

VERA VITA S.p.A. Gruppo Cattolica Assicurazioni

Offerta al pubblico di VERA VITA - PRIVATE LIFE INSURANCE 2018 prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked (Codice prodotto:T575.10815)

Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'Investitore-contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Il Prospetto d'offerta è volto ad illustrare all'Investitore-contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

Data di deposito in Consob della presente Copertina: 29/06/2018.

Data di validità della presente Copertina: dal 02/07/2018.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.



Vera Vita SpA

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI GENERALI**

La parte "Informazioni generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO

| | | | |
|---------------------------------|---|------------------|---|
| <i>IMPRESA DI ASSICURAZIONE</i> | Vera Vita S.p.A., con Sede Legale in Via Carlo Ederle, 45 - 37126 Verona (VR) – Italia (di seguito "Società"), società soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Società Cattolica di Assicurazione e facente parte del Gruppo Cattolica Assicurazioni-Società cooperativa. iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 019. | <i>CONTRATTO</i> | Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato "VERA VITA - PRIVATE LIFE INSURANCE 2018" – Contratto di assicurazione per il caso morte a vita intera a premio unico e premi integrativi con capitale espresso in quote di fondi interni – tariffa 575. |
|---------------------------------|---|------------------|---|

| <i>ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI</i> | <p>"VERA VITA - PRIVATE LIFE INSURANCE 2018" è un contratto di assicurazione per il caso di morte a vita intera a premio unico, con possibilità di versamenti integrativi, di tipo Unit Linked le cui prestazioni finanziarie e assicurative [capitale in caso di decesso dell'Assicurato oppure capitale al momento del riscatto totale] dipendono dal valore delle quote del fondo interno a cui il Contratto è collegato.</p> <p>L'Investitore-contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi in quote di un solo fondo interno (di seguito "Fondo interno" o "Fondo"), scelto liberamente dall'Investitore-contraente medesimo fra quelli resi disponibili dalla Società ed indicati nell'apposito regolamento dei fondi interni (di seguito "Regolamento"). La scelta iniziale del Fondo Interno è riportata nella Scheda Contrattuale e può essere successivamente modificata dall'Investitore-contraente stesso mediante operazioni di trasferimento ad altro Fondo interno (switch).</p> <p>Non è consentito l'investimento in quote di più Fondi interni.</p> <p>Ciascuno degli anzidetti Fondi interni, rispettivamente denominati:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Fondo interno "Elite Flex 2,5" o, in breve, "Elite Flex 2,5"; ➤ Fondo interno "Elite Flex 5" o, in breve, "Elite Flex 5"; ➤ Fondo interno "Elite Flex 8" o, in breve, "Elite Flex 8", <p>si articola - sulla base della politica commissionale adottata - in due distinte classi di quote denominate Classe A e Classe B. Al Contratto vengono attribuite quote di Classe A o di Classe B in ragione dell'ammontare del premio unico versato di cui al successivo paragrafo "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO", al netto delle spese di emissione indicate nella Sezione "COSTI" – "Descrizione dei costi" contenuta nelle parti "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica, secondo quanto esplicitato nella Tabella A di seguito riportata:</p> <table border="1" data-bbox="438 1503 1449 1664"> <thead> <tr> <th>Premio unico versato, al netto delle spese di emissione</th> <th>Classe di quote attribuita al Contratto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fino a 1.000.000,00 euro</td> <td>Classe A</td> </tr> <tr> <td>Oltre 1.000.000,00 euro</td> <td>Classe B</td> </tr> </tbody> </table> <p align="center">Tabella A</p> <p>La Classe di quote così attribuita viene riportata nella Scheda Contrattuale e risulta acquisita in via definitiva al Contratto per l'intera durata contrattuale, rimanendo invariata anche a seguito di eventuali versamenti di premi integrativi oppure operazioni di switch tra Fondi interni o riscatti parziali.</p> <p>Il Regolamento forma parte integrante del Contratto.</p> <p>Non è previsto l'investimento neanche parziale in altre attività finanziarie.</p> <p>Il prodotto è destinato ad Assicurati che, alla data di decorrenza del Contratto, abbiano età compresa tra i 18 e i 75 anni.</p> | Premio unico versato, al netto delle spese di emissione | Classe di quote attribuita al Contratto | Fino a 1.000.000,00 euro | Classe A | Oltre 1.000.000,00 euro | Classe B |
|---|---|---|---|--------------------------|----------|-------------------------|----------|
| Premio unico versato, al netto delle spese di emissione | Classe di quote attribuita al Contratto | | | | | | |
| Fino a 1.000.000,00 euro | Classe A | | | | | | |
| Oltre 1.000.000,00 euro | Classe B | | | | | | |

| | |
|---|---|
| | <p>Per le informazioni di dettaglio sui Fondi interni e sulle Classi di quote si rinvia alle “Informazioni Specifiche” della Scheda Sintetica, nonché alle Sezioni B.1.1), Parte I del Prospetto d’offerta.</p> |
| <p><i>PROPOSTE D’INVESTIMENTO FINANZIARIO</i></p> | <p>Il Contratto prevede il versamento di un premio unico e anticipato, non frazionabile, di importo non inferiore a 100.000,00 euro.</p> <p>Il premio unico viene maggiorato delle spese di emissione indicate nella Sezione “COSTI ” – “Descrizione dei costi” contenuta nelle parti “Informazioni Specifiche” della Scheda Sintetica; l’importo così determinato costituisce il premio unico versato riportato sulla Scheda Contrattuale.</p> <p>In aggiunta al premio unico, in qualsiasi momento della durata contrattuale e purché il rapporto relativo al conto intestato/cointestato all’Investitore-contraente ed intrattenuto presso il competente Soggetto distributore non risulti estinto , è data facoltà all’Investitore-contraente di effettuare versamenti integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione, di importo minimo pari a 20.000 euro ciascuno.</p> <p>A fronte di ciascun premio corrisposto, la Società assegna al Contratto un numero di quote del Fondo interno scelto dall’Investitore-contraente, dato dal rapporto tra il capitale investito ed il valore unitario di dette quote, relativo alla Classe di quote attribuita al Contratto e al giorno di riferimento della settimana in cui cade la data di versamento.</p> <p>L’assegnazione del numero di quote in ordine al premio unico versato avviene con riferimento al Fondo interno scelto dall’Investitore-contraente e indicato nella Scheda Contrattuale, mentre l’assegnazione del numero di quote in ordine a ciascun premio integrativo corrisposto avviene con riferimento al Fondo interno che risulta collegato al Contratto alla data del relativo versamento, anche a seguito di operazioni di switch.</p> <p>Il capitale investito relativo al premio unico versato si ottiene sottraendo dal premio stesso le spese di emissione di cui alla Sezione “COSTI ” – “Descrizione dei costi” contenuta nelle parti “Informazioni Specifiche” della Scheda Sintetica, mentre il capitale investito relativo a ciascun premio integrativo corrisposto coincide con l’ammontare del premio integrativo medesimo.</p> <p>Il Prospetto d’offerta riguarda le proposte di investimento finanziario di seguito elencate, ciascuna delle quali è illustrata da una distinta parte “Informazioni Specifiche” della Scheda Sintetica, nonché da una distinta Sezione B.1.1), Parte I del Prospetto d’offerta:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Elite Flex 2,5 Cl. A; • Elite Flex 2,5 Cl. B; • Elite Flex 5 Cl. A; • Elite Flex 5 Cl. B; • Elite Flex 8 Cl. A; • Elite Flex 8 Cl. B. <p>Ogni proposta di investimento finanziario si identifica con l’investimento sottoscrivibile in ognuna delle Classi di quote in cui si articola ciascun Fondo interno secondo quanto indicato al precedente paragrafo “<i>ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI</i>”.</p> |
| <p><i>FINALITÀ</i></p> | <p>Il Contratto intende soddisfare, nel medio-lungo periodo, esigenze di:</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ investimento del risparmio, prevedendo la corresponsione di un capitale in un’unica soluzione ai Beneficiari designati al momento in cui si verifica il decesso dell’Assicurato [prestazioni caso morte di cui al successivo paragrafo “<i>CASO MORTE</i>”, Sezione “<i>LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI</i>”]; ❖ copertura assicurativa, prevedendo, sempre in caso di decesso dell’Assicurato, la corresponsione di un ulteriore capitale che consiste in una maggiorazione del controvalore delle quote dipendente dall’età assicurativa raggiunta dall’Assicurato al momento del decesso [prestazioni caso morte di cui al successivo paragrafo “<i>CASO MORTE</i>”, Sezione “<i>LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI</i>”]. |

| <i>OPZIONI CONTRATTUALI</i> | Il Contratto non prevede opzioni contrattuali. | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|------------------------------|---------|--------|---------|-------|---------|-------|---------|-------|----------|-------|
| <i>DURATA</i> | Il contratto è a vita intera, pertanto la durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato. | | | | | | | | | | | | |
| LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI | | | | | | | | | | | | | |
| <i>CASO MORTE</i> | <p>In caso di decesso dell'Assicurato, in qualunque momento esso avvenga, è prevista la corresponsione, ai Beneficiari designati, del capitale che si ottiene dalla somma dei seguenti importi:</p> <p>a) il controvalore delle quote, dato dal prodotto del numero di quote del Fondo interno, che risultano assegnate al Contratto, per il loro valore unitario entrambi relativi al giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della comunicazione di decesso;</p> <p>b) la maggiorazione per il caso di morte, il cui ammontare, che non potrà in ogni caso superare 50.000,00 euro, è ottenuto applicando all'anzidetto controvalore delle quote la percentuale, indicata nella tabella di seguito riportata, che dipende dall'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso:</p> <table border="1" data-bbox="582 824 1305 1052"> <thead> <tr> <th>Età assicurativa al momento del decesso</th> <th>Percentuale di maggiorazione</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>18 – 45</td> <td>10,00%</td> </tr> <tr> <td>46 – 55</td> <td>5,00%</td> </tr> <tr> <td>56 – 65</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>66 – 75</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>Oltre 75</td> <td>0,10%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Eventuali errori sulla data di nascita dell'Assicurato possono comportare la rettifica, in base ai dati reali, dell'importo liquidabile per la maggiorazione per il caso di morte.</p> <p>Poiché la Società, fatta eccezione per l'importo relativo alla maggiorazione per il caso di morte, non garantisce alcun importo per le suddette coperture assicurative, il capitale da corrispondere in caso di decesso potrebbe risultare inferiore al capitale investito, pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti di cui al successivo paragrafo “RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE”, Sezione “INFORMAZIONI AGGIUNTIVE”.</p> <p>Per i necessari approfondimenti, si rinvia alla Parte I, Sezione B.3) del Prospetto d'offerta ed alle Condizioni Contrattuali.</p> | Età assicurativa al momento del decesso | Percentuale di maggiorazione | 18 – 45 | 10,00% | 46 – 55 | 5,00% | 56 – 65 | 1,50% | 66 – 75 | 0,50% | Oltre 75 | 0,10% |
| Età assicurativa al momento del decesso | Percentuale di maggiorazione | | | | | | | | | | | | |
| 18 – 45 | 10,00% | | | | | | | | | | | | |
| 46 – 55 | 5,00% | | | | | | | | | | | | |
| 56 – 65 | 1,50% | | | | | | | | | | | | |
| 66 – 75 | 0,50% | | | | | | | | | | | | |
| Oltre 75 | 0,10% | | | | | | | | | | | | |
| <i>ALTRI EVENTI ASSICURATI</i> | Il Contratto non prevede altri eventi assicurati. | | | | | | | | | | | | |
| <i>ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI</i> | Il Contratto non prevede altre opzioni contrattuali. | | | | | | | | | | | | |
| INFORMAZIONI AGGIUNTIVE | | | | | | | | | | | | | |
| <i>INFORMAZIONI SULLE MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE</i> | <p>La sottoscrizione del Contratto si effettua direttamente presso uno dei Soggetti distributori, esclusivamente mediante l'apposita Scheda Contrattuale compilata in ogni sua parte, il cui fac-simile è allegato al Prospetto d'offerta.</p> <p>Il Contratto è concluso nel giorno in cui la Scheda Contrattuale, firmata dalla Società, viene sottoscritta dall'Investitore-contraente e dall'Assicurato.</p> <p>L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno della data di decorrenza del Contratto (di seguito “decorrenza”), a condizione che a tale data il Contratto medesimo sia stato concluso e sia stato corrisposto il premio unico dovuto.</p> <p>Nel caso in cui la conclusione del Contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del Contratto.</p> <p>Per ulteriori dettagli sulle modalità di sottoscrizione, si rinvia alla Parte I, Sezione D) del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | | | | |

