



FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA

FONDO PENSIONE APERTO

VERA VITA SPA (GRUPPO BANCO BPM)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 31

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/01/2026)

VERA VITA S.P.A. (di seguito, VERA VITA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** (www.veravitaassicurazioni.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 28/05/2025)

Premessa

Quale è l'obiettivo	FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA è un fondo pensione aperto finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Se aderisci a FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci a FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none"> ▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni; ▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nel Regolamento; ▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **3 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
POPOLARE BOND	Garantito	NO	
POPOLARE GEST	Garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite e di default in caso di RITA
POPOLARE MIX	Bilanciato	NO	

^(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti del FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.veravitaassicurazioni.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.

I comparti

POPOLARE BOND

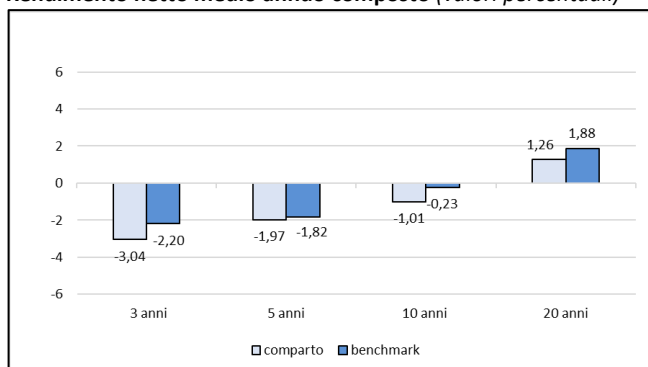
COMPARTO
GARANTITO

ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO
tra 5 e 10 anni dal
pensionamento

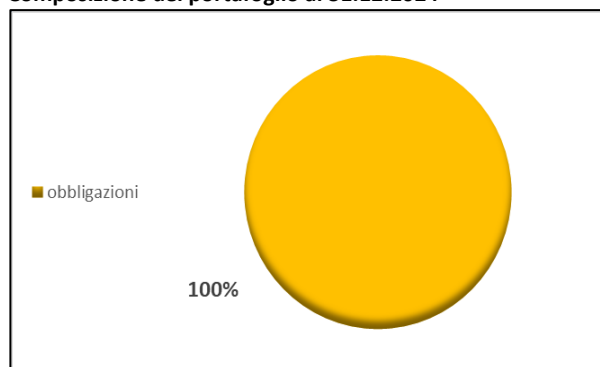
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto con un'aspettativa di vita lavorativa di medio periodo. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con bassa propensione al rischio.

- Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione del capitale versato nel comparto, capitalizzato ad un tasso dell'1% su base annua nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi.
- Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/03/1999
- Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 658.812
- Rendimento netto del 2024:** 0,79%
- Sostenibilità:** ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**
☐ ☒ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ ☒ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

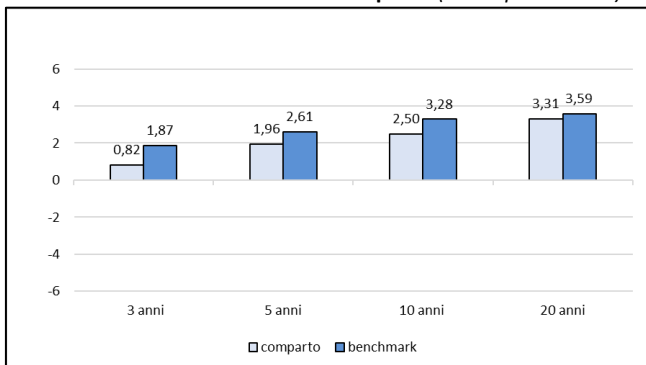


Composizione del portafoglio al 31.12.2024



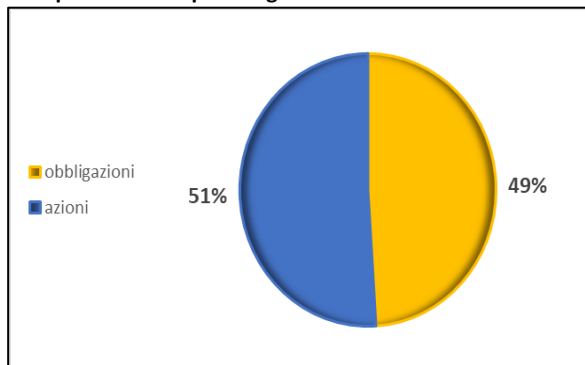
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2024



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	POPOLARE BOND		POPOLARE GEST		POPOLARE MIX	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 117.629,29	€ 4.363,91	€ 121.992,31	€ 4.525,78	€ 134.149,51	€ 4.976,80
	40	27	€ 80.305,42	€ 3.085,86	€ 82.511,76	€ 3.170,64	€ 88.537,57	€ 3.402,19
€ 5.000	30	37	€ 235.294,66	€ 8.729,17	€ 244.023,49	€ 9.053,00	€ 268.299,03	€ 9.953,59
	40	27	€ 160.645,83	€ 6.173,06	€ 165.060,46	€ 6.342,70	€ 177.075,14	€ 6.804,38

⁽²⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né VERA VITA né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo www.veravitaassicurazioni.it. Sul sito web di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA (www.veravitaassicurazioni.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dalla data di sottoscrizione del Modulo di adesione. Entro 15 giorni dal giorno in cui è trasformato in quote il primo versamento, VERA VITA ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: VERA VITA procede automaticamente all'iscrizione a FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

I rapporti con gli aderenti

VERA VITA ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

VERA VITA mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare VERA VITA telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA devono essere presentati a mezzo fax al numero 02-85.96.44.40 o via e-mail all'indirizzo reclami@veravitaassicurazioni.it.

Nota informativa – Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'. Scheda 'Presentazione'



Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II ‘Le informazioni integrative’**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, ecc.).



Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.veravitaassicurazioni.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA

FONDO PENSIONE APERTO

VERA VITA SPA (GRUPPO BANCO BPM)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 31

Istituito in Italia



Via Massaua, 6 – 20146 Milano



Telefono +39 02 77002405


info@veravitaassicurazioni.it
comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it


www.veravitaassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/01/2026)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

VERA VITA S.P.A. (di seguito, VERA VITA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 28/05/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	€ 40 , addebitati in unica soluzione all'atto dell'adesione e prelevati dal primo versamento
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo dei ratei ad ogni valorizzazione) ⁽¹⁾ :	
✓ POPOLARE BOND	1,10% del patrimonio su base annua
✓ POPOLARE GEST	1,15% del patrimonio su base annua
✓ POPOLARE MIX	1,20% del patrimonio su base annua
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	€ 25
– Riscatto	€ 25
– Riallocazione della posizione individuale	€ 25
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 3 per ogni rata di rendita erogata

⁽¹⁾ Gli importi riportati nella presente scheda devono intendersi come importi massimi applicabili. Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
POPOLARE BOND	2,07%	1,34%	1,20%	1,15%
POPOLARE GEST	2,12%	1,39%	1,25%	1,20%
POPOLARE MIX	2,16%	1,44%	1,30%	1,25%

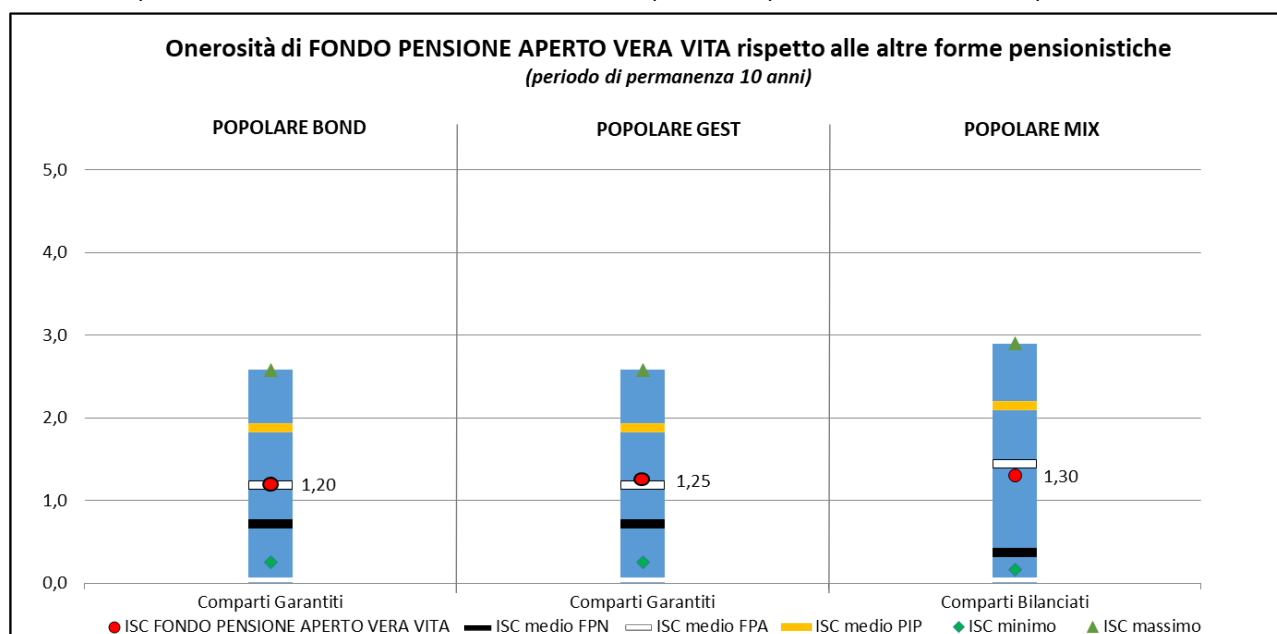


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 0,90% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 2% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto; in particolare, è prevista una commissione del 10% di detto rendimento eventualmente aumentata fino a consentire un minimo trattenuto pari allo 0,75%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA (www.veravitaassicurazioni.it).

FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA

FONDO PENSIONE APERTO

VERA VITA SPA (GRUPPO BANCO BPM)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 31

Istituito in Italia



Via Massaua, 6 – 20146 Milano



Telefono +39 02 77002405



info@veravitaassicurazioni.it
comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it



www.veravitaassicurazioni.it

Nota informativa per i potenziali aderenti

(depositata presso la COVIP il 02/01/2026)

Parte II 'Le informazioni integrative'

VERA VITA S.P.A. (di seguito, VERA VITA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 02/01/2026)

Che cosa si investe

Il finanziamento avviene mediante il versamento dei tuoi contributi.