| | |
|--|--|
| <p><i>SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI</i></p> | <p>Nel corso della durata contrattuale, a condizione che sia trascorso il periodo utile per richiedere il recesso, l'Investitore-contraente può richiedere in forma scritta alla Società il disinvestimento del numero totale delle quote che risultano assegnate al Contratto al fine del contestuale reinvestimento in altro Fondo interno, scelto dall'Investitore-contraente medesimo fra quelli elencati nel Regolamento ed indicato nella richiesta (Trasferimento ad altro Fondo interno o switch).</p> <p>“VERA VITA - PRIVATE LIFE INSURANCE 2018” non prevede l’istituzione di nuovi fondi interni successivamente alla prima sottoscrizione e, di conseguenza, la possibilità di effettuare versamenti successivi per l’investimento in quote degli stessi.</p> |
| <p><i>RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)</i></p> | <p>Il contratto è a vita intera e poiché la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato, non è previsto il rimborso del capitale a scadenza (caso vita) ma al verificarsi del decesso dell'Assicurato (caso morte). Si rinvia pertanto al precedente paragrafo “CASO MORTE”, Sezione “LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI”.</p> |
| <p><i>RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE</i></p> | <p>Nel corso della durata contrattuale, a condizione che sia trascorso un anno dalla decorrenza e l'Assicurato sia in vita, l'Investitore-contraente può richiedere la corresponsione del valore di riscatto totale o parziale del Contratto.</p> <p>1. Riscatto totale La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del Contratto e consiste nel disinvestimento del numero totale delle quote assegnate.</p> <p>Il valore di riscatto totale si ottiene sottraendo dal prodotto del numero di quote assegnate al Contratto per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto, un'aliquota di detto prodotto. Tale aliquota, variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale, è indicata nel paragrafo “DESCRIZIONE DEI COSTI”, Sezione “COSTI” delle parti “Informazioni Specifiche” della Scheda Sintetica.</p> <p>2. Riscatto parziale Il riscatto parziale non determina la risoluzione del Contratto e consiste nel disinvestimento di un numero di quote assegnate al Contratto medesimo con conseguente determinazione del numero di quote residue.</p> <p>Il valore di ciascun riscatto parziale si ottiene sottraendo all'ammontare di capitale che si intende riscattare - indicato dall'Investitore-contraente nella richiesta - la medesima aliquota di detto capitale prevista per l'operazione di riscatto totale, secondo quanto precisato al precedente punto 1.</p> <p>Il riscatto parziale viene concesso a condizione che l'ammontare che si intende riscattare sia almeno pari a 20.000,00 euro e che il controvalore delle quote residue che risultano assegnate al Contratto al termine dell'operazione non sia inferiore a 50.000,00 euro.</p> <p>In caso di risoluzione anticipata del Contratto (c.d. riscatto totale) nei primi anni di durata contrattuale, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-contraente - esplicitati nel paragrafo “DESCRIZIONE DEI COSTI”, Sezione “COSTI” delle parti “Informazioni Specifiche” della Scheda Sintetica - possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito, pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> <p>Inoltre, poiché la Società, fatta eccezione per l'importo relativo alla maggiorazione per il caso di morte dell'Assicurato, di cui alla lettera b) del precedente paragrafo “CASO MORTE”, Sezione “LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI”, nel corso della durata del Contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo dell'investimento finanziario, per effetto dei rischi connessi all'investimento finanziario, indicati nel paragrafo 2, Sezione A) della Parte I del Prospetto d'offerta, vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito, pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti.</p> <p>Per ulteriori dettagli circa le modalità di riscatto totale o parziale si rinvia alla Sezione B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta ed alle Condizioni Contrattuali.</p> <p>Il Contratto non prevede valori di riduzione.</p> |

| | |
|--|---|
| <i>REVOCA DELLA PROPOSTA</i> | Il presente Contratto non prevede l'adozione della proposta in quanto viene concluso mediante la sottoscrizione della Scheda Contrattuale. |
| <i>DIRITTO DI RECESSO</i> | L'Investitore-contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo ed effettuata presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede Legale della Società, Via Carlo Ederle 45, 37126 – Verona (VR) – Italia. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa all'Investitore-contraente un importo pari alla somma da questi eventualmente corrisposta. La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del Contratto, la somma precisata nelle parti "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica, Sezione "COSTI" – "Descrizione dei costi". Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote del Fondo interno assegnate al contratto. Tale decremento/incremento si ottiene moltiplicando il numero delle suddette quote per la differenza fra il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di ricevimento da parte della Società della comunicazione di recesso e il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento della settimana in cui cade la data di versamento della somma corrisposta dall'Investitore-contraente. |
| <i>ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE</i> | Attraverso il sito Internet www.veravitaassicurazioni.it la Società mette a disposizione, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto periodico della gestione, nonché il Regolamento dei Fondi interni cui sono collegate le prestazioni dovute in forza del Contratto. La Società, ai sensi del Provvedimento IVASS n. 7 del 16 luglio 2013, ha attivato nella home page del proprio sito internet (www.veravitaassicurazioni.it), un'apposita Area Riservata, a cui l'Investitore-contraente potrà accedere per consultare on line la propria posizione contrattuale, riferita alla data di aggiornamento specificata. L'Investitore-contraente ha, pertanto, la facoltà di ottenere, mediante processo di "auto registrazione", le credenziali personali identificative necessarie per l'accesso seguendo le istruzioni riportate nell'Area Riservata stessa. La Società comunica tempestivamente all'Investitore-contraente le variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio. |
| <i>LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO</i> | Al Contratto si applica la legge italiana. |
| <i>REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO</i> | Il Contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana. |
| <i>RECLAMI</i> | Eventuali reclami aventi ad oggetto (i) la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, dell'effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto, ovvero (ii) un servizio assicurativo, devono essere inoltrati per iscritto a: Vera Vita S.p.A. - Servizio Reclami c/o Società Cattolica di Assicurazione Società Cooperativa - Servizio Reclami di Gruppo Lungadige Cangrande, 16 - 37126 Verona (Italia) Fax: (+39) 045/8372902 E-mail: reclami@veravitaassicurazioni.it Per poter dare seguito alla richiesta, nel reclamo dovranno essere necessariamente indicati nome, cognome e codice fiscale (o partita IVA) del Contraente di polizza, numero di polizza, indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato. I reclami saranno gestiti da Società Cattolica di Assicurazione Società Cooperativa - Servizio Reclami di Gruppo. |

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi a:

- IVASS, Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma – telefono 06/421331 tramite e-mail alla casella di posta elettronica certificata tutela.consumatore@pec.ivass.it, fax al numero 06/42133206 o posta ordinaria, utilizzando lo specifico modello disponibile sul sito dell'IVASS, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa.
- CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma - telefono 06.84771 - oppure Via Broletto, 7 - 20123 Milano - telefono 02.724201, per questioni attinenti alla trasparenza informativa nonché al comportamento di soggetti abilitati all'intermediazione assicurativa (intermediari incaricati diversi da quelli richiamati al punto precedente) e al comportamento della Società nei casi di vendita diretta, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

E' possibile presentare ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie limitatamente all'offerta in sottoscrizione e al collocamento di prodotti finanziari di cui all'articolo 1, comma 1, lettera w-bis del TUF emessi dalla Società. L'ACF conosce delle controversie tra investitori e intermediari (Società o soggetti abilitati all'intermediazione assicurativa di cui all'articolo 131 del Regolamento Intermediari adottato dalla Consob con delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018, a seconda del caso che ricorre), relative alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività disciplinate nella parte II del TUF. Il diritto di ricorrere all'ACF è irrinunciabile e sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nel contratto.

Per ulteriori questioni l'esponente potrà rivolgersi alle altre Autorità amministrative competenti.

Le informazioni utili per la presentazione dei reclami sono riportate sul sito Internet della Società www.veravitaassicurazioni.it e nelle comunicazioni periodiche inviate in corso di contratto.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Sezione A), Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 29/06/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Generali": dal 02/07/2018.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

**SCHEMA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Proposta di investimento finanziario "Elite Flex 2,5 Cl. A".

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|--|------------------------------|---|---------------------------------|--|
| <i>NOME</i> | <p>Denominazione della Proposta di investimento finanziario: Elite Flex 2,5 Cl. A</p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si identifica con l'investimento in quote di Classe A riferibili al fondo interno assicurativo denominato Elite Flex 2,5 (di seguito "Fondo") riservata ad importi di premio unico versato, al netto della spesa di emissione di cui alla successiva Sezione "COSTI", paragrafo "DESCRIZIONE DEI COSTI", non superiori a 1.000.000,00 di euro.</p> <p>La Classe A è una delle due distinte classi di quote in cui si articola il Fondo ed al cui valore sono direttamente collegate le prestazioni assicurative. Detta Classe di quote, riportata nella Scheda Contrattuale, risulta acquisita in via definitiva al Contratto per l'intera durata contrattuale, rimanendo invariata anche a seguito di eventuali versamenti di premi integrativi oppure operazioni di switch tra Fondi o riscatti parziali.</p> <p>Domicilio del Fondo: Italia</p> | | | | |
| <i>GESTORE</i> | <p>Alla data di redazione della presente parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica, la Società ha affidato la gestione del Fondo a ANIMA Sgr S.p.A., società di gestione del risparmio soggetta all'attività di direzione e coordinamento del socio unico Anima Holding S.p.A.</p> | | | | |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i> | <p>Codice della proposta d'investimento finanziario: ELITEFLEX2,5A01 Codice del Fondo: ELITEFLEX2,501 Valuta di denominazione del Fondo: Euro Caratteristiche distintive delle Classi di quote: ciascuna Classe di quote del Fondo si distingue esclusivamente per le differenti commissioni di gestione annue applicate. Inizio operatività del Fondo e della Classe A: 14/09/2015 Valore unitario iniziale delle quote di Classe A: 10 euro Politica di distribuzione dei proventi: il Fondo è ad accumulazione dei proventi. Modalità di versamento del premio: nella presente proposta di investimento finanziario viene preso come riferimento un importo di premio versato, unico e anticipato, che, al netto della spesa di emissione di cui alla successiva Sezione "COSTI", paragrafo "DESCRIZIONE DEI COSTI", ammonta a 100.000,00 euro (premio unico minimo contrattualmente previsto); non vengono presi in considerazione i premi integrativi, anch'essi unici e anticipati, il cui versamento è a titolo facoltativo .</p> <p>Finalità della proposta d'investimento finanziario: la presente proposta d'investimento finanziario ha come obiettivo il graduale accrescimento del valore dei capitali investiti nel lungo periodo.</p> | | | | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 30%;">Tipologia di gestione</td> <td>La gestione del Fondo è di tipo flessibile.</td> </tr> <tr> <td>Obiettivo della gestione</td> <td> <p>Lo stile di gestione è attivo e basato sul controllo del rischio. Date le caratteristiche della tipologia gestionale adottata, il benchmark non costituisce un parametro significativo; viene invece adottato il Value at Risk (VaR).</p> <p>L'obiettivo del gestore è contenere il VaR entro il livello obiettivo in modo da ridurre – con un grado di confidenza molto elevato – la probabilità di perdita del Fondo, nell'orizzonte temporale prefissato.</p> <p>Il livello del VaR obiettivo – fissato per il Fondo a 2,50% – costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma non rappresenta la perdita massima che il Fondo può subire in seguito all'attività di gestione.</p> </td> </tr> </table> | Tipologia di gestione | La gestione del Fondo è di tipo flessibile. | Obiettivo della gestione | <p>Lo stile di gestione è attivo e basato sul controllo del rischio. Date le caratteristiche della tipologia gestionale adottata, il benchmark non costituisce un parametro significativo; viene invece adottato il Value at Risk (VaR).</p> <p>L'obiettivo del gestore è contenere il VaR entro il livello obiettivo in modo da ridurre – con un grado di confidenza molto elevato – la probabilità di perdita del Fondo, nell'orizzonte temporale prefissato.</p> <p>Il livello del VaR obiettivo – fissato per il Fondo a 2,50% – costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma non rappresenta la perdita massima che il Fondo può subire in seguito all'attività di gestione.</p> |
| Tipologia di gestione | La gestione del Fondo è di tipo flessibile. | | | | |
| Obiettivo della gestione | <p>Lo stile di gestione è attivo e basato sul controllo del rischio. Date le caratteristiche della tipologia gestionale adottata, il benchmark non costituisce un parametro significativo; viene invece adottato il Value at Risk (VaR).</p> <p>L'obiettivo del gestore è contenere il VaR entro il livello obiettivo in modo da ridurre – con un grado di confidenza molto elevato – la probabilità di perdita del Fondo, nell'orizzonte temporale prefissato.</p> <p>Il livello del VaR obiettivo – fissato per il Fondo a 2,50% – costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma non rappresenta la perdita massima che il Fondo può subire in seguito all'attività di gestione.</p> | | | | |

| | | | | |
|--|--|---|---|-------------|
| <i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i> | In funzione delle caratteristiche del Fondo, dei costi e delle penalità in caso di riscatto, l'orizzonte temporale dell'investimento consigliato è pari a 20 anni. | | | |
| <i>PROFILO DI RISCHIO</i> | Grado di rischio | <table border="1" data-bbox="831 412 1541 510"> <tr> <td data-bbox="831 412 1187 510">Grado di rischio connesso all'investimento finanziario in quote di Classe A del Fondo</td> <td data-bbox="1187 412 1541 510">Medio-basso</td> </tr> </table> <p data-bbox="831 546 1541 734">Il grado di rischio è un indicatore qualitativo del profilo di rischio dell'investimento finanziario; può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti delle quote di Classe A del Fondo.</p> | Grado di rischio connesso all'investimento finanziario in quote di Classe A del Fondo | Medio-basso |
| Grado di rischio connesso all'investimento finanziario in quote di Classe A del Fondo | Medio-basso | | | |
| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | Categoria | <p data-bbox="831 734 1541 779">Flessibile.</p> <p data-bbox="405 779 1541 936">In coerenza con i profili di rischio e gli obiettivi di investimento caratteristici del Fondo, gli investimenti, sono rappresentati principalmente da titoli di debito e strumenti di mercato monetario, da quote e/o azioni di OICR armonizzati di tipo obbligazionario e liquidità; in misura contenuta da titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio e da quote e/o azioni di OICR di tipo bilanciato, flessibile o azionario.</p> <p data-bbox="405 936 1541 969">Il Fondo può inoltre investire in misura contenuta in depositi bancari.</p> <p data-bbox="405 969 1541 1003">Gli investimenti sono denominati principalmente in Euro, in misura contenuta in altre valute.</p> <p data-bbox="405 1003 1541 1059">Nel rispetto del profilo di rischio della linea di gestione, il patrimonio gestito potrà essere investito anche in titoli illiquidi.</p> <p data-bbox="405 1059 1541 1149">Le quote o azioni di OICR e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. Tali investimenti potranno essere presenti in misura contenuta.</p> <p data-bbox="405 1149 1541 1395">L'area geografica di riferimento degli investimenti è quella riferita a titoli emessi o garantiti da Emittenti aventi sede legale in Paesi appartenenti alla Zona Ammessa come indicata dalla Società. I Paesi della Zona Ammessa, alla data di redazione della presente parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica, sono: Australia, Austria, Belgio, Bulgaria, Repubblica Ceca, Canada, Cile, Cipro, Corea del sud, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Giappone, Grecia, Irlanda, Islanda, Israele, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Messico, Norvegia, Nuova Zelanda, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Romania, Repubblica Slovacca, Slovenia, Sovranazionali, Spagna, Stati Uniti, Svezia, Svizzera, Turchia, Ungheria.</p> <p data-bbox="405 1395 1541 1429">Vi potranno essere in misura contenuta investimenti nei Paesi Emergenti.</p> <p data-bbox="405 1462 1541 1518">Le categorie di emittenti sono principalmente governativi, societari e organismi sopranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura significativa.</p> <p data-bbox="405 1518 1541 1608">E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.</p> | | |
| <i>GARANZIE</i> | La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti. | | | |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | | | | |

COSTI

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio versato in unica soluzione, maggiorato delle spese di emissione, pari a 100.025,00 euro.

| FLEX ELITE 2,5 CI A | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua): 20 anni |
|---|--|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di Gestione | | 1,15% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative | | 0,05% |
| H | Spese di emissione (*) | 0,025% | 0,00125% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,975% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99,975% | |

(*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale delle spese di emissione, pari a 25,00 euro, sul premio unico versato ipotizzato. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio effettivamente corrisposto.

Si precisa che nel calcolo dei dati non si è tenuto conto dei costi degli OICR sottostanti il Fondo e degli ulteriori costi non quantificabili a priori.

Nel caso di versamenti integrativi, non sono dovute le spese di emissione pari a 25,00 euro.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

TABELLA
DELL'INVESTIMENT
O FINANZIARIO

DESCRIZIONE DEI
COSTI

ONERI DIRETTAMENTE A CARICO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE:

| | |
|---|--|
| Spese di emissione | 25,00 euro, in aggiunta al solo premio unico dovuto alla conclusione del contratto. |
| Costi di caricamento | Il Contratto non prevede costi di caricamento. |
| Costi delle coperture assicurative | Tali costi non sono direttamente a carico dell'Investitore-contrante ma sono applicati mediante prelievo di una parte delle commissioni di gestione. |

| | <p>Costi di rimborso del capitale (Riscatto totale o parziale)</p> | <p>Il contratto prevede un costo di riscatto, in misura percentuale, variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto; prelevato secondo quanto dettagliatamente precisato alla Sezione B.2), Parte I del Prospetto d'offerta ed indicato nella Tabella sotto riportata:</p> <table border="1" data-bbox="911 427 1458 589"> <thead> <tr> <th><i>Anno (*)</i></th> <th><i>Aliquota</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2°</td> <td>1,80%</td> </tr> <tr> <td>3°</td> <td>1,30%</td> </tr> <tr> <td>4°</td> <td>0,80%</td> </tr> <tr> <td>Oltre il 4°</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">Tabella A</p> <p>(*) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto.</p> | <i>Anno (*)</i> | <i>Aliquota</i> | 2° | 1,80% | 3° | 1,30% | 4° | 0,80% | Oltre il 4° | 0% |
|--|---|--|-----------------|-----------------|----|-------|----|-------|----|-------|-------------|----|
| <i>Anno (*)</i> | <i>Aliquota</i> | | | | | | | | | | | |
| 2° | 1,80% | | | | | | | | | | | |
| 3° | 1,30% | | | | | | | | | | | |
| 4° | 0,80% | | | | | | | | | | | |
| Oltre il 4° | 0% | | | | | | | | | | | |
| | <p>Costi per switch</p> | <p>25,00 euro per ogni switch successivo al primo effettuato nel corso del medesimo anno di durata contrattuale.</p> | | | | | | | | | | |
| <p style="text-align: center;">ONERI INDIRETTAMENTE A CARICO DEL FONDO:</p> | | | | | | | | | | | | |
| | <p>Costi di gestione dell'investimento finanziario</p> | <p>Con riferimento alla Classe A, sul Fondo grava una commissione di gestione annua pari a 1,20%. In suo luogo, sulla componente del valore complessivo netto del Fondo, rappresentata da OICR promossi, istituiti o gestiti da SGR appartenenti allo stesso gruppo della Società (OICR collegati), viene applicata una misura annua pari a 0,50% per l'asset allocation e per l'amministrazione dei contratti</p> <p>La Società preleva dalle commissioni di gestione il costo per finanziare l'importo liquidabile per la maggiorazione per il caso di morte di cui alla parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, Sezione "LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI", lettera b). Tale costo è pari allo 0,05%.</p> | | | | | | | | | | |
| | <p>Commissioni gravanti sugli OICR in cui investe il Fondo</p> | <p>Gli OICR in cui investe il Fondo, non saranno gravati da commissioni di ingresso e di uscita ma da specifici oneri di gestione la cui incidenza annua, in percentuale del relativo patrimonio gestito, non supera il 2%.</p> <p>Su alcuni OICR possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25%.</p> <p>Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere gli oneri di gestione massimi di cui sopra, previa comunicazione all'Investitore - contraente e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità.</p> | | | | | | | | | | |
| <p style="text-align: center;">ALTRI COSTI</p> | | | | | | | | | | | | |
| | <p>Altri costi indirettamente a carico dell'Investitore-contraente</p> | <p>Sul Fondo gravano altresì i seguenti oneri:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) gli oneri di intermediazione per la compravendita dei valori mobiliari e ogni altra spesa relativa agli investimenti, ai disinvestimenti e alla custodia delle attività del Fondo, con esclusione di oneri, spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso di parti di OICR collegati; b) le spese di revisione e di certificazione del rendiconto della gestione del Fondo, contabilizzate pro-rata temporis; c) le imposte e le tasse relative alla gestione del Fondo; | | | | | | | | | | |

| | | |
|--|--|---|
| | | d) le spese legali e giudiziarie di pertinenza del Fondo; e) le spese di pubblicazione del valore delle quote del Fondo. |
|--|--|---|

Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta

DATI PERIODICI

| | |
|---------------------------|---|
| <i>RENDIMENTO STORICO</i> | <p>Rendimento fondo interno Elite Flex 2,5 Classe A</p> <p>I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione né i costi di rimborso a carico dell'Investitore-contraente.</p> <p>Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p> |
|---------------------------|---|

| <i>TOTAL EXPENSE RATIO (TER)</i> | <p>Di seguito viene riportato il rapporto percentuale, riferito agli ultimi due anni solari, fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo interno ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER).</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th colspan="2">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1,33%</td> <td style="text-align: center;">1,31%</td> </tr> </tbody> </table> | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | 2016 | 2017 | 1,33% | 1,31% |
|---|--|---|--|------|------|-------|-------|
| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | |
| 2016 | 2017 | | | | | | |
| 1,33% | 1,31% | | | | | | |

| <i>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</i> | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessa ai Soggetti distributori:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Tipo costo</th> <th style="width: 40%;">Misura costo</th> <th style="width: 30%;">Quota parte retrocessa ai Soggetti distributori (***)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td style="text-align: center;">25,00 euro</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>Costi di switch</td> <td style="text-align: center;">25,00 euro (*)</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td rowspan="5" style="vertical-align: middle;">Costi di rimborso del capitale (riscatto totale o parziale)</td> <td style="text-align: center;">Anno (**)</td> <td rowspan="5" style="vertical-align: middle; text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2°</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3°</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4°</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Oltre il 4°</td> </tr> <tr> <td colspan="2">(**) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | Tipo costo | Misura costo | Quota parte retrocessa ai Soggetti distributori (***) | Spese di emissione | 25,00 euro | 0,00% | Costi di switch | 25,00 euro (*) | 0,00% | Costi di rimborso del capitale (riscatto totale o parziale) | Anno (**) | 0,00% | 2° | 3° | 4° | Oltre il 4° | (**) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto | | |
|---|--|---|--------------|---|--------------------|------------|-------|-----------------|----------------|-------|---|-----------|-------|----|----|----|-------------|---|--|--|
| Tipo costo | Misura costo | Quota parte retrocessa ai Soggetti distributori (***) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 25,00 euro | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi di switch | 25,00 euro (*) | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi di rimborso del capitale (riscatto totale o parziale) | Anno (**) | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2° | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 3° | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 4° | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Oltre il 4° | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (**) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|--|---------------------------------|-------|--------|
| | Commissioni (annue) di gestione | 1,20% | 41,67% |
|--|---------------------------------|-------|--------|

(*) Per ogni switch successivo al primo effettuato nel corso del medesimo anno di durata contrattuale.
 (***) Dati stimati sulla base di quanto stabilito dagli accordi di distribuzione.

Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| <i>VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO</i> | <p>Con riferimento a ciascuna Classe di quote, il valore unitario di ogni quota è determinato dalla Società nel primo giorno lavorativo della stessa successivo al "giorno di riferimento", dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto "giorno di riferimento". Quest'ultimo coincide con il lunedì di ogni settimana.</p> <p>Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di mercati regolamentati, il valore unitario delle quote non potesse essere valorizzato con riferimento al lunedì, esso verrà determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò sarà possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario delle quote del lunedì in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.</p> <p>La Società sospenderà momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario delle quote in situazioni di forza maggiore che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.</p> <p>La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario delle quote nel caso di interruzione temporanea dell'attività di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.</p> <p>Il valore unitario iniziale delle quote di Classe A è pari a 10 euro.</p> <p>Il valore unitario delle quote di ciascuna Classe è pubblicato il primo giorno lavorativo successivo alla valorizzazione, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" ed è disponibile sul sito Internet della Società www.veravitaassicurazioni.it.</p> <p>In caso di cambiamento del quotidiano di pubblicazione, la Società provvederà a darne tempestiva comunicazione agli Investitori-contraenti.</p> |
|---|--|

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 29/06/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 02/07/2018.

La proposta di investimento Elite Flex 2,5 Cl. A è offerta dal 18/08/2015.

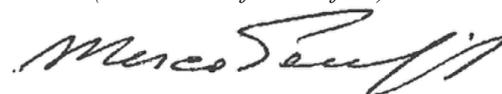
La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione **Vera Vita S.p.A.** si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

VERA VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
 L'Amministratore Delegato
 (Marco Passafiume Alfieri)*



**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Proposta di investimento finanziario “Elite Flex 2,5 Cl. B”.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|--|--|
| <i>NOME</i> | <p>Denominazione della Proposta di investimento finanziario: Elite Flex 2,5 Cl. B</p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si identifica con l’investimento in quote di Classe B riferibili al fondo interno assicurativo denominato Elite Flex 2,5 (di seguito “Fondo”) riservata ad importi di premio unico versato, al netto della spesa di emissione di cui alla successiva Sezione “COSTI”, paragrafo “DESCRIZIONE DEI COSTI”, superiori a 1.000.000,00 di euro.</p> <p>La Classe B è una delle due distinte classi di quote in cui si articola il Fondo ed al cui valore sono direttamente collegate le prestazioni assicurative. Detta Classe di quote, riportata nella Scheda Contrattuale, risulta acquisita in via definitiva al Contratto per l’intera durata contrattuale, rimanendo invariata anche a seguito di eventuali versamenti di premi integrativi oppure operazioni di switch tra Fondi o riscatti parziali.</p> <p>Domicilio del Fondo: Italia</p> |
| <i>GESTORE</i> | <p>Alla data di redazione della presente parte “Informazioni Specifiche” della Scheda Sintetica, la Società ha affidato la gestione del Fondo a ANIMA Sgr S.p.A., società di gestione del risparmio soggetta all’attività di direzione e coordinamento del socio unico Anima Holding S.p.A.</p> |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i> | <p>Codice della proposta d’investimento finanziario: ELITEFLEX2,5B01 Codice del Fondo: ELITEFLEX2,501 Valuta di denominazione del Fondo: Euro Caratteristiche distintive delle Classi di quote: ciascuna Classe di quote del Fondo si distingue esclusivamente per le differenti commissioni di gestione annue applicate. Inizio operatività del Fondo: 14/09/2015. Inizio operatività della Classe B: 21/12/2015. Valore unitario iniziale delle quote di Classe B: 10 euro Politica di distribuzione dei proventi: il Fondo è ad accumulazione dei proventi. Modalità di versamento del premio: nella presente proposta di investimento finanziario viene preso come riferimento un importo di premio versato, unico e anticipato, al netto della spesa di emissione di cui alla successiva Sezione “COSTI”, paragrafo “DESCRIZIONE DEI COSTI”, superiore a 1.000.000,00 euro (limite di premio unico minimo contrattualmente previsto per l’attribuzione della Classe B); non vengono presi in considerazione i premi integrativi, anch’essi unici e anticipati, il cui versamento è a titolo facoltativo. Finalità della proposta d’investimento finanziario: la presente proposta d’investimento finanziario ha come obiettivo il graduale accrescimento del valore dei capitali investiti nel lungo periodo.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | <p>Tipologia di gestione</p> <p>La gestione del Fondo è di tipo flessibile.</p> |
| | <p>Obiettivo della gestione</p> <p>Lo stile di gestione è attivo e basato sul controllo del rischio. Date le caratteristiche della tipologia gestionale adottata, il benchmark non costituisce un parametro significativo; viene invece adottato il Value at Risk (VaR). L’obiettivo del gestore è contenere il VaR entro il livello obiettivo in modo da ridurre – con un grado di confidenza molto elevato – la probabilità di perdita del Fondo, nell’orizzonte temporale prefissato.</p> <p>Il livello del VaR obiettivo – fissato per il Fondo a 2,50% – costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma non rappresenta la perdita massima che il Fondo può subire in seguito all’attività di gestione.</p> |

| | | | | |
|--|--|---|---|-------------|
| <i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i> | In funzione delle caratteristiche del Fondo, dei costi e delle penalità in caso di riscatto, l'orizzonte temporale dell'investimento consigliato è pari a 20 anni. | | | |
| <i>PROFILO DI RISCHIO</i> | Grado di rischio | <table border="1" data-bbox="831 412 1541 510"> <tr> <td data-bbox="831 412 1187 510">Grado di rischio connesso all'investimento finanziario in quote di Classe B del Fondo</td> <td data-bbox="1187 412 1541 510">Medio-basso</td> </tr> </table> <p data-bbox="831 546 1541 734">Il grado di rischio è un indicatore qualitativo del profilo di rischio dell'investimento finanziario; può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti delle quote di Classe B del Fondo.</p> | Grado di rischio connesso all'investimento finanziario in quote di Classe B del Fondo | Medio-basso |
| Grado di rischio connesso all'investimento finanziario in quote di Classe B del Fondo | Medio-basso | | | |
| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | Categoria | <p data-bbox="831 734 1541 779">Flessibile.</p> <p data-bbox="400 779 1541 936">In coerenza con i profili di rischio e gli obiettivi di investimento caratteristici del Fondo, gli investimenti, sono rappresentati principalmente da titoli di debito e strumenti di mercato monetario, da quote e/o azioni di OICR armonizzati di tipo obbligazionario e liquidità; in misura contenuta da titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio e da quote e/o azioni di OICR di tipo bilanciato, flessibile o azionario.</p> <p data-bbox="400 936 1541 969">Il Fondo può inoltre investire in misura contenuta in depositi bancari.</p> <p data-bbox="400 969 1541 1003">Gli investimenti sono denominati principalmente in Euro, in misura contenuta in altre valute.</p> <p data-bbox="400 1003 1541 1059">Nel rispetto del profilo di rischio della linea di gestione, il patrimonio gestito potrà essere investito anche in titoli illiquidi.</p> <p data-bbox="400 1059 1541 1149">Le quote o azioni di OICR e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. Tali investimenti potranno essere presenti in misura contenuta.</p> <p data-bbox="400 1149 1541 1429">L'area geografica di riferimento degli investimenti è quella riferita a titoli emessi o garantiti da Emittenti aventi sede legale in Paesi appartenenti alla Zona Ammessa come indicata dalla Società. I Paesi della Zona Ammessa, alla data di redazione della presente parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica, sono: Australia, Austria, Belgio, Bulgaria, Repubblica Ceca, Canada, Cile, Cipro, Corea del sud, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Giappone, Grecia, Irlanda, Islanda, Israele, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Messico, Norvegia, Nuova Zelanda, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Romania, Repubblica Slovacca, Slovenia, Sovranazionali, Spagna, Stati Uniti, Svezia, Svizzera, Turchia, Ungheria. Vi potranno essere in misura contenuta investimenti nei Paesi Emergenti.</p> <p data-bbox="400 1462 1541 1518">Le categorie di emittenti sono principalmente governativi, societari e organismi sopranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura significativa.</p> <p data-bbox="400 1518 1541 1608">E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.</p> | | |
| <i>GARANZIE</i> | La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti. | | | |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | | | | |

COSTI

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio versato in unica soluzione, maggiorato delle spese di emissione, pari a 1.000.026,00 euro.

| FLEX ELITE 2,5 Cl. B | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua): 20 anni |
|---|--|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di Gestione | | 0,95% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative | | 0,05% |
| H | Spese di emissione (*) | 0,0025% | 0,000125% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,9975% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99,9975% | |

(*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale delle spese di emissione, pari a 25,00 euro, sul premio unico versato ipotizzato. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio effettivamente corrisposto.

Si precisa che nel calcolo dei dati non si è tenuto conto dei costi degli OICR sottostanti il Fondo e degli ulteriori costi non quantificabili a priori.

Nel caso di versamenti integrativi, non sono dovute le spese di emissione pari a 25,00 euro.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO

| DESCRIZIONE DEI COSTI | ONERI DIRETTAMENTE A CARICO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE: | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|-----------------|-----------------|----|-------|----|-------|----|-------|-------------|----|
| | Spese di emissione | 25,00 euro, in aggiunta al solo premio unico dovuto alla conclusione del contratto. | | | | | | | | | | |
| | Costi di caricamento | Il Contratto non prevede costi di caricamento. | | | | | | | | | | |
| | Costi delle coperture assicurative | Tali costi non sono direttamente a carico dell'Investitore-contrante ma sono applicati mediante prelievo di una parte delle commissioni di gestione. | | | | | | | | | | |
| | Costi di rimborso del capitale (Riscatto totale o parziale) | Il contratto prevede un costo di riscatto, in misura percentuale, variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto; prelevato secondo quanto dettagliatamente precisato alla Sezione B.2), Parte I del Prospetto d'offerta ed indicato nella Tabella sotto riportata: <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;"><i>Anno (*)</i></th> <th style="text-align: center;"><i>Aliquota</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">2°</td> <td style="text-align: center;">1,80%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3°</td> <td style="text-align: center;">1,30%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4°</td> <td style="text-align: center;">0,80%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Oltre il 4°</td> <td style="text-align: center;">0%</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">Tabella A (*): Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto.</p> | <i>Anno (*)</i> | <i>Aliquota</i> | 2° | 1,80% | 3° | 1,30% | 4° | 0,80% | Oltre il 4° | 0% |
| | <i>Anno (*)</i> | <i>Aliquota</i> | | | | | | | | | | |
| | 2° | 1,80% | | | | | | | | | | |
| | 3° | 1,30% | | | | | | | | | | |
| | 4° | 0,80% | | | | | | | | | | |
| | Oltre il 4° | 0% | | | | | | | | | | |
| Costi per switch | 25,00 euro per ogni switch successivo al primo effettuato nel corso del medesimo anno di durata contrattuale. | | | | | | | | | | | |
| ONERI INDIRETTAMENTE A CARICO DEL FONDO: | | | | | | | | | | | | |
| Costi di gestione dell'investimento finanziario | Con riferimento alla Classe B, sul Fondo grava una commissione di gestione annua pari a 1,00%. In suo luogo, sulla componente del valore complessivo netto del Fondo, rappresentata da OICR promossi, istituiti o gestiti da SGR appartenenti allo stesso gruppo della Società (OICR collegati), viene applicata una misura annua pari a 0,50% per l'asset allocation e per l'amministrazione dei contratti. La Società preleva dalle commissioni di gestione il costo per finanziare l'importo liquidabile per la maggiorazione per il caso di morte di cui alla parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, Sezione "LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI", lettera b). Tale costo è pari allo 0,05%. | | | | | | | | | | | |
| Commissioni gravanti sugli OICR in cui investe il Fondo | Gli OICR in cui investe il Fondo, non saranno gravati da commissioni di ingresso e di uscita ma da specifici oneri di gestione la cui incidenza annua, in percentuale del relativo patrimonio gestito, non supera il 2%. Su alcuni OICR possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25%. Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere gli oneri di gestione massimi di cui sopra, previa comunicazione all'Investitore - contraente e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità. | | | | | | | | | | | |
| ALTRI COSTI | | | | | | | | | | | | |
| Altri costi indirettamente a carico dell'Investitore-contrante | Sul Fondo gravano altresì i seguenti oneri: a) gli oneri di intermediazione per la compravendita dei valori mobiliari e ogni altra | | | | | | | | | | | |

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>spesa relativa agli investimenti, ai disinvestimenti e alla custodia delle attività del Fondo, con esclusione di oneri, spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso di parti di OICR collegati;</p> <p>b) le spese di revisione e di certificazione del rendiconto della gestione del Fondo, contabilizzate pro-rata temporis;</p> <p>c) le imposte e le tasse relative alla gestione del Fondo;</p> <p>d) le spese legali e giudiziarie di pertinenza del Fondo;</p> <p>e) le spese di pubblicazione del valore delle quote del Fondo.</p> |
|--|--|---|

Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO

Rendimento fondo interno Elite Flex 2,5 Classe B

| Anno | Rendimento (%) |
|------|----------------|
| 2008 | 0,00% |
| 2009 | 0,00% |
| 2010 | 0,00% |
| 2011 | 0,00% |
| 2012 | 0,00% |
| 2013 | 0,00% |
| 2014 | 0,00% |
| 2015 | 0,25% |
| 2016 | 0,28% |
| 2017 | -0,18% |

I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione né i costi di rimborso a carico dell'Investitore-contraente.

Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

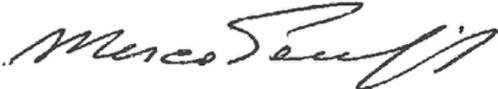
Di seguito viene riportato il rapporto percentuale, riferito agli ultimi due anni solari, fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo interno ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER).

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | |
|---|-------|
| 2016 | 2017 |
| 1,13% | 1,10% |

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessa ai Soggetti distributori:

| Tipo costo | Misura costo | Quota parte retrocessa ai Soggetti distributori (***) |
|---|----------------|---|
| Spese di emissione | 25,00 euro | 0,00% |
| Costi di switch | 25,00 euro (*) | 0,00% |
| Costi di rimborso del capitale (riscatto totale o parziale) | Anno (**) | Aliquota |
| | 2° | 1,80% |
| | 3° | 1,30% |
| | 4° | 0,80% |
| | Oltre il 4° | 0,00% |
| (**) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto . | | 0,00% |
| Commissioni (annue) di | 1,00% | |
| | | 37,00% |

| | | | |
|---|--|--|--|
| | gestione | | |
| | (*) Per ogni switch successivo al primo effettuato nel corso del medesimo anno di durata contrattuale. (***) Dati stimati sulla base di quanto stabilito dagli accordi di distribuzione. | | |
| Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta. | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | |
| <i>VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENT O</i> | <p>Con riferimento a ciascuna Classe di quote, il valore unitario di ogni quota è determinato dalla Società nel primo giorno lavorativo della stessa successivo al "giorno di riferimento", dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto "giorno di riferimento". Quest'ultimo coincide con il lunedì di ogni settimana.</p> <p>Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di mercati regolamentati, il valore unitario delle quote non potesse essere valorizzato con riferimento al lunedì, esso verrà determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò sarà possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario delle quote del lunedì in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.</p> <p>La Società sospenderà momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario delle quote in situazioni di forza maggiore che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.</p> <p>La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario delle quote nel caso di interruzione temporanea dell'attività di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.</p> <p>Il valore unitario iniziale delle quote di Classe B è pari a 10 euro.</p> <p>Il valore unitario delle quote di ciascuna Classe è pubblicato il primo giorno lavorativo successivo alla valorizzazione, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" ed è disponibile sul sito Internet della Società www.veravitaassicurazioni.it.</p> <p>In caso di cambiamento del quotidiano di pubblicazione, la Società provvederà a darne tempestiva comunicazione agli Investitori-contraenti.</p> | | |
| Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione. | | | |
| Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 29/06/2018. Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 02/07/2018. | | | |
| La proposta di investimento Elite Flex 2,5 Cl. B è offerta dal 18/08/2015. | | | |
| La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto. | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ | | | |
| L'Impresa di assicurazione Vera Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità. | | | |
| VERA VITA S.p.A. <i>Il rappresentante legale</i> <i>L'Amministratore Delegato</i> <i>(Marco Passafiume Alfieri)</i> | | | |
|  | | | |