Se sei un lavoratore dipendente il finanziamento può avvenire mediante conferimento dei flussi di TFR (trattamento di fine rapporto) in maturazione o quota parte degli stessi ove previsto dai contratti/accordi collettivi/regolamenti aziendali. Se sei un lavoratore dipendente del settore privato puoi anche versare solo il TFR.

Al finanziamento possono contribuire anche i datori di lavoro che assumano specificamente tale impegno nei confronti dei dipendenti sulla base di contratti/accordi collettivi/regolamenti aziendali. In tal caso puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dagli accordi.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Le risorse di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA sono gestite direttamente da VERA VITA, nel rispetto dei limiti fissati dalla normativa. VERA VITA ha conferito delega di gestione ad ANIMA S.G.R. S.p.A.

Le risorse gestite sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente, tuttavia, che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta del comparto

FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA ti offre la possibilità di scegliere tra **3 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte. FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA ti consente anche di ripartire i tuoi contributi e/o quanto hai accumulato tra più comparti.

Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**).

La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.

La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Asset Allocation: distribuzione dell'investimento dei fondi disponibili fra le varie attività di investimento (asset class). Ogni portafoglio è una combinazione fra asset class (come azioni, obbligazioni e denaro liquido).

Benchmark: parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento del fondo interno o della gestione interna separata ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione.

Titoli corporate: titoli obbligazionari di emittenti societari non governativi e non sovranazionali.

Duration: si tratta della durata finanziaria. Costituisce un indicatore del rischio di tasso di interesse cui è sottoposto un titolo o un portafoglio obbligazionario. Nella sua versione più comune è calcolata come media ponderata delle scadenze dei pagamenti per interessi e capitale associati a un titolo obbligazionario. La duration modificata esprime invece la semi elasticità del prezzo di un titolo rispetto al rendimento ed è calcolata come rapporto tra la variazione percentuale del prezzo e la variazione assoluta del rendimento.

ETF (Exchange traded funds): fondi che si caratterizzano per il fatto di avere come unico obiettivo quello di replicare fedelmente l'andamento e quindi il rendimento di indici azionari, obbligazionari o di materie prime.

Fondo Interno assicurativo: modalità di gestione degli investimenti che prevede la costituzione di appositi fondi all'interno dell'impresa di assicurazione in cui vengono investiti i premi versati dagli assicurati che hanno sottoscritto particolari polizze assicurative (ad esempio, polizze di ramo III).

Gestione interna separata: nelle assicurazioni sulla vita, fondo appositamente creato dall'impresa di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività dell'impresa. Le gestioni separate sono utilizzate nei contratti di Ramo I e sono caratterizzate da una composizione degli investimenti tipicamente prudentiale.

OICR: Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono compresi i fondi comuni di investimento mobiliare aperti e le SICAV.

Rating o merito creditizio: è un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità e i tempi previsti. Le primarie agenzie di rating prevedono

diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato. Il termine "investment grade" viene riferito ad emittenti (Stati o Imprese) o emissioni di strumenti finanziari di natura obbligazionaria con elevati livelli di solvibilità e di credito. Per primarie agenzie di rating la scala di codici alfanumerici va da "AAA" a "D"; il livello più basso dell'"investment grade" è "BBB-".

Rivalutazione: è la maggiorazione delle prestazioni assicurate riconosciuta in virtù della partecipazione ai rendimenti ottenuti dalla gestione interna separata, secondo quanto previsto dal Regolamento della stessa e dalle Condizioni Generali di Contratto.

Tasso Tecnico: è il tasso di interesse annuo composto, anticipatamente riconosciuto ai fini della determinazione delle prestazioni di Rendita e conteggiato nel calcolo dei coefficienti di conversione da capitale in Rendita.

Tavole di Sopravvivenza: sono tavole contenenti indicatori demografici e parametri di sopravvivenza della popolazione; esse vengono pubblicate dall'ISTAT (Istituto Nazionale di Statistica).

Volatilità: è l'indicatore statistico che esprime il grado di variabilità dei prezzi o l'ampiezza delle oscillazioni del prezzo di un titolo. Indica parte del rischio che si assume quando si effettua un investimento; quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Bilancio** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



*Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.veravitaassicurazioni.it).*

*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*


I comparti. Caratteristiche

POPOLARE BOND

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** La gestione risponde alle esigenze di un soggetto con un'aspettativa di vita lavorativa di medio periodo. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con bassa propensione al rischio.
- **Garanzia:** è presente una garanzia; al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento è prevista la restituzione del capitale versato nel comparto, capitalizzato ad un tasso dell'1% su base annua. La medesima garanzia opera anche, prima del pensionamento, nei seguenti casi di riscatto della posizione individuale:
 - ✓ decesso;
 - ✓ invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo;
 - ✓ inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.



AVVERTENZA: Mutamenti del contesto economico e finanziario possono comportare variazioni nelle caratteristiche della garanzia. In caso di introduzione di condizioni di minor favore, gli aderenti hanno diritto di trasferire la propria posizione. La Società comunicherà agli aderenti interessati gli effetti conseguenti sulla posizione individuale maturata e sui versamenti futuri.

- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
 - **Politica di investimento:**
 - Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.
-  *Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.*
- Politica di gestione: orientata principalmente verso titoli di debito.
 - Strumenti finanziari: titoli di natura obbligazionaria emessi da soggetti residenti nell'Unione Europea, con prevalenza di titoli di debito governativi e altre attività di natura obbligazionaria (quote e/o azioni di OICR, ETF e LTE). È prevista la possibilità di ricorrere a strumenti derivati nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore.
 - Categorie di emittenti e settori industriali: titoli di debito di emittenti con rating elevato (prevalentemente Investment Grade), in misura residuale in emittenti con rating Sub Investment Grade.
 - Aree geografiche di investimento: principalmente in paesi dell'Area Euro ed in misura contenuta in altri paesi industrializzati dell'OCSE; è possibile l'investimento residuale in mercati dei Paesi Emergenti.
 - Rischio cambio: l'esposizione non può superare il 30% del patrimonio.
- **Benchmark:** 20% ICE BofA Euro Treasury Bill Index (ticker Bloomberg EGB0), 80% JP Morgan GBI EMU Unhedged LOC (ticker Bloomberg JPMGEMLC).

POPOLARE GEST

- **Categoria del comparto:** garantito.
 - **Finalità della gestione:** La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con bassa propensione al rischio.
- N.B.:** i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.
- **Garanzia:** presente; è prevista la restituzione del capitale versato nel comparto, capitalizzato ad un tasso dell'1% su base annua. La garanzia è prestata nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi.



AVVERTENZA: Mutamenti del contesto economico e finanziario possono comportare variazioni nelle caratteristiche della garanzia. In caso di introduzione di condizioni di minor favore, gli aderenti hanno diritto di trasferire la propria posizione. La Società comunicherà agli aderenti interessati gli effetti conseguenti sulla posizione individuale maturata e sui versamenti futuri.

- **Orizzonte temporale:** medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito – con un minimo del 50% - e titoli di capitale. La componente azionaria non può essere comunque superiore al 50%.
 - **Strumenti finanziari:** titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria (quote e/o azioni di OICR ed ETF) emessi da soggetti residenti nell'Unione Europea; titoli azionari negoziati sul mercato dei capitali e altre attività di natura azionaria (quote e/o azioni di OICR ed ETF negoziati sui principali mercati europei). È prevista la possibilità di ricorrere a strumenti derivati nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore.
 - **Categorie di emittenti e settori industriali:** privilegiato l'investimento in obbligazioni di emittenti con rating elevato (prevalentemente Investment Grade), in misura residuale in emittenti con rating Sub Investment Grade. Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o settore di appartenenza della società.
 - **Aree geografiche di investimento:** principalmente in paesi dell'Area Euro ed in misura contenuta in altri paesi industrializzati dell'OCSE; è possibile l'investimento residuale in mercati dei Paesi Emergenti.
 - **Rischio cambio:** l'esposizione non può superare il 30% del patrimonio.
- **Benchmark:** 15% ICE BofA Euro Treasury Bill Index" (ticker Bloomberg EGB0), 70% JP Morgan GBI EMU Unhedged LOC (ticker Bloomberg JPMGEMLC) e 15% EURO STOXX 50 Net Return EUR (ticker Bloomberg SX5T).

POPOLARE MIX

- **Categoria del comparto:** bilanciato.
- **Finalità della gestione:** La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito – con un minimo del 30% - e titoli di capitale. La componente azionaria non può essere comunque superiore al 70%.
- **Strumenti finanziari:** titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria (quote e/o azioni di OICR ed ETF) emessi da soggetti residenti nell'Unione Europea; titoli azionari negoziati sul mercato dei capitali e altre attività di natura azionaria (quote e/o azioni di OICR ed ETF negoziati sui principali mercati europei). È prevista la possibilità di ricorrere a strumenti derivati nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore.
- **Categorie di emittenti e settori industriali:** privilegiato l'investimento in obbligazioni di emittenti con rating elevato (prevalentemente Investment Grade), in misura residuale in emittenti con rating Sub Investment Grade. Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati prevalentemente in titoli di società caratterizzate da capitalizzazione medio alta, senza limiti riguardanti il settore di appartenenza.
- **Aree geografiche di investimento:** principalmente paesi dell'Area Euro ed in misura contenuta in altri paesi industrializzati dell'OCSE; è possibile l'investimento residuale in mercati dei Paesi Emergenti.
- **Rischio cambio:** l'esposizione non può superare il 30% del patrimonio.
- **Benchmark:** 10% ICE BofA Euro Treasury Bill Index (ticker Bloomberg EGB0) e 40% JP Morgan GBI EMU Unhedged LOC (ticker Bloomberg JPMGEMLC) e 50% EURO STOXX 50 Net Return EUR (ticker Bloomberg SX5T).