**SCHEMA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Proposta di investimento finanziario "Elite Flex 5 Cl. A".

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|--|--|
| <i>NOME</i> | <p>Denominazione della Proposta di investimento finanziario: Elite Flex 5 Cl. A</p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si identifica con l'investimento in quote di Classe A riferibili al fondo interno assicurativo denominato Elite Flex 5 (di seguito "Fondo") riservata ad importi di premio unico versato, al netto della spesa di emissione di cui alla successiva Sezione "COSTI", paragrafo "DESCRIZIONE DEI COSTI", non superiori a 1.000.000,00 di euro.</p> <p>La Classe A è una delle due distinte classi di quote in cui si articola il Fondo ed al cui valore sono direttamente collegate le prestazioni assicurative. Detta Classe di quote, riportata nella Scheda Contrattuale, risulta acquisita in via definitiva al Contratto per l'intera durata contrattuale, rimanendo invariata anche a seguito di eventuali versamenti di premi integrativi oppure operazioni di switch tra Fondi o riscatti parziali.</p> <p>Domicilio del Fondo: Italia</p> |
| <i>GESTORE</i> | <p>Alla data di redazione della presente parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica, la Società ha affidato la gestione del Fondo a ANIMA Sgr S.p.A., società di gestione del risparmio soggetta all'attività di direzione e coordinamento del socio unico Anima Holding S.p.A.</p> |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i> | <p>Codice della proposta d'investimento finanziario: ELITEFLEX5A01 Codice del Fondo: ELITEFLEX501 Valuta di denominazione del Fondo: Euro Caratteristiche distintive delle Classi di quote: ciascuna Classe di quote del Fondo si distingue esclusivamente per le differenti commissioni di gestione annue applicate. Inizio operatività del Fondo e della Classe A: 07/09/2015. Valore unitario iniziale delle quote di Classe A: 10 euro Politica di distribuzione dei proventi: il Fondo è ad accumulazione dei proventi. Modalità di versamento del premio: nella presente proposta di investimento finanziario viene preso come riferimento un importo di premio versato, unico e anticipato, che, al netto della spesa di emissione di cui alla successiva Sezione "COSTI", paragrafo "DESCRIZIONE DEI COSTI", ammonta a 100.000,00 euro (premio unico minimo contrattualmente previsto); non vengono presi in considerazione i premi integrativi, anch'essi unici e anticipati, il cui versamento è a titolo facoltativo. Finalità della proposta d'investimento finanziario: la presente proposta d'investimento finanziario ha come obiettivo l'accrescimento del valore dei capitali investiti nel lungo periodo.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | <p>Tipologia di gestione</p> <p>La gestione del Fondo è di tipo flessibile.</p> |
| | <p>Obiettivo della gestione</p> <p>Lo stile di gestione è attivo e basato sul controllo del rischio. Date le caratteristiche della tipologia gestionale adottata, il benchmark non costituisce un parametro significativo; viene invece adottato il Value at Risk (VaR). L'obiettivo del gestore è contenere il VaR entro il livello obiettivo in modo da ridurre – con un grado di confidenza molto elevato – la probabilità di perdita del Fondo, nell'orizzonte temporale prefissato.</p> <p>Il livello del VaR obiettivo – fissato per il Fondo a 5,00% – costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma non rappresenta la perdita massima che il Fondo può subire in seguito all'attività di gestione.</p> |

| | | | | |
|--|--|---|---|-------|
| <i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i> | In funzione delle caratteristiche del Fondo, dei costi e delle penalità in caso di riscatto, l'orizzonte temporale dell'investimento consigliato è pari a 20 anni. | | | |
| <i>PROFILO DI RISCHIO</i> | Grado di rischio | <table border="1" data-bbox="831 412 1538 510"> <tr> <td data-bbox="831 412 1187 510">Grado di rischio connesso all'investimento finanziario in quote di Classe A del Fondo</td> <td data-bbox="1187 412 1538 510">Medio</td> </tr> </table> <p data-bbox="831 546 1538 725">Il grado di rischio è un indicatore qualitativo del profilo di rischio dell'investimento finanziario; può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti delle quote di Classe A del Fondo.</p> | Grado di rischio connesso all'investimento finanziario in quote di Classe A del Fondo | Medio |
| Grado di rischio connesso all'investimento finanziario in quote di Classe A del Fondo | Medio | | | |
| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | Categoria | <p data-bbox="831 734 1538 779">Flessibile.</p> <p data-bbox="400 779 1538 936">In coerenza con i profili di rischio e gli obiettivi di investimento caratteristici del Fondo, gli investimenti, sono rappresentati principalmente da titoli di debito e strumenti di mercato monetario, da quote e/o azioni di OICR armonizzati di tipo obbligazionario e liquidità; in misura significativa da titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio e da quote e/o azioni di OICR di tipo bilanciato, flessibile o azionario.</p> <p data-bbox="400 936 1538 969">Il Fondo può inoltre investire in misura contenuta in depositi bancari.</p> <p data-bbox="400 969 1538 1003">Gli investimenti sono denominati principalmente in Euro, in misura contenuta in altre valute.</p> <p data-bbox="400 1003 1538 1059">Nel rispetto del profilo di rischio della linea di gestione, il patrimonio gestito potrà essere investito anche in titoli illiquidi.</p> <p data-bbox="400 1059 1538 1149">Le quote o azioni di OICR e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. Tali investimenti potranno essere presenti in misura contenuta.</p> <p data-bbox="400 1149 1538 1429">L'area geografica di riferimento degli investimenti è quella riferita a titoli emessi o garantiti da Emittenti aventi sede legale in Paesi appartenenti alla Zona Ammessa come indicata dalla Società. I Paesi della Zona Ammessa, alla data di redazione della presente parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica, sono: Australia, Austria, Belgio, Bulgaria, Repubblica Ceca, Canada, Cile, Cipro, Corea del sud, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Giappone, Grecia, Irlanda, Islanda, Israele, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Messico, Norvegia, Nuova Zelanda, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Romania, Repubblica Slovacca, Slovenia, Sovranazionali, Spagna, Stati Uniti, Svezia, Svizzera, Turchia, Ungheria. Vi potranno essere in misura contenuta investimenti nei Paesi Emergenti.</p> <p data-bbox="400 1462 1538 1518">Le categorie di emittenti sono principalmente governativi, societari e organismi sopranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura significativa.</p> <p data-bbox="400 1518 1538 1608">E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.</p> | | |
| <i>GARANZIE</i> | La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti. | | | |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | | | | |

COSTI

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio versato in unica soluzione, maggiorato delle spese di emissione, pari a 100.025,00 euro.

| FLEX ELITE 5 Cl. A | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua): 20 anni |
|---|--|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di Gestione | | 1,45% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative | | 0,05% |
| H | Spese di emissione (*) | 0,025% | 0,00125% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,975% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99,975% | |

(*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale delle spese di emissione, pari a 25,00 euro, sul premio unico versato ipotizzato. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio effettivamente corrisposto.

Si precisa che nel calcolo dei dati non si è tenuto conto dei costi degli OICR sottostanti il Fondo e degli ulteriori costi non quantificabili a priori.

Nel caso di versamenti integrativi, non sono dovute le spese di emissione pari a 25,00 euro.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
O FINANZIARIO

DESCRIZIONE DEI
COSTI

ONERI DIRETTAMENTE A CARICO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE:

| | |
|---|--|
| Spese di emissione | 25,00 euro, in aggiunta al solo premio unico dovuto alla conclusione del contratto. |
| Costi di caricamento | Il Contratto non prevede costi di caricamento. |
| Costi delle coperture assicurative | Tali costi non sono direttamente a carico dell'Investitore-contrante ma sono applicati mediante prelievo di una parte delle commissioni di gestione. |

| | <p>Costi di rimborso del capitale (Riscatto totale o parziale)</p> | <p>Il contratto prevede un costo di riscatto, in misura percentuale, variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto; prelevato secondo quanto dettagliatamente precisato alla Sezione B.2), Parte I del Prospetto d'offerta ed indicato nella Tabella sotto riportata:</p> <table border="1" data-bbox="911 427 1458 589"> <thead> <tr> <th><i>Anno (*)</i></th> <th><i>Aliquota</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2°</td> <td>1,80%</td> </tr> <tr> <td>3°</td> <td>1,30%</td> </tr> <tr> <td>4°</td> <td>0,80%</td> </tr> <tr> <td>Oltre il 4°</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">Tabella A</p> <p>(*) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto.</p> | <i>Anno (*)</i> | <i>Aliquota</i> | 2° | 1,80% | 3° | 1,30% | 4° | 0,80% | Oltre il 4° | 0% |
|--|---|--|-----------------|-----------------|----|-------|----|-------|----|-------|-------------|----|
| <i>Anno (*)</i> | <i>Aliquota</i> | | | | | | | | | | | |
| 2° | 1,80% | | | | | | | | | | | |
| 3° | 1,30% | | | | | | | | | | | |
| 4° | 0,80% | | | | | | | | | | | |
| Oltre il 4° | 0% | | | | | | | | | | | |
| | <p>Costi per switch</p> | <p>25,00 euro per ogni switch successivo al primo effettuato nel corso del medesimo anno di durata contrattuale.</p> | | | | | | | | | | |
| <p style="text-align: center;">ONERI INDIRETTAMENTE A CARICO DEL FONDO:</p> | | | | | | | | | | | | |
| | <p>Costi di gestione dell'investimento finanziario</p> | <p>Con riferimento alla Classe A, sul Fondo grava una commissione di gestione annua pari a 1,50%. In suo luogo, sulla componente del valore complessivo netto del Fondo, rappresentata da OICR promossi, istituiti o gestiti da SGR appartenenti allo stesso gruppo della Società (OICR collegati), viene applicata una misura annua pari a 0,50% per l'asset allocation e per l'amministrazione dei contratti.</p> <p>La Società preleva dalle commissioni di gestione il costo per finanziare l'importo liquidabile per la maggiorazione per il caso di morte di cui alla parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, Sezione "LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI", lettera b). Tale costo è pari allo 0,05%.</p> | | | | | | | | | | |
| | <p>Commissioni gravanti sugli OICR in cui investe il Fondo</p> | <p>Gli OICR in cui investe il Fondo, non saranno gravati da commissioni di ingresso e di uscita ma da specifici oneri di gestione la cui incidenza annua, in percentuale del relativo patrimonio gestito, non supera il 2%.</p> <p>Su alcuni OICR possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25%.</p> <p>Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere gli oneri di gestione massimi di cui sopra, previa comunicazione all'Investitore - contraente e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità.</p> | | | | | | | | | | |
| <p style="text-align: center;">ALTRI COSTI</p> | | | | | | | | | | | | |
| | <p>Altri costi indirettamente a carico dell'Investitore-contraente</p> | <p>Sul Fondo gravano altresì i seguenti oneri:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) gli oneri di intermediazione per la compravendita dei valori mobiliari e ogni altra spesa relativa agli investimenti, ai disinvestimenti e alla custodia delle attività del Fondo, con esclusione di oneri, spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso di parti di OICR collegati; b) le spese di revisione e di certificazione del rendiconto della gestione del Fondo, contabilizzate pro-rata temporis; c) le imposte e le tasse relative alla gestione del Fondo; | | | | | | | | | | |

| | | |
|--|--|---|
| | | d) le spese legali e giudiziarie di pertinenza del Fondo; e) le spese di pubblicazione del valore delle quote del Fondo. |
|--|--|---|

Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DATI PERIODICI



TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Di seguito viene riportato il rapporto percentuale, riferito agli ultimi due anni solari, fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo interno ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER).

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | |
|---|-------|
| 2016 | 2017 |
| 1,62% | 1,66% |

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessa ai Soggetti distributori:

| Tipo costo | Misura costo | Quota parte retrocessa ai Soggetti distributori (***) |
|---|----------------|---|
| Spese di emissione | 25,00 euro | 0,00% |
| Costi di switch | 25,00 euro (*) | 0,00% |
| Costi di rimborso del capitale (riscatto totale o parziale) | Anno (**) | Aliquota |
| | 2° | 1,80% |
| | 3° | 1,30% |
| | 4° | 0,80% |
| | Oltre il 4° | 0,00% |
| (**) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto . | | 0,00% |
| Commissioni (annue) di gestione | 1,50% | |

(*) Per

ogni switch successivo al primo effettuato nel corso del medesimo anno di durata contrattuale.
(***) Dati stimati sulla base di quanto stabilito dagli accordi di distribuzione.

Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO

Con riferimento a ciascuna Classe di quote, il valore unitario di ogni quota è determinato dalla Società nel primo giorno lavorativo della stessa successivo al "giorno di riferimento", dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto "giorno di riferimento". Quest'ultimo coincide con il lunedì di ogni settimana.

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di mercati regolamentati, il valore unitario delle quote non potesse essere valorizzato con riferimento al lunedì, esso verrà determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò sarà possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario delle quote del lunedì in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.

La Società sospenderà momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario delle quote in situazioni di forza maggiore che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario delle quote nel caso di interruzione temporanea dell'attività di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.

Il valore unitario iniziale delle quote di Classe A è pari a 10 euro.

Il valore unitario delle quote di ciascuna Classe è pubblicato il primo giorno lavorativo successivo alla valorizzazione, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" ed è disponibile sul sito Internet della Società www.veravitaassicurazioni.it.

In caso di cambiamento del quotidiano di pubblicazione, la Società provvederà a darne tempestiva comunicazione agli Investitori-contraenti.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 29/06/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 02/07/2018.

La proposta di investimento Elite Flex 5 Cl. A è offerta dal 18/08/2015.

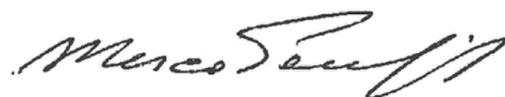
La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione **Vera Vita S.p.A.** si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

VERA VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Marco Passafiume Alfieri)*



**SCHEMA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contrattante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Proposta di investimento finanziario "Elite Flex 5 Cl. B".