I comparti. Andamento passato¹

POPOLARE BOND

Data di avvio dell'operatività del comparto ² :	15/03/1999
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	658.812

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta esclusivamente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario, anche di emittenti societari. Lo stile di gestione adottato individua i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente. Al fine di consentire un'efficace politica di diversificazione degli attivi, nell'investimento possono essere utilizzati ETF (Exchange Traded Funds) e fondi comuni di investimento.

Lo stile di gestione si ispira al corrispondente parametro di riferimento e si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento rispetto al benchmark nel medio periodo attraverso una gestione attiva degli investimenti.

Il controllo della gestione è effettuato anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e al parametro di riferimento.

Nel corso del 2024 l'economia globale ha mostrato una buona resilienza, dopo alcune fasi di rallentamento, il PIL ha evidenziando una moderata ripresa sia negli Stati Uniti che in Europa. Nei Paesi sviluppati, le pressioni inflative sui servizi sono rimaste robuste e persistenti, sostenute dalla domanda. Le principali banche centrali hanno chiuso il ciclo di rialzi dei tassi, iniziando a ridurli soprattutto dalla seconda parte dell'anno. La BCE ha concluso il ciclo di aumenti dei tassi, riducendoli di 25 punti base a giugno, settembre, ottobre e dicembre rafforzando la sua politica più accomodante. Per quanto riguarda l'obbligazionario governativo e la duration, durante questo periodo sono state adottate strategie favorevoli sui tassi, con un leggero sovrappeso sulla duration.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario^(*)

Obbligazionario	100%
Titoli di Stato	100%

() Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.*

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	100%
Italia	37,27%
Altri Paesi dell'Area euro	62,73%
Titoli di capitale	0%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,97%
Duration media	5,81 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,67

() A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.*

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

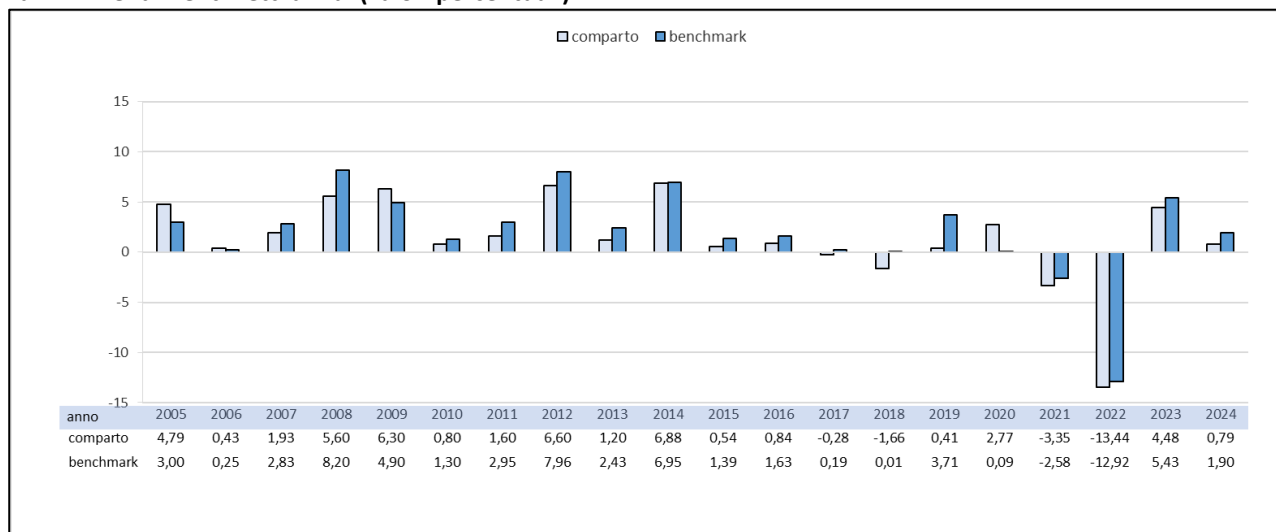
Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

¹ I dati di rendimento sono disponibili a partire dal 2008.

² Data di avvio della raccolta delle adesioni. Le prime contribuzioni sono affluite alla fine del 2002.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: 20% ICE BofA Euro Treasury Bill Index e 80% JP Morgan GBI EMU Unhedged LOC.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	1,15%	1,11%	1,19%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,15%	1,11%	1,19%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,11%	0,12%	0,12%
TOTALE PARZIALE	1,26%	1,23%	1,31%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE GENERALE	1,26%	1,23%	1,31%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

POPOLARE GEST

Data di avvio dell'operatività del comparto ³ :	15/03/1999
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	2.326.498

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale e prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale. La componente azionaria non può essere comunque superiore al 50%. Lo stile di gestione adottato individua i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente. Al fine di consentire un'efficace politica di diversificazione degli attivi, nell'investimento possono essere utilizzati ETF (Exchange Traded Funds) e fondi comuni di investimento.

Lo stile di gestione si ispira al corrispondente parametro di riferimento e si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento rispetto al benchmark nel medio/lungo periodo attraverso una gestione attiva degli investimenti.

Il controllo della gestione è effettuato anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e al parametro di riferimento.

³ Data di avvio della raccolta delle adesioni. Le prime contribuzioni sono affluite nel corso del 1999.

Nel corso del 2024 l'economia globale ha mostrato una buona resilienza, dopo alcune fasi di rallentamento, il PIL ha evidenziando una moderata ripresa sia negli Stati Uniti che in Europa. Nei Paesi sviluppati, le pressioni inflative sui servizi sono rimaste robuste e persistenti, sostenute dalla domanda. Le principali banche centrali hanno chiuso il ciclo di rialzi dei tassi, iniziando a ridurli soprattutto dalla seconda parte dell'anno. In questo contesto, le strategie di investimento sono state caratterizzate da una visione generalmente positiva, ma con un certo grado di cautela riguardo ai comparti azionari delle aree sviluppate, con un leggero sovrappeso in questi settori. Per quanto riguarda l'obbligazionario governativo e la duration, è stata adottata una strategia favorevole riguardo ai tassi di interesse, con un sovrappeso leggero sulla duration.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario^(*)

Obbligazionario	84,52%
Titoli di Stato	84,52%
Azionario	15,48%
OICR	15,48%

^(*) Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	84,52%
Italia	33,99%
Altri Paesi dell'Area euro	66,01%
Titoli di capitale	15,48%
Italia	0,15%
Altri Paesi dell'Area euro	7,75%
Altri Paesi aderenti all'Ocse	92,01%
Altri Paesi non aderenti all'Ocse	0,09%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,37%
Duration media	5,63 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	3,48%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,58

^(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

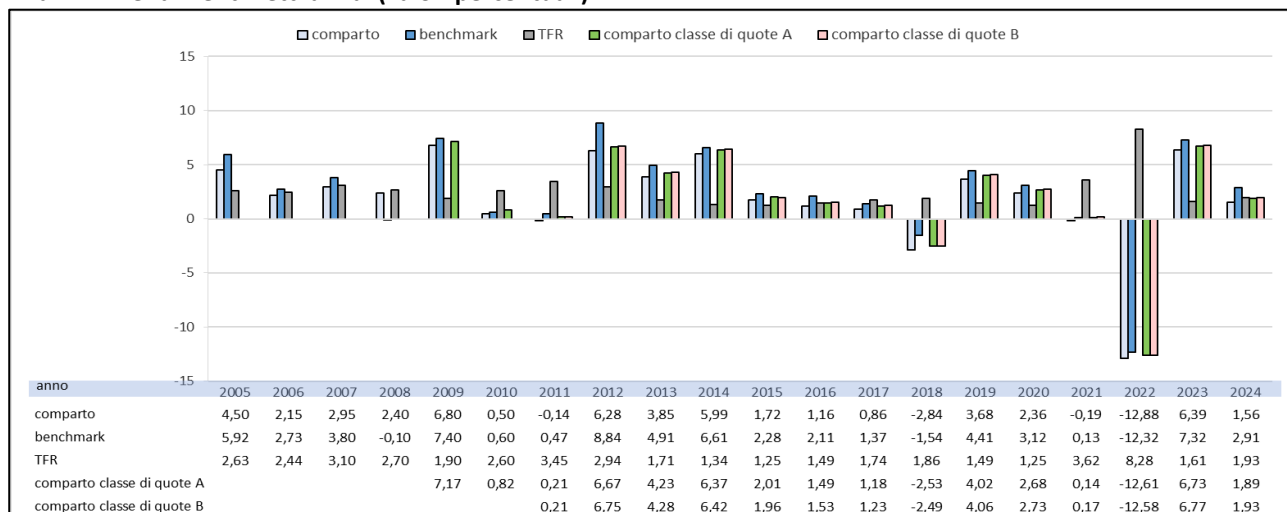
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: 15% ICE BofA Euro Treasury Bill Index, 70% JP Morgan GBI EMU Unhedged LOC e 15% EURO STOXX 50 Net Return EUR.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	1,22%	1,13%	1,16%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,22%	1,13%	1,16%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,11%	0,11%	0,12%
TOTALE PARZIALE	1,33%	1,24%	1,28%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE GENERALE	1,33%	1,24%	1,28%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

POPOLARE MIX

Data di avvio dell'operatività del comparto ⁴ :	15/03/1999
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	2.503.942

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito – con un minimo del 30% - e titoli di capitale. La componente azionaria non può essere comunque superiore al 70%. Lo stile di gestione adottato individua i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente. Al fine di consentire un'efficace politica di diversificazione degli attivi, nell'investimento possono essere utilizzati ETF (Exchange Traded Funds) e fondi comuni di investimento.

Lo stile di gestione si ispira al corrispondente parametro di riferimento e si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento rispetto al benchmark nel lungo periodo attraverso una gestione attiva degli investimenti.

Il controllo della gestione è effettuato anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e al parametro di riferimento.

⁴ Data di avvio della raccolta delle adesioni. Le prime contribuzioni sono affluite nel corso del 1999.

Nel corso del 2024 l'economia globale ha mostrato una buona resilienza, dopo alcune fasi di rallentamento, il PIL ha evidenziando una moderata ripresa sia negli Stati Uniti che in Europa. Nei Paesi sviluppati, le pressioni inflative sui servizi sono rimaste robuste e persistenti, sostenute dalla domanda. Le principali banche centrali hanno chiuso il ciclo di rialzi dei tassi, iniziando a ridurli soprattutto dalla seconda parte dell'anno. In questo contesto, le strategie di investimento sono state caratterizzate da una visione generalmente positiva, ma con un certo grado di cautela riguardo ai comparti azionari delle aree sviluppate, con un leggero sovrappeso in questi settori. Per quanto riguarda l'obbligazionario governativo e la duration, è stata adottata una strategia favorevole riguardo ai tassi di interesse, con un sovrappeso leggero sulla duration.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario^(*)

Obbligazionario	48,64%
Titoli di Stato	48,64%
Azionario	51,36%
OICR	51,36%

() Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.*

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	48,64%
Italia	34,63%
Altri Paesi dell'Area euro	65,37%
Titoli di capitale	51,36%
Italia	0,13%
Altri Paesi dell'Area euro	8,21%
Altri Paesi aderenti all'OCSE	91,59%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,28%
Duration media	4,66 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	9,67%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,38

() A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.*

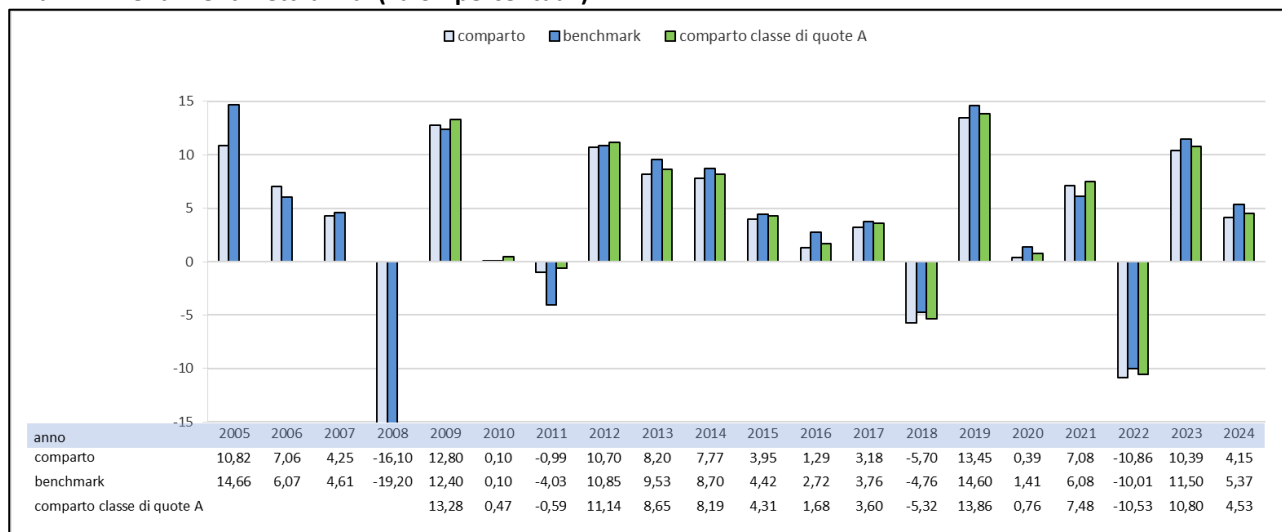
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: 10% ICE BofA Euro Treasury Bill Index, 40% JP Morgan GBI EMU Unhedged LOC e 50% EURO STOXX 50 Net Return EUR.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il **Total Expenses Ratio (TER)** è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	1,23%	1,17%	1,21%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,23%	1,17%	1,21%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,12%	0,11%	0,11%
TOTALE PARZIALE	1,35%	1,28%	1,32%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE GENERALE	1,35%	1,28%	1,32%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA

FONDO PENSIONE APERTO

VERA VITA SPA (GRUPPO BANCO BPM)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 31

Istituito in Italia



Via Massaua, 6 – 20146 Milano



Telefono +39 02 77002405

info@veravitaassicurazioni.it
comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it

www.veravitaassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/01/2026)

Parte II 'Le informazioni integrative'

VERA VITA S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (in vigore dal 02/01/2026)

Il soggetto istitutore/gestore

VERA VITA SPA - è una società per azioni, con Sede Legale Via Massaua, 6 – 20146 Milano Italia.

La Compagnia è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con provvedimento dell'ISVAP n. 1762 del 21 dicembre 2000, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 1 del 2 gennaio 2001; è iscritta con il n. 01.00137 all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione e ha durata fino al 31 dicembre 2050.

La Compagnia è autorizzata all'esercizio delle attività ricomprese nei Rami Vita e Danni, di cui all'art. 2, d.lgs. 7 settembre 2005, n. 209, di seguito elencati:

Rami Vita

I – Le assicurazioni sulla durata della vita umana;

III – Le assicurazioni, di cui ai rami I e II, le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di organismi di investimento collettivo del risparmio o di fondi interni ovvero a indici o ad altri valori di riferimento;

IV – L'assicurazione malattia e l'assicurazione contro il rischio di non autosufficienza che siano garantite mediante contratti a lunga durata, non rescindibili, per il rischio di invalidità grave dovuta a malattia o a infortunio o a longevità;

V – Le operazioni di capitalizzazione;

VI - Le operazioni di gestione di fondi collettivi costituiti per l'erogazione di prestazioni in caso di morte, in caso di vita o in caso di cessazione o riduzione dell'attività lavorativa.

Rami Danni

1 – Infortuni;

2 – Malattia.

La Compagnia è soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Banco BPM S.p.A.

Il capitale sociale di VERA VITA S.p.A. sottoscritto e versato è pari a euro 219.600.005,00 suddiviso in n. 43.920.001 azioni da nominali Euro 5 cadauna, intestate a Banco BPM Vita S.p.A..

Il **Consiglio di Amministrazione**, in carica fino all'assemblea di approvazione del bilancio al 31/12/2025, è così composto:

Generalità	Carica
Carlo Frascarolo, nato a Valenza (AL) il 30/07/1956	Presidente
Domenico Ivan Lapenna nato a Ginosa (TA) il 09/05/1968	Amministratore Delegato
Giovanni Tucci nato a Roma il 10/08/1965	Consigliere
Marco Aldeghi nato a Como il 28/03/1971	Consigliere
Marina Mantelli nata a Brescia il 19/12/1956	Consigliere
Mario Anolli nato a Alba (CN) il 10/06/1963	Consigliere
Chiara Delforno nata a Piacenza (PC) il 06/05/1975	Consigliere

Il **Collegio Sindacale**, in carica fino all'approvazione del bilancio al 31/12/2025 è così composto:

Generalità	Carica
Marcello Priori nato a Milano il 18/08/1964	Presidente
Alfonso Sonato, nato a Verona l'11/08/1951	Sindaco effettivo
Laura Costa, nata a Padova il 22/02/1967	Sindaco effettivo
Annamaria Sanchirico, nata a Tursi (MT) il 5/01/1960	Sindaco supplente
Mario Signani, nato a La Spezia il 24/09/1953	Sindaco supplente

Il Responsabile

Dal 23 dicembre 2024 l'incarico di Responsabile - ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 - di VERA VITA PENSIONE SICURA è conferito alla dott.ssa Pamela Tiripicchio, nata a Milano il 22/04/1984.

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa è affidata a Previnet S.p.A., con sede in Via E. Forlanini, 24 - 31022 Preganziol (TV).

Il depositario

Il soggetto che svolge le funzioni di depositario di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA è BNP Paribas S.A. con sede legale a Parigi - boulevard des Italiens, 16 e sede operativa presso la succursale di Milano - Piazza Bo Bardi, 3.

I gestori delle risorse

Relativamente alla gestione delle risorse è stato conferito mandato di gestione a ANIMA Sgr S.p.A. con sede in corso Garibaldi, 99 - 20121 Milano (MI) - Italia.

L'erogazione delle rendite

L'erogazione della pensione è effettuata da VERA VITA SPA.

La revisione legale dei conti

Con delibera assembleare del 14 dicembre 2023, l'incarico di revisione legale del bilancio della Compagnia, per gli esercizi 2023-2031, è stato affidato alla società di revisione PricewaterhouseCoopers S.p.A., con sede legale in Piazza Tre Torri, 2, 20145 Milano - Italia. A PricewaterhouseCoopers S.p.A. è anche affidato, per gli esercizi 2023-2031, l'incarico di revisione contabile dei comparti nei quali si articola il fondo.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene mediante i seguenti soggetti:

1. **Banco BPM S.p.A.** con sede legale in P.zza F. Meda, 4 - 20121 Milano (MI) - Italia e con sede amministrativa in Piazza Nogara, 2 - 37121 Verona (VR) - Italia;
2. **Banca Aletti S.p.A.** con sede legale in corso G. Matteotti n. 2A - 20121 Milano (MI) - Italia.

FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA

FONDO PENSIONE APERTO

VERA VITA SPA (GRUPPO BANCO BPM)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 31

Istituito in Italia



Via Massaua, 6 – 20146 Milano



Telefono +39 02 77002405



info@veravitaassicurazioni.it
comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it



www.veravitaassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/01/2026)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità' (in vigore dal 02/01/2026)

VERA VITA S.P.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

COMPARTO POPOLARE BOND

COMPARTO POPOLARE GEST

COMPARTO POPOLARE MIX

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali

e

non ha come obiettivo investimenti sostenibili

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

La Compagnia si impegna a contribuire ad uno sviluppo sostenibile in linea con quanto definito dagli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite (Sustainable Development Goals, anche SDGs) fissati dall'Agenda 2030 dell'ONU, dall'accordo di Parigi sui cambiamenti climatici del 22/04/2016, dai principi delineati dal Global Compact promossi dalle Nazioni Unite e dai trattati internazionali contro le armi non convenzionali.

Sì In particolare, la Compagnia ha inteso prendere in considerazione ed integrare i rischi di sostenibilità nelle proprie decisioni di investimento, con particolare riguardo alla fase di selezione delle attività finanziarie in cui investire, in modo tale che le scelte di investimento della Compagnia stessa rispecchino un adeguato profilo di responsabilità ambientale, sociale e di buon governo societario (buona governance).

Per rischio di sostenibilità si intende un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo sul valore dell'investimento.

La Compagnia considera i rischi di sostenibilità nell'intero processo di investimento, nella definizione delle strategie, nel controllo del gestore esterno delegato, nel monitoraggio dei portafogli e nel processo di identificazione, misurazione, mitigazione e monitoraggio dei rischi ESG (Environmental, Social, Governance), avendo adottato sul punto precise direttrici di investimento con particolare riguardo a politiche di esclusione.

Con riferimento ai sottostanti del prodotto finanziario, la Compagnia ha adottato una politica di investimento che prevede specifiche esclusioni nei confronti di alcune tipologie di investimento. In particolare:

1) esclusione di Emittenti Corporate

Sono esclusi gli investimenti diretti in Emittenti Corporate che, nello svolgimento della loro attività principale:

- violino uno o più principi del Global Compact delle Nazioni Unite relativi ai diritti umani, diritti del lavoro, tutela dell'ambiente o contro la corruzione;
- violino uno o più principi delle Linee Guida OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico) destinate alle imprese multinazionali;
- siano coinvolti in attività relative ad armi controverse (mine anti-uomo, armi a grappolo, armi chimiche e biologiche, armi all'uranio impoverito e al fosforo bianco).

2) Esclusione di Emittenti Sovrani

Sono esclusi gli investimenti diretti in Titoli Sovrani emessi da Paesi che:

- violino i diritti umani;
- siano sottoposti a misure restrittive.

3) Esclusione di Società di Gestione Terze

Sono esclusi investimenti diretti in Società di Gestione Terze e nei relativi OICR i cui presidi per l'integrazione dei rischi di sostenibilità siano risultati insufficienti sulla base di una valutazione condotta in fase iniziale o in sede di verifica periodica.

Gli investimenti non esclusi dalla politica sopra indicata sono oggetto di applicazione di un'ulteriore verifica, secondo una metodologia interna finalizzata alla valutazione e monitoraggio dei rischi ESG degli investimenti della Compagnia.

La Compagnia ha avviato un percorso di integrazione progressiva nella propria Politica di investimento degli aspetti di sostenibilità ambientale, sociale e di governo societario anche attraverso l'incremento di criteri, strumenti e attività utili a identificare e monitorare gli investimenti più esposti ai rischi di sostenibilità ed i relativi impatti finanziari.

Il gestore esterno delegato si conforma e rispetta le linee di indirizzo e i principi di sostenibilità definiti dalla Compagnia.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

No

La Compagnia, appartenente al Gruppo Assicurativo Banco BPM Vita, prende in considerazione i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità a livello di Legal Entity, ai sensi dell'art. 4 del Regolamento UE 2019/2088; tuttavia in relazione a questo prodotto finanziario non vengono presi in considerazione i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

Fondo Pensione Aperto

VERA VITA

Fondo Pensione Aperto iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 31

Modulo di Adesione

FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA

Modulo di adesione a FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 31

Soggetto Collocatore	Intermediario
Modulo di Adesione n°	

Attenzione: L'adesione a FONDO PENSIONE VERA VITA deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità". La Nota informativa (Mod. FPA.N Ed. XX.XXXX) e il Regolamento (Mod. FPA.R Ed. XX.XXXX) sono disponibili sul sito www.veravitaassicurazioni.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'Aderente.

Dati dell'Aderente:

Cognome:		Nome:																			
Codice Fiscale:		Sesso:	Data di nascita:																		
<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>																				<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	/ /
Comune di nascita:		Provincia:	Stato:																		
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:	Data di rilascio:																		
			/ /																		
Residenza:			Cap:																		
Comune/stato estero		Prov:	Telefono:																		
Domicilio (se diverso):			Cap:																		
Comune/stato estero:		Prov:	Secondo telefono:																		
e-mail:																					

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

/ /

Dati dell'azienda

(solo in caso di lavoratori dipendenti)

Azienda:	Codice fiscale/partita IVA:
Indirizzo:	Tel:
e-mail:	

Condizione professionale

<input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente		<input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo/libero professionista	<input type="checkbox"/> Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo	<input type="checkbox"/> Soggetto diverso da quelli precedenti
<input type="checkbox"/> Privato	<input type="checkbox"/> Pubblico			

Titolo di studio

<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Diploma professionale
<input type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale	<input type="checkbox"/> Laurea / laurea magistrale	<input type="checkbox"/> Specializzazione post- laurea

Nei casi di adesione collettiva, fornire le seguenti informazioni:

Tipologia di adesione collettiva

<input type="checkbox"/> Contratti e accordi collettivi – regolamenti aziendali	<input type="checkbox"/> Accordi plurimi
---	--

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, fornire le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica: _____	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVID: _____	
L'attuale Scheda 'I costi' della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
<input type="checkbox"/> Consegnata	
<input type="checkbox"/> Non consegnata (*)	
(*) Non è prevista la consegna della Scheda 'I costi' solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
L'Aderente intende richiedere il trasferimento della posizione maturata nella forma di previdenza cui già aderisce	
<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No

Opzione di investimento scelta

Si consiglia di effettuare la scelta dell'opzione di investimento dopo aver compilato il **Questionario di autovalutazione** riportato più avanti.

L'adesione ai comparti può avvenire secondo una ripartizione percentuale

(LA SOMMA DELLE PERCENTUALI DEVE OBBLIGATORIAMENTE AVERE COME RISULTATO 100%) o, in alternativa, per fonte contributiva

(CONTRIBUTO LAVORATORE "LAV", CONTRIBUTO DATORE DI LAVORO "AZ", "TFR")

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione in percentuale / Fonte contributiva
POPOLARE-BOND	Garantito	_____
POPOLARE-GEST	Garantito	_____
POPOLARE-MIX	Bilanciato	_____

Beneficiari in caso di morte dell'Aderente prima del pensionamento

<input type="checkbox"/> Eredi legittimi in parti uguali			
<input type="checkbox"/> Eredi testamentari o in assenza di testamento, eredi legittimi in parti uguali			
<input type="checkbox"/> Beneficiari:			
quota beneficio:	Cognome:	Nome:	Codice Fiscale:
____%	_____	_____	_____
____%	_____	_____	_____

- di essere a conoscenza che la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione e che, in caso di inadempimento, Vera Vita S.p.A. ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che lo stesso non provveda a effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;
- di essere a conoscenza che, qualora nel corso della partecipazione al Fondo l'aderente interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della posizione individuale a seguito dell'applicazione delle spese annuali di gestione amministrativa, Vera Vita S.p.A. ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che l'aderente non provveda ad effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera.

L'Aderente prende atto che Vera Vita non è obbligata a garantire una copertura assicurativa né tenuta a liquidare un sinistro o ad erogare una prestazione in applicazione di questo contratto se il fatto di garantire la copertura assicurativa, la liquidazione del sinistro o l'erogazione della prestazione espone Vera Vita a sanzioni, divieti o restrizioni derivanti da risoluzioni delle Nazioni Unite, oppure a sanzioni finanziarie o commerciali, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, degli Stati Uniti d'America, del Regno Unito o dell'Italia.

Luogo e data

_____, __/__/____

Firma Aderente

Questionario di Autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'Aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione
 - ☐ ne so poco
 - ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
 - ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni
2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
 - ☐ non ne sono al corrente
 - ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
 - ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
3. A che età prevede di andare in pensione?
____anni
4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?
____per cento
5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito *web* ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
 - ☐ sì
 - ☐ no
6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Tua pensione di base, tenendo conto della Tua situazione lavorativa?
 - ☐ sì
 - ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
 - ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
 - ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
 - ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
 - ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)
8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
 - ☐ 2 anni (punteggio 1)
 - ☐ 5 anni (punteggio 2)
 - ☐ 7 anni (punteggio 3)
 - ☐ 10 anni (punteggio 4)
 - ☐ 20 anni (punteggio 5)
 - ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)
9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
 - ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
 - ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
 - ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	Garantito Obbligazionario puro Obbligazionario misto	Obbligazionario misto Bilanciato	Bilanciato Azionario
La scelta di un percorso <i>life-cycle</i> (o comparto <i>data target</i>) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'Aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta			

Luogo e data _____, ____/____/____

L'Aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma Aderente

[in alternativa]

L'Aderente attesta che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte e dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Luogo e data
_____, ____/____/____

Firma Aderente

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

L'incaricato della raccolta delle adesioni dichiara di avere correttamente identificato l'Aderente e personalmente riscontrato la corretta e completa compilazione del presente modulo

Nome e Cognome dell'incaricato _____

Firma dell'incaricato _____

INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE E SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo n. 679/2016)

Gentile Cliente, desideriamo informarLa che la Compagnia Vera Vita S.p.A., in qualità di Titolare del trattamento, (di seguito la “Compagnia” o il “Titolare”) – con sede legale in Via Massaua n. 6, 20146 Milano- per l’instaurazione e l’esecuzione del rapporto assicurativo dovrà raccogliere ed utilizzare alcuni dati che La riguardano. Nel rispetto della vigente normativa, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità, trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti. Ai sensi del Regolamento Europeo n. 679/2016 (di seguito “GDPR” o “Regolamento”), Le rilasciamo pertanto le seguenti informazioni:

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il Titolare del trattamento è Vera Vita S.p.A., Via Massaua, 6 – 20146 Milano.

2. NATURA DEL CONFERIMENTO E FONTE DEI DATI TRATTATI

I Suoi dati personali (anagrafici, fiscali, di natura economica, eventualmente anche relativi alla Sua salute, biometrici, genetici, giudiziari) comunicati direttamente da Lei o reperiti dalla Compagnia da fonti pubbliche, siti web o da soggetti terzi, quali società di informazione commerciale e creditizia o di servizi, tramite banche dati, elenchi tematici o settoriali, nonché gli eventuali dati personali riferiti a soggetti terzi da Lei comunicati (di seguito anche i “Dati Personali”) saranno raccolti e trattati dalla Compagnia nella misura necessaria ed esatta per le finalità di seguito riportate.

Nel caso in cui Lei comunichi alla Compagnia Dati Personali riferiti a soggetti terzi (come, ad esempio, nel caso di Beneficiari indicati in forma nominativa o di indicazione di un Referente Terzo) sarà Sua cura consegnare copia della presente informativa a tali soggetti.

La Compagnia non tratta dati che non siano strettamente necessari alle finalità di cui sotto.

3. FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

A. FINALITÀ CONNESSE ALLA PRESTAZIONE DEI SERVIZI ASSICURATIVI E STRUMENTALI E ALLA PROPOSIZIONE, GESTIONE ED ESECUZIONE DEL RAPPORTO ASSICURATIVO/CONTRATTUALE (c.d. FINALITÀ ASSICURATIVA)

Il conferimento del consenso al trattamento dei Dati Personali necessari per prestare i servizi richiesti ed eseguire i contratti (ivi compresi gli atti in fase precontrattuale) non è obbligatorio, ma il rifiuto a fornire tale consenso comporta l'impossibilità per la Compagnia di instaurare, proseguire e/o ottenere le prestazioni contrattuali inerenti al rapporto assicurativo, nonché i servizi e/o i prodotti oggetto del contratto. A titolo esemplificativo, rientra in tale tipologia il trattamento di Dati Personali effettuato per:

- attività preliminari (quali la stesura di preventivi);
- stipula di polizze assicurative ed esecuzione degli obblighi dalle stesse derivanti, raccolta dei premi, gestione del rapporto assicurativo;
- liquidazione dei sinistri, il pagamento o l'esecuzione di altre prestazioni;
- attività statistico-tariffarie;
- la rassicurazione, la coassicurazione o l'adempimento di altri specifici obblighi contrattuali.

Base giuridica: Esecuzione del contratto assicurativo

B. FINALITÀ PER ADEMPIMENTO A PRESCRIZIONI NORMATIVE NAZIONALI E COMUNITARIE Il trattamento dei Suoi Dati Personali per adempiere a prescrizioni normative è obbligatorio e non è richiesto il Suo consenso.

Il trattamento è obbligatorio, ad esempio, quando è prescritto dalla normativa antiriciclaggio, fiscale, anticorruzione, di prevenzione delle frodi nei servizi assicurativi o per adempiere a disposizioni o richieste dell'autorità di vigilanza e controllo (quali ad esempio la regolamentazione IVASS e la Direttiva Europea n. 2016/97 sulla distribuzione assicurativa).

Base giuridica: Rispetto di obblighi di legge

C. FINALITA' PER LEGITTIMO INTERESSE DEL TITOLARE

Il trattamento dei Dati Personali è necessario per perseguire un legittimo interesse della Compagnia, ossia:

- per svolgere l'attività di prevenzione delle frodi assicurative;
- per svolgere attività di difesa dei diritti del Titolare in sede giudiziaria e stragiudiziaria;
- per la gestione del rischio assicurativo a seguito della stipula di un contratto di assicurazione (a mero titolo esemplificativo la gestione dei rapporti con i coassicuratori e/o riassicuratori, nonché con altri soggetti appartenenti alla catena assicurativa per la gestione del rischio assicurativo);
- per svolgere attività di tariffazione e sviluppo di nuovi prodotti;
- per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso la Compagnia potrà trattare i Suoi Dati Personali solo dopo averla informata e aver appurato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi non comprometta i Suoi diritti e le Sue libertà fondamentali e non è richiesto il Suo consenso.

Base giuridica: Esercizio di Interesse legittimo da parte del Titolare del trattamento dati

D. FINALITÀ CONNESSE AD ATTIVITÀ PROMOZIONALI E/O DI MARKETING E RILEVAMENTO DELLA QUALITÀ DEL SERVIZIO

La Compagnia può chiedere il consenso libero, specifico, informato ed inequivocabile al trattamento dei Suoi dati personali per svolgere attività di marketing e di profilazione relative ai prodotti e servizi assicurativi del Gruppo Banco BPM Vita S.p.A o al fine di conoscere il gradimento (c.d. customer satisfaction) in ordine alla qualità dei servizi offerti, rilevare i Suoi fabbisogni assicurativi e tenerla aggiornata sulle nuove proposte commerciali e/o attività promozionali promosse dalla Compagnia o da società del gruppo di appartenenza della stessa, tramite modalità prevalentemente automatizzate (questionari, posta ordinaria, telefono, messaggi del tipo sms o di altro tipo).

Tali finalità sono connesse, ma non indispensabili, alle finalità di cui alla lettera A della presente informativa.

Il consenso ai trattamenti in questione è facoltativo e il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la possibilità di instaurare, proseguire e/o ottenere le prestazioni contrattuali inerenti al rapporto assicurativo. Il Suo esplicito consenso potrà in ogni momento essere liberamente revocato scrivendo all'indirizzo e-mail: privacy@bancobpmvita.it oppure inviando una comunicazione a mezzo posta ordinaria a Vera Vita S.p.A., Via Massaua, 6 – 20146 Milano.

Base giuridica: Consenso per le finalità di marketing e di profilatura della clientela. Effettuare attività per rilevare il grado di soddisfazione della clientela.

4. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

I Dati Personali saranno trattati secondo principi di correttezza, liceità e trasparenza secondo logiche di organizzazione ed elaborazione strettamente correlate al conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa, attraverso idonee modalità e procedure che comportano anche l'utilizzo di strumenti informatici e telematici o comunque automatizzati nonché con l'impiego di algoritmi dedicati.

All'interno della Compagnia i dati saranno trattati da personale dipendente e/o collaboratore appositamente designato e formato, nell'ambito delle rispettive funzioni ed in conformità alle istruzioni ricevute, così da garantire la sicurezza, l'integrità e la riservatezza dei dati stessi nel rispetto delle misure organizzative, fisiche, informatiche e logiche previste dalle disposizioni vigenti.

Per talune attività la Compagnia potrà avvalersi di soggetti terzi che, svolgeranno compiti di natura tecnica e organizzativa e tratteranno i dati in veste di titolari autonomi, responsabili o contitolari del trattamento, sempre secondo le istruzioni impartite e nel rispetto delle misure di sicurezza previste.

I Suoi dati saranno conservati per un periodo di tempo di 10 anni decorrenti dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o di liquidazione definitiva del sinistro compatibile con l'assolvimento degli obblighi di legge e di quelli contrattuali.

La Compagnia in ogni caso provvederà alla conservazione per il tempo strettamente necessario dei dati da Lei forniti nel caso di richiesta di preventivo cui non sia seguita la conclusione del contratto di assicurazione definitivo. I Dati potranno, altresì, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

5. COMUNICAZIONE DEI DATI A SOGGETTI TERZI

I Dati Personali potranno essere comunicati, per quanto di loro rispettiva e specifica competenza a soggetti terzi pubblici o privati, appartenenti al settore assicurativo o ad esso correlati che concorrono nella costituzione della c.d. "catena assicurativa" (per esempio: riassicuratori, coassicuratori, intermediari di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione, banche, SIM, SGR, legali, periti e medici).

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti costituenti la c.d. "catena assicurativa" potrà essere da Lei richiesto contattando il Responsabile della Protezione dei Dati, ai recapiti indicati al punto 7 della presente informativa.

I Dati Personali, inoltre, potranno essere comunicati per finalità amministrative e contabili a società controllanti, controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 c.c.

6. TRASFERIMENTO DEI DATI A PAESI EXTRA UE

Nell'ambito delle finalità indicate nella presente informativa e nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti, Le comunichiamo che i Suoi dati personali potranno essere trasferiti verso Paesi membri dell'Unione Europea.

Per le finalità sopra descritte, i Suoi dati potrebbero essere comunicati e trasferiti anche a destinatari che operano fuori dallo Spazio Economico Europeo. In ogni caso, il Titolare assicura sin d'ora che l'eventuale trasferimento dei dati extra-UE avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili stipulando, se necessario, accordi che garantiscano un livello di protezione adeguato e/o adottando le clausole contrattuali standard previste dalla Commissione Europea che l'eventuale comunicazione dei Suoi dati personali a Destinatari fuori dallo Spazio Economico Europeo avverrà nel rispetto di quanto previsto dagli artt. 44 - 49 del GDPR.

La gestione e la conservazione dei Dati Personali, incluse le eventuali Categorie Particolari di Dati Personali e i Dati Giudiziari, avviene su archivi cartacei e su server del Titolare e/o di società terze nominate dallo stesso quali Responsabili esterni del trattamento.

I server sui quali sono archiviati i Dati di cui sopra sono ubicati in Italia e all'interno dell'Unione Europea. Resta in ogni caso inteso che il Titolare, ove si rendesse necessario, avrà facoltà di spostare l'ubicazione degli archivi e dei server dall'Italia e/o dall'Unione Europea in Paesi extra-UE.

7. DIRITTI DELL'INTERESSATO, MODALITÀ DI ESERCIZIO DEI DIRITTI E RECLAMO AL GARANTE PRIVACY

In qualsiasi momento, avrà il diritto di chiedere:

- la conferma dell'esistenza o meno di un trattamento di dati personali che La riguardano e la loro natura;
- l'aggiornamento, la rettifica o l'integrazione dei dati in caso di inesattezza;
- in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici, la logica applicata al trattamento;
- la cancellazione ("diritto all'oblio"), la trasformazione in forma anonima, il blocco dei dati trattati;
- la portabilità dei dati trattati, ossia ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile i dati personali forniti.

Sarà Suo diritto, inoltre, revocare in qualsiasi momento il conferimento del consenso al trattamento dei Suoi dati, nel rispetto degli obblighi di legge e secondo le modalità previste dal GDPR.

Fermo restando il diritto a esporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, per esercitare i Suoi diritti e richiedere maggiori informazioni in ordine al trattamento dei Suoi dati personali, ai soggetti e alle categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati nonché ai Responsabili del trattamento, potrà contattare il Responsabile della Protezione dei Dati al seguente recapito: Vera Vita S.p.A. - Responsabile della Protezione dei Dati, Via Massaua, 6 – 20146 Milano – e-mail: privacy@bancobpmvita.it.

Il termine per la risposta all'Interessato è di 30 (trenta) giorni, prorogabile di altri due mesi in casi di particolare complessità; in questi casi, il Titolare fornisce almeno una comunicazione interlocutoria all'interessato entro il termine di 30 (trenta) giorni.

Il Titolare

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

L'Aderente dichiara di aver ricevuto l'Informativa in materia di protezione dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo n. 679/2016 e di prendere atto che il trattamento dei dati personali, anche "particolari", propri o di terzi, conferiti in sede di stipula del presente contratto è obbligatorio per l'adempimento degli obblighi precontrattuali e contrattuali.

Con riferimento alle ulteriori finalità di cui all'Informativa sopracitata ed in particolare per le attività di marketing/rilevamento della qualità dei servizi offerti, per le attività di profilazione, per l'invio di comunicazioni commerciali e per lo svolgimento di iniziative promozionali relative a prodotti e/o servizi assicurativi offerti da Vera Vita S.p.A. o da società appartenenti al Gruppo assicurativo Banco BPM Vita

☐ ACCONSENTE ☐ NON ACCONSENTE

al trattamento dei propri dati personali, ivi compresi l'indirizzo di posta elettronica ed il numero di telefono cellulare.

Firma Aderente

FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA

FONDO PENSIONE APERTO

VERA VITA SPA (GRUPPO BANCO BPM)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 31

Istituito in Italia



Via Massaua, 6 – 20146 Milano



Telefono +39 02 77002405


info@veravitaassicurazioni.it
comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it


www.veravitaassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/01/2026)

ADESIONI SU BASE COLLETTIVA O DI COLLETTIVITÀ - FASCIA A

Per adesione su base collettiva fino a 49 unità

La presente Scheda sostituisce o integra, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti della Scheda "Presentazione" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa ed è applicabile ad adesioni su base collettiva o a collettività a seguito di specifici convenzionamenti. Le agevolazioni previste dalla presente Scheda comportano l'emissione di una distinta classe di quote.



AVVERTENZA: l'aderente ha l'onere di verificare che la Scheda si applichi alla sua collettività di appartenenza e che, in caso di adesione su base collettiva, le informazioni sulla contribuzione prevista dalla fonte istitutiva che lo riguarda gli vengano fornite unitamente alla Scheda medesima. Per le adesioni su base collettiva, le agevolazioni praticate si applicano anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

VERA VITA S.P.A. (di seguito, VERA VITA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 28/05/2025)

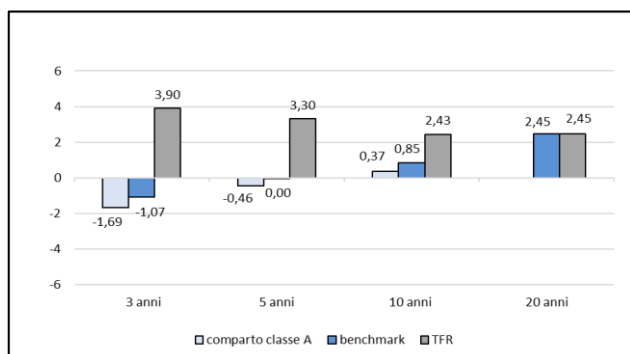
I comparti¹

POPOLARE GEST

Rendimento netto del 2024: 1,89%

Anno di avvio dell'operatività della classe di quote: 2007

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

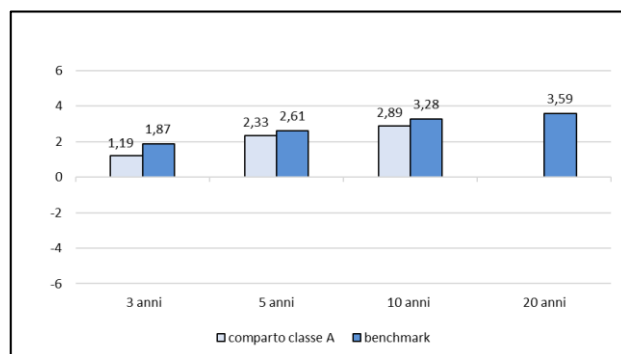


POPOLARE MIX

Rendimento netto del 2024: 4,53%

Anno di avvio dell'operatività della classe di quote: 2007

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

¹ La classe di quote è operativa per i comparti POPOLARE GEST e POPOLARE MIX.

FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA

FONDO PENSIONE APERTO

VERA VITA SPA (GRUPPO BANCO BPM)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 31

Istituito in Italia



Via Massaua, 6 – 20146 Milano



Telefono +39 02 77002405



info@veravitaassicurazioni.it

comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it



www.veravitaassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/01/2026)

ADESIONI SU BASE COLLETTIVA O DI COLLETTIVITÀ - FASCIA A

Per adesione su base collettiva fino a 49 unità

La presente Scheda sostituisce o integra, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti della Scheda "I costi" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa ed è applicabile ad adesioni su base collettiva o a collettività a seguito di specifici convenzionamenti. Le agevolazioni previste dalla presente Scheda comportano l'emissione di una distinta classe di quote.



AVVERTENZA: l'aderente ha l'onere di verificare che la Scheda si applichi alla sua collettività di appartenenza e che, in caso di adesione su base collettiva, le informazioni sulla contribuzione prevista dalla fonte istitutiva che lo riguarda gli vengano fornite unitamente alla Scheda medesima. Per le adesioni su base collettiva, le agevolazioni praticate si applicano anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

VERA VITA S.P.A. (di seguito, VERA VITA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 28/05/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	30,00 € , quale commissione "una tantum" da versare in unica soluzione all'atto del primo versamento
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	Non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo dei ratei ad ogni valorizzazione) ⁽¹⁾ :	
✓ POPOLARE BOND	0,65% del patrimonio su base annua
✓ POPOLARE GEST	0,75% del patrimonio su base annua
✓ POPOLARE MIX	0,75% del patrimonio su base annua
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	€ 25
– Riscatto	€ 25
– Riallocazione della posizione individuale	€ 25
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 3 per ogni rata di rendita erogata

⁽¹⁾ Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
POPOLARE BOND	1,46%	0,84%	0,72%	0,68%
POPOLARE GEST	1,56%	0,95%	0,83%	0,79%
POPOLARE MIX	1,56%	0,95%	0,83%	0,79%

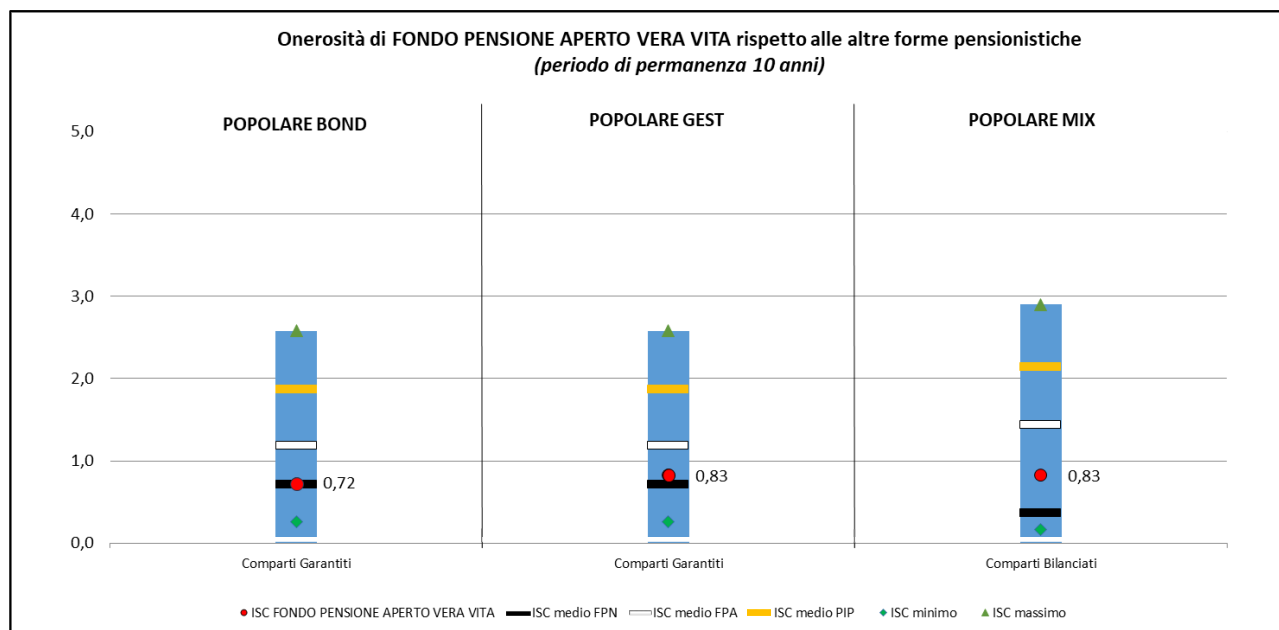


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 0,90% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 2% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto; in particolare, è prevista una commissione del 10% di detto rendimento eventualmente aumentata fino a consentire un minimo trattenuto pari allo 0,75%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA (www.veravitaassicurazioni.it).

FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA

FONDO PENSIONE APERTO

VERA VITA SPA (GRUPPO BANCO BPM)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 31

Istituito in Italia



Via Massaua, 6 – 20146 Milano



Telefono +39 02 77002405


info@veravitaassicurazioni.it
comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it


www.veravitaassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/01/2026)

ADESIONI SU BASE COLLETTIVA O DI COLLETTIVITÀ - FASCIA B Per adesione su base collettiva oltre 49 unità

La presente Scheda sostituisce o integra, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti della Scheda "Presentazione" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa ed è applicabile ad adesioni su base collettiva o a collettività a seguito di specifici convenzionamenti. Le agevolazioni previste dalla presente Scheda comportano l'emissione di una distinta classe di quote.



AVVERTENZA: l'aderente ha l'onere di verificare che la Scheda si applichi alla sua collettività di appartenenza e che, in caso di adesione su base collettiva, le informazioni sulla contribuzione prevista dalla fonte istitutiva che lo riguarda gli vengano fornite unitamente alla Scheda medesima. Per le adesioni su base collettiva, le agevolazioni praticate si applicano anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

VERA VITA S.P.A. (di seguito, VERA VITA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 28/05/2025)

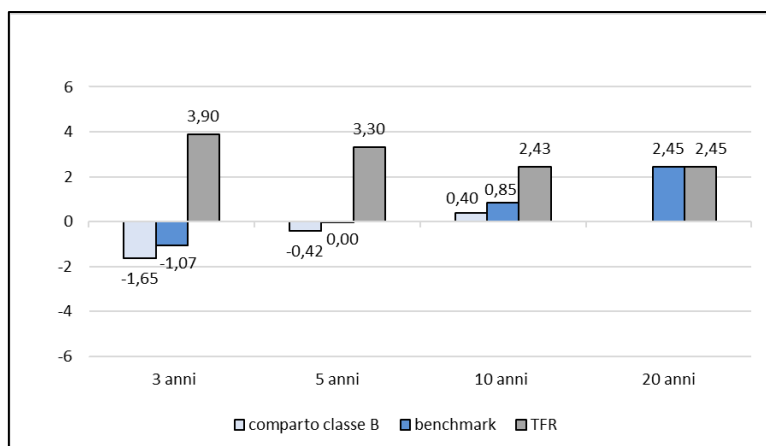
I comparti¹

POPOLARE GEST

Rendimento netto del 2024: 1,93%

Anno di avvio dell'operatività della classe di quote: 2007

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

¹ La classe di quote è operativa per il comparto POPOLARE GEST.

FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA

FONDO PENSIONE APERTO

VERA VITA SPA (GRUPPO BANCO BPM)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 31

Istituito in Italia



Via Massaua, 6 – 20146 Milano



Telefono +39 02 77002405


info@veravitaassicurazioni.it
comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it


www.veravitaassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/01/2026)

ADESIONI SU BASE COLLETTIVA O DI COLLETTIVITÀ - FASCIA B

Per adesione su base collettiva oltre 49 unità

La presente Scheda sostituisce o integra, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti della Scheda "I costi" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa ed è applicabile ad adesioni su base collettiva o a collettività a seguito di specifici convenzionamenti. Le agevolazioni previste dalla presente Scheda comportano l'emissione di una distinta classe di quote.



AVVERTENZA: l'aderente ha l'onere di verificare che la Scheda si applichi alla sua collettività di appartenenza e che, in caso di adesione su base collettiva, le informazioni sulla contribuzione prevista dalla fonte istitutiva che lo riguarda gli vengano fornite unitamente alla Scheda medesima. Per le adesioni su base collettiva, le agevolazioni praticate si applicano anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

VERA VITA S.P.A. (di seguito, VERA VITA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 28/05/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	20,00 € , quale commissione "una tantum" da versare in unica soluzione all'atto del primo versamento
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	Non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo dei ratei ad ogni valorizzazione) ⁽¹⁾ :	
✓ POPOLARE BOND	0,60% del patrimonio su base annua
✓ POPOLARE GEST	0,70% del patrimonio su base annua
✓ POPOLARE MIX	0,70% del patrimonio su base annua
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	€ 25
– Riscatto	€ 25
– Riallocazione della posizione individuale	€ 25
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 3 per ogni rata di rendita erogata

⁽¹⁾ Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
POPOLARE BOND	1,26%	0,76%	0,66%	0,63%
POPOLARE GEST	1,37%	0,86%	0,77%	0,73%
POPOLARE MIX	1,37%	0,86%	0,77%	0,73%

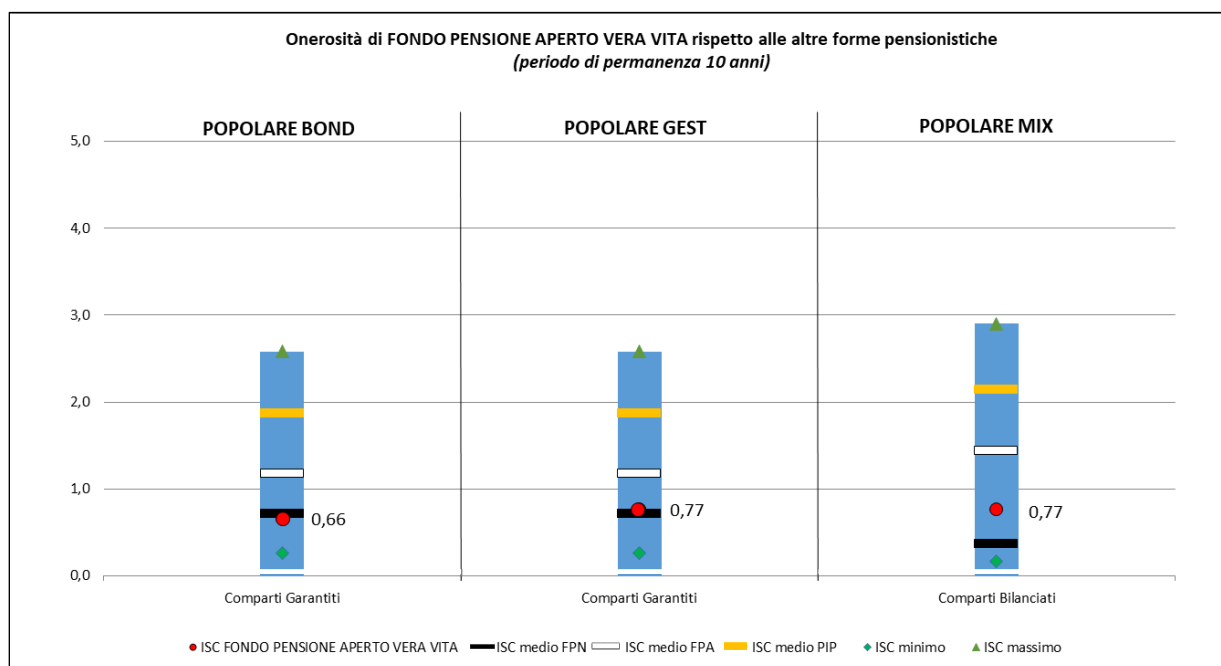


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 0,90% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 2% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto; in particolare, è prevista una commissione del 10% di detto rendimento eventualmente aumentata fino a consentire un minimo trattenuto pari allo 0,75%.



*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA (www.veravitaassicurazioni.it).*



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/01/2026)

ADESIONI SU BASE COLLETTIVA O DI COLLETTIVITÀ - FASCIA C

La presente Scheda sostituisce o integra, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti della Scheda "I costi" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa ed è applicabile ad adesioni su base collettiva o a collettività a seguito di specifici convenzionamenti. Le agevolazioni previste dalla presente Scheda comportano l'emissione di una distinta classe di quote. L'operatività della classe di quote non ha ancora preso avvio.



AVVERTENZA: l'aderente ha l'onere di verificare che la Scheda si applichi alla sua collettività di appartenenza e che, in caso di adesione su base collettiva, le informazioni sulla contribuzione prevista dalla fonte istitutiva che lo riguarda gli vengano fornite unitamente alla Scheda medesima. Per le adesioni su base collettiva, le agevolazioni praticate si applicano anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 28/05/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	Non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	Non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo dei ratei ad ogni valorizzazione) ⁽¹⁾ :	
✓ POPOLARE BOND	0,55% del patrimonio su base annua
✓ POPOLARE GEST	0,65% del patrimonio su base annua
✓ POPOLARE MIX	0,65% del patrimonio su base annua
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	€ 25
– Riscatto	€ 25
– Riallocazione della posizione individuale	€ 25
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 3 per ogni rata di rendita erogata
⁽¹⁾ Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Popolare Bond	0,93%	0,65%	0,59%	0,57%
Popolare Gest	1,04%	0,76%	0,70%	0,68%
Popolare Mix	1,04%	0,76%	0,70%	0,68%

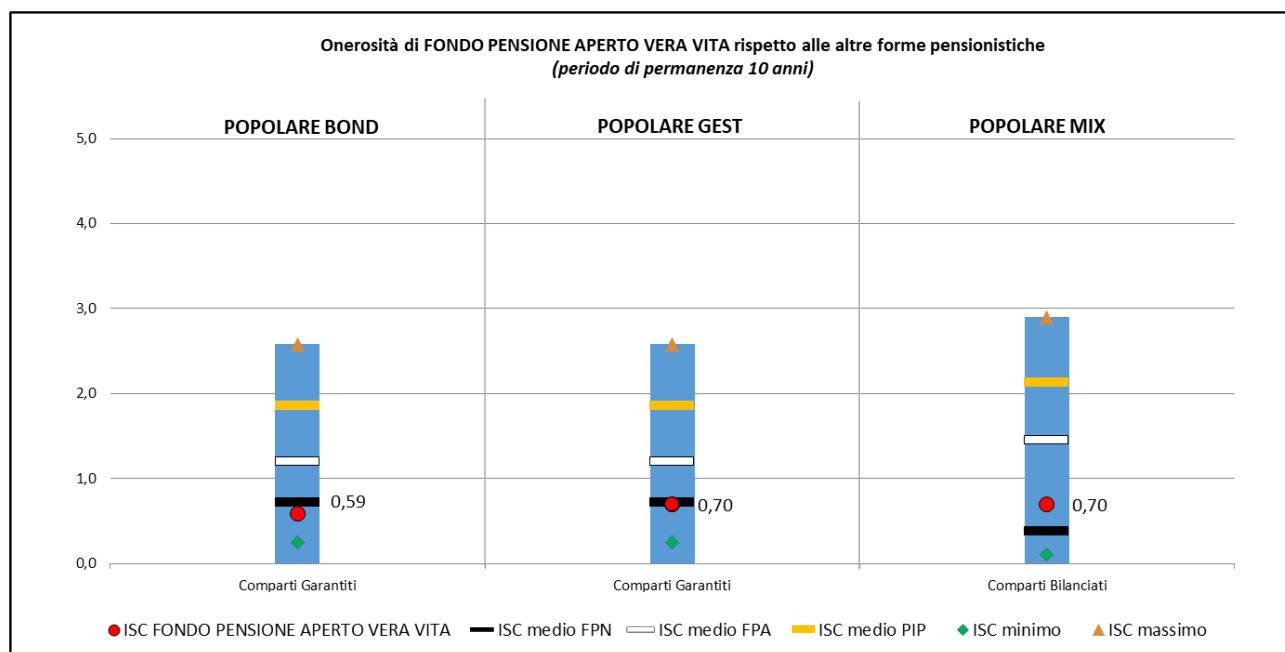


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 0,90% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 2% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto; in particolare, è prevista una commissione del 10% di detto rendimento eventualmente aumentata fino a consentire un minimo trattenuto pari allo 0,75%.



*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA (www.veravitaassicurazioni.it).*

PAGINA BIANCA