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|--|---|
| <i>NOME</i> | <p>Denominazione della Proposta di investimento finanziario: Elite Flex 5 Cl. B</p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si identifica con l'investimento in quote di Classe B riferibili al fondo interno assicurativo denominato Elite Flex 5 (di seguito "Fondo") riservata ad importi di premio unico versato, al netto della spesa di emissione di cui alla successiva Sezione "COSTI", paragrafo "DESCRIZIONE DEI COSTI", superiori a 1.000.000,00 di euro.</p> <p>La Classe B è una delle due distinte classi di quote in cui si articola il Fondo ed al cui valore sono direttamente collegate le prestazioni assicurative. Detta Classe di quote, riportata nella Scheda Contrattuale, risulta acquisita in via definitiva al Contratto per l'intera durata contrattuale, rimanendo invariata anche a seguito di eventuali versamenti di premi integrativi oppure operazioni di switch tra Fondi o riscatti parziali.</p> <p>Domicilio del Fondo: Italia</p> |
| <i>GESTORE</i> | <p>Alla data di redazione della presente parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica, la Società ha affidato la gestione del Fondo a ANIMA Sgr S.p.A., società di gestione del risparmio soggetta all'attività di direzione e coordinamento del socio unico Anima Holding S.p.A.</p> |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i> | <p>Codice della proposta d'investimento finanziario: ELITEFLEX5B01 Codice del Fondo: ELITEFLEX501 Valuta di denominazione del Fondo: Euro Caratteristiche distintive delle Classi di quote: ciascuna Classe di quote del Fondo si distingue esclusivamente per le differenti commissioni di gestione annue applicate. Inizio operatività del Fondo: 07/09/2015. Inizio operatività della Classe B: 07/09/2015. Valore unitario iniziale delle quote di Classe B: 10 euro Politica di distribuzione dei proventi: il Fondo è ad accumulazione dei proventi. Modalità di versamento del premio: nella presente proposta di investimento finanziario viene preso come riferimento un importo di premio versato, unico e anticipato, al netto della spesa di emissione di cui alla successiva Sezione "COSTI", paragrafo "DESCRIZIONE DEI COSTI", superiore a 1.000.000,00 euro (limite di premio unico minimo contrattualmente previsto per l'attribuzione della Classe B); non vengono presi in considerazione i premi integrativi, anch'essi unici e anticipati, il cui versamento è a titolo facoltativo. Finalità della proposta d'investimento finanziario: la presente proposta d'investimento finanziario ha come obiettivo l'accrescimento del valore dei capitali investiti nel lungo periodo.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | <p>Tipologia di gestione</p> <p>La gestione del Fondo è di tipo flessibile.</p> |
| | <p>Obiettivo della gestione</p> <p>Lo stile di gestione è attivo e basato sul controllo del rischio. Date le caratteristiche della tipologia gestionale adottata, il benchmark non costituisce un parametro significativo; viene invece adottato il Value at Risk (VaR). L'obiettivo del gestore è contenere il VaR entro il livello obiettivo in modo da ridurre – con un grado di confidenza molto elevato – la probabilità di perdita del Fondo, nell'orizzonte temporale prefissato.</p> <p>Il livello del VaR obiettivo – fissato per il Fondo a 5,00% – costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma non rappresenta la perdita massima che il Fondo può subire in seguito all'attività di gestione.</p> |

| | | | | |
|--|--|---|---|-------|
| <i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i> | In funzione delle caratteristiche del Fondo, dei costi e delle penalità in caso di riscatto, l'orizzonte temporale dell'investimento consigliato è pari a 20 anni. | | | |
| <i>PROFILO DI RISCHIO</i> | Grado di rischio | <table border="1" data-bbox="831 412 1541 510"> <tr> <td data-bbox="831 412 1187 510">Grado di rischio connesso all'investimento finanziario in quote di Classe B del Fondo</td> <td data-bbox="1187 412 1541 510">Medio</td> </tr> </table> <p data-bbox="831 546 1541 734">Il grado di rischio è un indicatore qualitativo del profilo di rischio dell'investimento finanziario; può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti delle quote di Classe B del Fondo.</p> | Grado di rischio connesso all'investimento finanziario in quote di Classe B del Fondo | Medio |
| Grado di rischio connesso all'investimento finanziario in quote di Classe B del Fondo | Medio | | | |
| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | Categoria | <p data-bbox="831 734 1541 779">Flessibile.</p> <p data-bbox="400 779 1541 936">In coerenza con i profili di rischio e gli obiettivi di investimento caratteristici del Fondo, gli investimenti, sono rappresentati principalmente da titoli di debito e strumenti di mercato monetario, da quote e/o azioni di OICR armonizzati di tipo obbligazionario e liquidità; in misura significativa da titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio e da quote e/o azioni di OICR di tipo bilanciato, flessibile o azionario.</p> <p data-bbox="400 936 1541 969">Il Fondo può inoltre investire in misura contenuta in depositi bancari.</p> <p data-bbox="400 969 1541 1003">Gli investimenti sono denominati principalmente in Euro, in misura contenuta in altre valute.</p> <p data-bbox="400 1003 1541 1059">Nel rispetto del profilo di rischio della linea di gestione, il patrimonio gestito potrà essere investito anche in titoli illiquidi.</p> <p data-bbox="400 1059 1541 1149">Le quote o azioni di OICR e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. Tali investimenti potranno essere presenti in misura contenuta.</p> <p data-bbox="400 1149 1541 1429">L'area geografica di riferimento degli investimenti è quella riferita a titoli emessi o garantiti da Emittenti aventi sede legale in Paesi appartenenti alla Zona Ammessa come indicata dalla Società. I Paesi della Zona Ammessa, alla data di redazione della presente parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica, sono: Australia, Austria, Belgio, Bulgaria, Repubblica Ceca, Canada, Cile, Cipro, Corea del sud, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Giappone, Grecia, Irlanda, Islanda, Israele, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Messico, Norvegia, Nuova Zelanda, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Romania, Repubblica Slovacca, Slovenia, Sovranazionali, Spagna, Stati Uniti, Svezia, Svizzera, Turchia, Ungheria. Vi potranno essere in misura contenuta investimenti nei Paesi Emergenti.</p> <p data-bbox="400 1462 1541 1518">Le categorie di emittenti sono principalmente governativi, societari e organismi sopranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura significativa.</p> <p data-bbox="400 1518 1541 1608">E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.</p> | | |
| <i>GARANZIE</i> | La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti. | | | |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | | | | |

COSTI

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio versato in unica soluzione, maggiorato delle spese di emissione, pari a 1.000.026,00 euro.

| FLEX ELITE 5 Cl. B | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua): 20 anni |
|---|--|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di Gestione | | 1,20% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative | | 0,05% |
| H | Spese di emissione (*) | 0,0025% | 0,000125% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,9975% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99,9975% | |

(*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale delle spese di emissione, pari a 25,00 euro, sul premio unico versato ipotizzato. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio effettivamente corrisposto.

Si precisa che nel calcolo dei dati non si è tenuto conto dei costi degli OICR sottostanti il Fondo e degli ulteriori costi non quantificabili a priori.

Nel caso di versamenti integrativi, non sono dovute le spese di emissione pari a 25,00 euro.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI**ONERI DIRETTAMENTE A CARICO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE:**

| | |
|---|--|
| Spese di emissione | 25,00 euro, in aggiunta al solo premio unico dovuto alla conclusione del contratto. |
| Costi di caricamento | Il Contratto non prevede costi di caricamento. |
| Costi delle coperture assicurative | Tali costi non sono direttamente a carico dell'Investitore-contrante ma sono applicati mediante prelievo di una parte delle commissioni di gestione. |

| | <p>Costi di rimborso del capitale (Riscatto totale o parziale)</p> | <p>Il contratto prevede un costo di riscatto, in misura percentuale, variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto; prelevato secondo quanto dettagliatamente precisato alla Sezione B.2), Parte I del Prospetto d'offerta ed indicato nella Tabella sotto riportata:</p> <table border="1" data-bbox="911 427 1458 589"> <thead> <tr> <th><i>Anno (*)</i></th> <th><i>Aliquota</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2°</td> <td>1,80%</td> </tr> <tr> <td>3°</td> <td>1,30%</td> </tr> <tr> <td>4°</td> <td>0,80%</td> </tr> <tr> <td>Oltre il 4°</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">Tabella A</p> <p>(*) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto.</p> | <i>Anno (*)</i> | <i>Aliquota</i> | 2° | 1,80% | 3° | 1,30% | 4° | 0,80% | Oltre il 4° | 0% |
|--|---|--|-----------------|-----------------|----|-------|----|-------|----|-------|-------------|----|
| <i>Anno (*)</i> | <i>Aliquota</i> | | | | | | | | | | | |
| 2° | 1,80% | | | | | | | | | | | |
| 3° | 1,30% | | | | | | | | | | | |
| 4° | 0,80% | | | | | | | | | | | |
| Oltre il 4° | 0% | | | | | | | | | | | |
| | <p>Costi per switch</p> | <p>25,00 euro per ogni switch successivo al primo effettuato nel corso del medesimo anno di durata contrattuale.</p> | | | | | | | | | | |
| <p style="text-align: center;">ONERI INDIRETTAMENTE A CARICO DEL FONDO:</p> | | | | | | | | | | | | |
| | <p>Costi di gestione dell'investimento finanziario</p> | <p>Con riferimento alla Classe B, sul Fondo grava una commissione di gestione annua pari a 1,25%. In suo luogo, sulla componente del valore complessivo netto del Fondo, rappresentata da OICR promossi, istituiti o gestiti da SGR appartenenti allo stesso gruppo della Società (OICR collegati), viene applicata una misura annua pari a 0,50% per l'asset allocation e per l'amministrazione dei contratti.</p> <p>La Società preleva dalle commissioni di gestione il costo per finanziare l'importo liquidabile per la maggiorazione per il caso di morte di cui alla parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, Sezione "LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI", lettera b). Tale costo è pari allo 0,05%.</p> | | | | | | | | | | |
| | <p>Commissioni gravanti sugli OICR in cui investe il Fondo</p> | <p>Gli OICR in cui investe il Fondo, non saranno gravati da commissioni di ingresso e di uscita ma da specifici oneri di gestione la cui incidenza annua, in percentuale del relativo patrimonio gestito, non supera il 2%.</p> <p>Su alcuni OICR possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25%.</p> <p>Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere gli oneri di gestione massimi di cui sopra, previa comunicazione all'Investitore - contraente e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità.</p> | | | | | | | | | | |
| <p style="text-align: center;">ALTRI COSTI</p> | | | | | | | | | | | | |
| | <p>Altri costi indirettamente a carico dell'Investitore-contraente</p> | <p>Sul Fondo gravano altresì i seguenti oneri:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) gli oneri di intermediazione per la compravendita dei valori mobiliari e ogni altra spesa relativa agli investimenti, ai disinvestimenti e alla custodia delle attività del Fondo, con esclusione di oneri, spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso di parti di OICR collegati; b) le spese di revisione e di certificazione del rendiconto della gestione del Fondo, contabilizzate pro-rata temporis; c) le imposte e le tasse relative alla gestione del Fondo; | | | | | | | | | | |

| | | |
|--|--|---|
| | | d) le spese legali e giudiziarie di pertinenza del Fondo; e) le spese di pubblicazione del valore delle quote del Fondo. |
|--|--|---|

Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta

DATI PERIODICI

| | |
|---------------------------|---|
| RENDIMENTO STORICO | <p>Rendimento fondo interno Elite Flex 5 Classe B</p> <p>I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione né i costi di rimborso a carico dell'Investitore-contraente.</p> <p>Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p> |
|---------------------------|---|

| TOTAL EXPENSE RATIO (TER) | <p>Di seguito viene riportato il rapporto percentuale, riferito agli ultimi due anni solari, fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo interno ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. (c.d. TER).</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th colspan="2">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1,37%</td> <td style="text-align: center;">1,40%</td> </tr> </tbody> </table> | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | 2016 | 2017 | 1,37% | 1,40% |
|---|---|---|--|------|------|-------|-------|
| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | |
| 2016 | 2017 | | | | | | |
| 1,37% | 1,40% | | | | | | |

| RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessa ai Soggetti distributori:</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th>Tipo costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota parte retrocessa ai Soggetti distributori (***)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td style="text-align: center;">25,00 euro</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>Costi di switch</td> <td style="text-align: center;">25,00 euro (*)</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td rowspan="5">Costi di rimborso del capitale (riscatto totale o parziale)</td> <td style="text-align: center;">Anno (**)</td> <td rowspan="5" style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2°</td> <td style="text-align: center;">1,80%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3°</td> <td style="text-align: center;">1,30%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4°</td> <td style="text-align: center;">0,80%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Oltre il 4°</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>(**) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla</p> | Tipo costo | Misura costo | Quota parte retrocessa ai Soggetti distributori (***) | Spese di emissione | 25,00 euro | 0,00% | Costi di switch | 25,00 euro (*) | 0,00% | Costi di rimborso del capitale (riscatto totale o parziale) | Anno (**) | 0,00% | 2° | 1,80% | 3° | 1,30% | 4° | 0,80% | Oltre il 4° | 0,00% |
|---|--|---|--------------|---|--------------------|------------|-------|-----------------|----------------|-------|---|-----------|-------|----|-------|----|-------|----|-------|-------------|-------|
| Tipo costo | Misura costo | Quota parte retrocessa ai Soggetti distributori (***) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 25,00 euro | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi di switch | 25,00 euro (*) | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi di rimborso del capitale (riscatto totale o parziale) | Anno (**) | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2° | | 1,80% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 3° | | 1,30% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 4° | | 0,80% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Oltre il 4° | | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|--|---------------------------------|---------------------------------------|--------|
| | | Società della richiesta di riscatto . | |
| | Commissioni (annue) di gestione | 1,25% | 49,60% |

(*) Per ogni switch successivo al primo effettuato nel corso del medesimo anno di durata contrattuale.
 (***) Dati stimati sulla base di quanto stabilito dagli accordi di distribuzione.

Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| <i>VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO</i> | <p>Con riferimento a ciascuna Classe di quote, il valore unitario di ogni quota è determinato dalla Società nel primo giorno lavorativo della stessa successivo al “giorno di riferimento”, dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto “giorno di riferimento”. Quest’ultimo coincide con il lunedì di ogni settimana.</p> <p>Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di mercati regolamentati, il valore unitario delle quote non potesse essere valorizzato con riferimento al lunedì, esso verrà determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò sarà possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario delle quote del lunedì in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.</p> <p>La Società sospenderà momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario delle quote in situazioni di forza maggiore che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.</p> <p>La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario delle quote nel caso di interruzione temporanea dell’attività di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.</p> <p>Il valore unitario iniziale delle quote di Classe B è pari a 10 euro.</p> <p>Il valore unitario delle quote di ciascuna Classe è pubblicato il primo giorno lavorativo successivo alla valorizzazione, sul quotidiano “Il Sole 24 Ore” ed è disponibile sul sito Internet della Società www.veravitaassicurazioni.it.</p> <p>In caso di cambiamento del quotidiano di pubblicazione, la Società provvederà a darne tempestiva comunicazione agli Investitori-contraenti.</p> |
|---|--|

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche”: 29/06/2018.

Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: dal 02/07/2018.

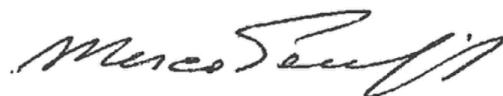
La proposta di investimento Elite Flex 5 Cl. B è offerta dal 18/08/2015.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione **Vera Vita S.p.A.** si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

VERA VITA S.p.A.
 Il rappresentante legale
 L'Amministratore Delegato
 (Marco Passafiume Alfieri)



**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Proposta di investimento finanziario “Elite Flex 8 Cl. A”.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|--|--|
| <i>NOME</i> | <p>Denominazione della Proposta di investimento finanziario: Elite Flex 8 Cl. A</p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si identifica con l’investimento in quote di Classe A riferibili al fondo interno assicurativo denominato Elite Flex 8 (di seguito “Fondo”) riservata ad importi di premio unico versato, al netto della spesa di emissione di cui alla successiva Sezione “COSTI”, paragrafo “DESCRIZIONE DEI COSTI”, non superiori a 1.000.000,00 di euro.</p> <p>La Classe A è una delle due distinte classi di quote in cui si articola il Fondo ed al cui valore sono direttamente collegate le prestazioni assicurative. Detta Classe di quote, riportata nella Scheda Contrattuale, risulta acquisita in via definitiva al Contratto per l’intera durata contrattuale, rimanendo invariata anche a seguito di eventuali versamenti di premi integrativi oppure operazioni di switch tra Fondi o riscatti parziali.</p> <p>Domicilio del Fondo: Italia</p> |
| <i>GESTORE</i> | <p>Alla data di redazione della presente parte “Informazioni Specifiche” della Scheda Sintetica, la Società ha affidato la gestione del Fondo a ANIMA Sgr S.p.A., società di gestione del risparmio soggetta all’attività di direzione e coordinamento del socio unico Anima Holding S.p.A.</p> |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i> | <p>Codice della proposta d’investimento finanziario: ELITEFLEX8A01 Codice del Fondo: ELITEFLEX801 Valuta di denominazione del Fondo: Euro Caratteristiche distintive delle Classi di quote: ciascuna Classe di quote del Fondo si distingue esclusivamente per le differenti commissioni di gestione annue applicate. Inizio operatività del Fondo e della Classe A: 16/11/2015. Valore unitario iniziale delle quote di Classe A: 10 euro Politica di distribuzione dei proventi: il Fondo è ad accumulazione dei proventi. Modalità di versamento del premio: nella presente proposta di investimento finanziario viene preso come riferimento un importo di premio versato, unico e anticipato, che, al netto della spesa di emissione di cui alla successiva Sezione “COSTI”, paragrafo “DESCRIZIONE DEI COSTI”, ammonta a 100.000,00 euro (premio unico minimo contrattualmente previsto); non vengono presi in considerazione i premi integrativi, anch’essi unici e anticipati, il cui versamento è a titolo facoltativo. Finalità della proposta d’investimento finanziario: la presente proposta d’investimento finanziario ha come obiettivo l’accrescimento del valore dei capitali investiti nel lungo periodo.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | <p>Tipologia di gestione</p> <p>La gestione del Fondo è di tipo flessibile.</p> |
| | <p>Obiettivo della gestione</p> <p>Lo stile di gestione è attivo e basato sul controllo del rischio. Date le caratteristiche della tipologia gestionale adottata, il benchmark non costituisce un parametro significativo; viene invece adottato il Value at Risk (VaR).</p> <p>L’obiettivo del gestore è contenere il VaR entro il livello obiettivo in modo da ridurre – con un grado di confidenza molto elevato – la probabilità di perdita del Fondo, nell’orizzonte temporale prefissato.</p> <p>Il livello del VaR obiettivo – fissato per il Fondo a 8,00% – costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma non rappresenta la perdita massima che il Fondo può subire in seguito all’attività di gestione.</p> |

| | | | | |
|--|--|--|---|-------|
| <i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i> | In funzione delle caratteristiche del Fondo, dei costi e delle penalità in caso di riscatto, l'orizzonte temporale dell'investimento consigliato è pari a 20 anni. | | | |
| <i>PROFILO DI RISCHIO</i> | Grado di rischio | <table border="1" data-bbox="831 412 1538 510"> <tr> <td data-bbox="831 412 1187 510">Grado di rischio connesso all'investimento finanziario in quote di Classe A del Fondo</td> <td data-bbox="1187 412 1538 510">Medio</td> </tr> </table> <p data-bbox="831 546 1538 725">Il grado di rischio è un indicatore qualitativo del profilo di rischio dell'investimento finanziario; può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti delle quote di Classe A del Fondo.</p> | Grado di rischio connesso all'investimento finanziario in quote di Classe A del Fondo | Medio |
| Grado di rischio connesso all'investimento finanziario in quote di Classe A del Fondo | Medio | | | |
| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | Categoria | <p data-bbox="831 734 1538 779">Flessibile.</p> <p data-bbox="400 779 1538 904">In coerenza con i profili di rischio e gli obiettivi di investimento caratteristici del Fondo, gli investimenti, sono rappresentati principalmente da titoli di debito e strumenti di mercato monetario, da quote e/o azioni di OICR armonizzati e da titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio.</p> <p data-bbox="400 904 1538 938">Il Fondo può inoltre investire in misura contenuta in depositi bancari.</p> <p data-bbox="400 938 1538 972">Gli investimenti sono denominati principalmente in Euro, in misura contenuta in altre valute.</p> <p data-bbox="400 972 1538 1028">Nel rispetto del profilo di rischio della linea di gestione, il patrimonio gestito potrà essere investito anche in titoli illiquidi.</p> <p data-bbox="400 1028 1538 1128">Le quote o azioni di OICR e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. Tali investimenti potranno essere presenti in misura contenuta.</p> <p data-bbox="400 1128 1538 1397">L'area geografica di riferimento degli investimenti è quella riferita a titoli emessi o garantiti da Emittenti aventi sede legale in Paesi appartenenti alla Zona Ammessa come indicata dalla Società. I Paesi della Zona Ammessa, alla data di redazione della presente parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica, sono: Australia, Austria, Belgio, Bulgaria, Repubblica Ceca, Canada, Cile, Cipro, Corea del sud, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Giappone, Grecia, Irlanda, Islanda, Israele, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Messico, Norvegia, Nuova Zelanda, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Romania, Repubblica Slovacca, Slovenia, Sovranazionali, Spagna, Stati Uniti, Svezia, Svizzera, Turchia, Ungheria. Vi potranno essere, anche principalmente, investimenti nei Paesi Emergenti.</p> <p data-bbox="400 1431 1538 1487">Le categorie di emittenti sono principalmente governativi, societari e organismi sopranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura significativa.</p> <p data-bbox="400 1487 1538 1576">E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.</p> | | |
| <i>GARANZIE</i> | La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti. | | | |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | | | | |

COSTI

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio versato in unica soluzione, maggiorato delle spese di emissione, pari a 100.025,00 euro.

| FLEX ELITE 8 Cl. A | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua): 20 anni |
|---|--|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di Gestione | | 1,75% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative | | 0,05% |
| H | Spese di emissione (*) | 0,025% | 0,00125% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,975% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99,975% | |

(*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale delle spese di emissione, pari a 25,00 euro, sul premio unico versato ipotizzato. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio effettivamente corrisposto.

Si precisa che nel calcolo dei dati non si è tenuto conto dei costi degli OICR sottostanti il Fondo e degli ulteriori costi non quantificabili a priori.

Nel caso di versamenti integrativi, non sono dovute le spese di emissione pari a 25,00 euro.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

TABELLA
DELL'INVESTIMENT
O FINANZIARIO

DESCRIZIONE DEI
COSTI

ONERI DIRETTAMENTE A CARICO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE:

| | |
|---|--|
| Spese di emissione | 25,00 euro, in aggiunta al solo premio unico dovuto alla conclusione del contratto. |
| Costi di caricamento | Il Contratto non prevede costi di caricamento. |
| Costi delle coperture assicurative | Tali costi non sono direttamente a carico dell'Investitore-contrante ma sono applicati mediante prelievo di una parte delle commissioni di gestione. |

| | <p>Costi di rimborso del capitale (Riscatto totale o parziale)</p> | <p>Il contratto prevede un costo di riscatto, in misura percentuale, variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto; prelevato secondo quanto dettagliatamente precisato alla Sezione B.2), Parte I del Prospetto d'offerta ed indicato nella Tabella sotto riportata:</p> <table border="1" data-bbox="911 427 1458 589"> <thead> <tr> <th><i>Anno (*)</i></th> <th><i>Aliquota</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2°</td> <td>1,80%</td> </tr> <tr> <td>3°</td> <td>1,30%</td> </tr> <tr> <td>4°</td> <td>0,80%</td> </tr> <tr> <td>Oltre il 4°</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">Tabella A</p> <p>(*) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto.</p> | <i>Anno (*)</i> | <i>Aliquota</i> | 2° | 1,80% | 3° | 1,30% | 4° | 0,80% | Oltre il 4° | 0% |
|--|---|--|-----------------|-----------------|----|-------|----|-------|----|-------|-------------|----|
| <i>Anno (*)</i> | <i>Aliquota</i> | | | | | | | | | | | |
| 2° | 1,80% | | | | | | | | | | | |
| 3° | 1,30% | | | | | | | | | | | |
| 4° | 0,80% | | | | | | | | | | | |
| Oltre il 4° | 0% | | | | | | | | | | | |
| | <p>Costi per switch</p> | <p>25,00 euro per ogni switch successivo al primo effettuato nel corso del medesimo anno di durata contrattuale.</p> | | | | | | | | | | |
| <p style="text-align: center;">ONERI INDIRETTAMENTE A CARICO DEL FONDO:</p> | | | | | | | | | | | | |
| | <p>Costi di gestione dell'investimento finanziario</p> | <p>Con riferimento alla Classe A, sul Fondo grava una commissione di gestione annua pari a 1,80%. In suo luogo, sulla componente del valore complessivo netto del Fondo, rappresentata da OICR promossi, istituiti o gestiti da SGR appartenenti allo stesso gruppo della Società (OICR collegati), viene applicata una misura annua pari a 0,50% per l'asset allocation e per l'amministrazione dei contratti.</p> <p>La Società preleva dalle commissioni di gestione il costo per finanziare l'importo liquidabile per la maggiorazione per il caso di morte di cui alla parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, Sezione "LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI", lettera b). Tale costo è pari allo 0,05%.</p> | | | | | | | | | | |
| | <p>Commissioni gravanti sugli OICR in cui investe il Fondo</p> | <p>Gli OICR in cui investe il Fondo, non saranno gravati da commissioni di ingresso e di uscita ma da specifici oneri di gestione la cui incidenza annua, in percentuale del relativo patrimonio gestito, non supera il 2%.</p> <p>Su alcuni OICR possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25%.</p> <p>Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere gli oneri di gestione massimi di cui sopra, previa comunicazione all'Investitore - contraente e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità.</p> | | | | | | | | | | |
| <p style="text-align: center;">ALTRI COSTI</p> | | | | | | | | | | | | |
| | <p>Altri costi indirettamente a carico dell'Investitore-contraente</p> | <p>Sul Fondo gravano altresì i seguenti oneri:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) gli oneri di intermediazione per la compravendita dei valori mobiliari e ogni altra spesa relativa agli investimenti, ai disinvestimenti e alla custodia delle attività del Fondo, con esclusione di oneri, spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso di parti di OICR collegati; b) le spese di revisione e di certificazione del rendiconto della gestione del Fondo, contabilizzate pro-rata temporis; c) le imposte e le tasse relative alla gestione del Fondo; | | | | | | | | | | |

| | | |
|--|--|---|
| | | d) le spese legali e giudiziarie di pertinenza del Fondo; e) le spese di pubblicazione del valore delle quote del Fondo. |
|--|--|---|

Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DATI PERIODICI

| RENDIMENTO STORICO | <p>Rendimento fondo interno Elite Flex 8 Classe A</p> <p style="text-align: center;">■ Elite Flex 8 CL A</p> <table border="1"> <caption>Historical Return Data (Estimated from Chart)</caption> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Rendimento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2008</td><td>0,00%</td></tr> <tr><td>2009</td><td>0,00%</td></tr> <tr><td>2010</td><td>0,00%</td></tr> <tr><td>2011</td><td>0,00%</td></tr> <tr><td>2012</td><td>0,00%</td></tr> <tr><td>2013</td><td>0,00%</td></tr> <tr><td>2014</td><td>0,00%</td></tr> <tr><td>2015</td><td>-0,20%</td></tr> <tr><td>2016</td><td>0,85%</td></tr> <tr><td>2017</td><td>0,90%</td></tr> </tbody> </table> <p>I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione né i costi di rimborso a carico dell'Investitore-contraente.</p> <p>Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p> | Anno | Rendimento | 2008 | 0,00% | 2009 | 0,00% | 2010 | 0,00% | 2011 | 0,00% | 2012 | 0,00% | 2013 | 0,00% | 2014 | 0,00% | 2015 | -0,20% | 2016 | 0,85% | 2017 | 0,90% |
|---------------------------|---|------|------------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|--------|------|-------|------|-------|
| Anno | Rendimento | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2008 | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2009 | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2010 | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2011 | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2012 | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2013 | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2014 | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2015 | -0,20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2016 | 0,85% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2017 | 0,90% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| TOTAL EXPENSE RATIO (TER) | <p>Di seguito viene riportato il rapporto percentuale, riferito agli ultimi due anni solari, fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo interno ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER).</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th colspan="2">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2016</th> <th>2017</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">2,10%</td> <td style="text-align: center;">1,94%</td> </tr> </tbody> </table> | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | 2016 | 2017 | 2,10% | 1,94% |
|---|--|---|--|------|------|-------|-------|
| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | |
| 2016 | 2017 | | | | | | |
| 2,10% | 1,94% | | | | | | |

| RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessa ai Soggetti distributori:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Tipo costo</th> <th style="width: 40%;">Misura costo</th> <th style="width: 30%;">Quota parte retrocessa ai Soggetti distributori (***)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td style="text-align: center;">25,00 euro</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>Costi di switch</td> <td style="text-align: center;">25,00 euro (*)</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td rowspan="5">Costi di rimborso del capitale (riscatto totale o parziale)</td> <td style="text-align: center;">Anno (**)</td> <td rowspan="5" style="text-align: center; vertical-align: middle;">0,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2°</td> <td style="text-align: center;">1,80%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3°</td> <td style="text-align: center;">1,30%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4°</td> <td style="text-align: center;">0,80%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Oltre il 4°</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="font-size: small;">(**) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto .</td> </tr> <tr> <td>Commissioni (annue) di gestione</td> <td style="text-align: center;">1,80%</td> <td style="text-align: center;">61,11%</td> </tr> </tbody> </table> | Tipo costo | Misura costo | Quota parte retrocessa ai Soggetti distributori (***) | Spese di emissione | 25,00 euro | 0,00% | Costi di switch | 25,00 euro (*) | 0,00% | Costi di rimborso del capitale (riscatto totale o parziale) | Anno (**) | 0,00% | 2° | 1,80% | 3° | 1,30% | 4° | 0,80% | Oltre il 4° | 0,00% | (**) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto . | | | Commissioni (annue) di gestione | 1,80% | 61,11% |
|---|---|---|--------------|---|--------------------|------------|-------|-----------------|----------------|-------|---|-----------|-------|----|-------|----|-------|----|-------|-------------|-------|---|--|--|---------------------------------|-------|--------|
| Tipo costo | Misura costo | Quota parte retrocessa ai Soggetti distributori (***) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 25,00 euro | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi di switch | 25,00 euro (*) | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi di rimborso del capitale (riscatto totale o parziale) | Anno (**) | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2° | | 1,80% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 3° | | 1,30% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 4° | | 0,80% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Oltre il 4° | | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (**) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto . | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissioni (annue) di gestione | 1,80% | 61,11% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(*) Per ogni switch successivo al primo effettuato nel corso del medesimo anno di durata contrattuale.
(***) Dati stimati sulla base di quanto stabilito dagli accordi di distribuzione.

Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO

Con riferimento a ciascuna Classe di quote, il valore unitario di ogni quota è determinato dalla Società nel primo giorno lavorativo della stessa successivo al "giorno di riferimento", dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto "giorno di riferimento". Quest'ultimo coincide con il lunedì di ogni settimana.

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di mercati regolamentati, il valore unitario delle quote non potesse essere valorizzato con riferimento al lunedì, esso verrà determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò sarà possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario delle quote del lunedì in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.

La Società sospenderà momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario delle quote in situazioni di forza maggiore che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario delle quote nel caso di interruzione temporanea dell'attività di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.

Il valore unitario iniziale delle quote di Classe A è pari a 10 euro.

Il valore unitario delle quote di ciascuna Classe è pubblicato il primo giorno lavorativo successivo alla valorizzazione, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" ed è disponibile sul sito Internet della Società www.veravitaassicurazioni.it.

In caso di cambiamento del quotidiano di pubblicazione, la Società provvederà a darne tempestiva comunicazione agli Investitori-contrattenti.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contrattente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 29/06/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 02/07/2018.

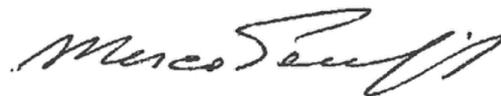
La proposta di investimento Elite Flex 8 Cl. A è offerta dal 18/08/2015.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione **Vera Vita S.p.A.** si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

VERA VITA S.p.A.
Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Marco Passafiume Alfieri)



**SCHEMA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contrattante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Proposta di investimento finanziario "Elite Flex 8 Cl. B".

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|--|---|
| <i>NOME</i> | <p>Denominazione della Proposta di investimento finanziario: Elite Flex 8 Cl. B</p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si identifica con l'investimento in quote di Classe B riferibili al fondo interno assicurativo denominato Elite Flex 8 (di seguito "Fondo") riservata ad importi di premio unico versato, al netto della spesa di emissione di cui alla successiva Sezione "COSTI", paragrafo "DESCRIZIONE DEI COSTI", superiori a 1.000.000,00 di euro.</p> <p>La Classe B è una delle due distinte classi di quote in cui si articola il Fondo ed al cui valore sono direttamente collegate le prestazioni assicurative. Detta Classe di quote, riportata nella Scheda Contrattuale, risulta acquisita in via definitiva al Contratto per l'intera durata contrattuale, rimanendo invariata anche a seguito di eventuali versamenti di premi integrativi oppure operazioni di switch tra Fondi o riscatti parziali.</p> <p>Domicilio del Fondo: Italia</p> |
| <i>GESTORE</i> | <p>Alla data di redazione della presente parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica, la Società ha affidato la gestione del Fondo a ANIMA Sgr S.p.A., società di gestione del risparmio soggetta all'attività di direzione e coordinamento del socio unico Anima Holding S.p.A.</p> |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i> | <p>Codice della proposta d'investimento finanziario: ELITEFLEX8B01 Codice del Fondo: ELITEFLEX801 Valuta di denominazione del Fondo: Euro Caratteristiche distintive delle Classi di quote: ciascuna Classe di quote del Fondo si distingue esclusivamente per le differenti commissioni di gestione annue applicate. Inizio operatività del Fondo: 16/11/2015. Inizio operatività della Classe B: 30/11/2015. Valore unitario iniziale delle quote di Classe B: 10 euro Politica di distribuzione dei proventi: il Fondo è ad accumulazione dei proventi. Modalità di versamento del premio: nella presente proposta di investimento finanziario viene preso come riferimento un importo di premio versato, unico e anticipato, al netto della spesa di emissione di cui alla successiva Sezione "COSTI", paragrafo "DESCRIZIONE DEI COSTI", superiore a 1.000.000,00 euro (limite di premio unico minimo contrattualmente previsto per l'attribuzione della Classe B); non vengono presi in considerazione i premi integrativi, anch'essi unici e anticipati, il cui versamento è a titolo facoltativo.</p> <p>Finalità della proposta d'investimento finanziario: la presente proposta d'investimento finanziario ha come obiettivo l'accrescimento del valore dei capitali investiti nel lungo periodo.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | <p>Tipologia di gestione</p> <p>La gestione del Fondo è di tipo flessibile.</p> |
| | <p>Obiettivo della gestione</p> <p>Lo stile di gestione è attivo e basato sul controllo del rischio. Date le caratteristiche della tipologia gestionale adottata, il benchmark non costituisce un parametro significativo; viene invece adottato il Value at Risk (VaR). L'obiettivo del gestore è contenere il VaR entro il livello obiettivo in modo da ridurre – con un grado di confidenza molto elevato – la probabilità di perdita del Fondo, nell'orizzonte temporale prefissato. Il livello del VaR obiettivo – fissato per il Fondo a 8,00% – costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma non rappresenta la perdita massima che il Fondo può subire in seguito all'attività di gestione.</p> |

| | | | | |
|--|--|--|---|-------|
| <i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i> | In funzione delle caratteristiche del Fondo, dei costi e delle penalità in caso di riscatto, l'orizzonte temporale dell'investimento consigliato è pari a 20 anni. | | | |
| <i>PROFILO DI RISCHIO</i> | Grado di rischio | <table border="1" data-bbox="831 412 1541 510"> <tr> <td data-bbox="831 412 1187 510">Grado di rischio connesso all'investimento finanziario in quote di Classe B del Fondo</td> <td data-bbox="1187 412 1541 510">Medio</td> </tr> </table> <p data-bbox="831 546 1541 734">Il grado di rischio è un indicatore qualitativo del profilo di rischio dell'investimento finanziario; può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti delle quote di Classe B del Fondo.</p> | Grado di rischio connesso all'investimento finanziario in quote di Classe B del Fondo | Medio |
| Grado di rischio connesso all'investimento finanziario in quote di Classe B del Fondo | Medio | | | |
| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | Categoria | <p data-bbox="831 734 1541 779">Flessibile.</p> <p data-bbox="400 779 1541 904">In coerenza con i profili di rischio e gli obiettivi di investimento caratteristici del Fondo, gli investimenti, sono rappresentati principalmente da titoli di debito e strumenti di mercato monetario, da quote e/o azioni di OICR armonizzati e da titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio.</p> <p data-bbox="400 904 1541 936">Il Fondo può inoltre investire in misura contenuta in depositi bancari.</p> <p data-bbox="400 936 1541 967">Gli investimenti sono denominati principalmente in Euro, in misura contenuta in altre valute.</p> <p data-bbox="400 967 1541 1025">Nel rispetto del profilo di rischio della linea di gestione, il patrimonio gestito potrà essere investito anche in titoli illiquidi.</p> <p data-bbox="400 1025 1541 1120">Le quote o azioni di OICR e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. Tali investimenti potranno essere presenti in misura contenuta.</p> <p data-bbox="400 1120 1541 1397">L'area geografica di riferimento degli investimenti è quella riferita a titoli emessi o garantiti da Emittenti aventi sede legale in Paesi appartenenti alla Zona Ammessa come indicata dalla Società. I Paesi della Zona Ammessa, alla data di redazione della presente parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica, sono: Australia, Austria, Belgio, Bulgaria, Repubblica Ceca, Canada, Cile, Cipro, Corea del sud, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Giappone, Grecia, Irlanda, Islanda, Israele, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Messico, Norvegia, Nuova Zelanda, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Romania, Repubblica Slovacca, Slovenia, Sovranazionali, Spagna, Stati Uniti, Svezia, Svizzera, Turchia, Ungheria. Vi potranno essere, anche principalmente, investimenti nei Paesi Emergenti.</p> <p data-bbox="400 1429 1541 1487">Le categorie di emittenti sono principalmente governativi, societari e organismi sopranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura significativa.</p> <p data-bbox="400 1487 1541 1576">E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.</p> | | |
| <i>GARANZIE</i> | La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito pur considerando l'importo degli eventuali riscatti parziali percepiti. | | | |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | | | | |

COSTI

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio versato in unica soluzione, maggiorato delle spese di emissione, pari a 1.000.026,00 euro.

| FLEX ELITE 8 Cl. B | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua): 20 anni |
|---|--|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Commissioni di Gestione | | 1,45% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative | | 0,05% |
| H | Spese di emissione (*) | 0,0025% | 0,000125% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,9975% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99,9975% | |

(*) Il valore riportato rappresenta l'incidenza percentuale delle spese di emissione, pari a 25,00 euro, sul premio unico versato ipotizzato. Tale incidenza decresce al crescere dell'importo del premio effettivamente corrisposto.

Si precisa che nel calcolo dei dati non si è tenuto conto dei costi degli OICR sottostanti il Fondo e degli ulteriori costi non quantificabili a priori.

Nel caso di versamenti integrativi, non sono dovute le spese di emissione pari a 25,00 euro.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
O FINANZIARIO

DESCRIZIONE DEI
COSTI

ONERI DIRETTAMENTE A CARICO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE:

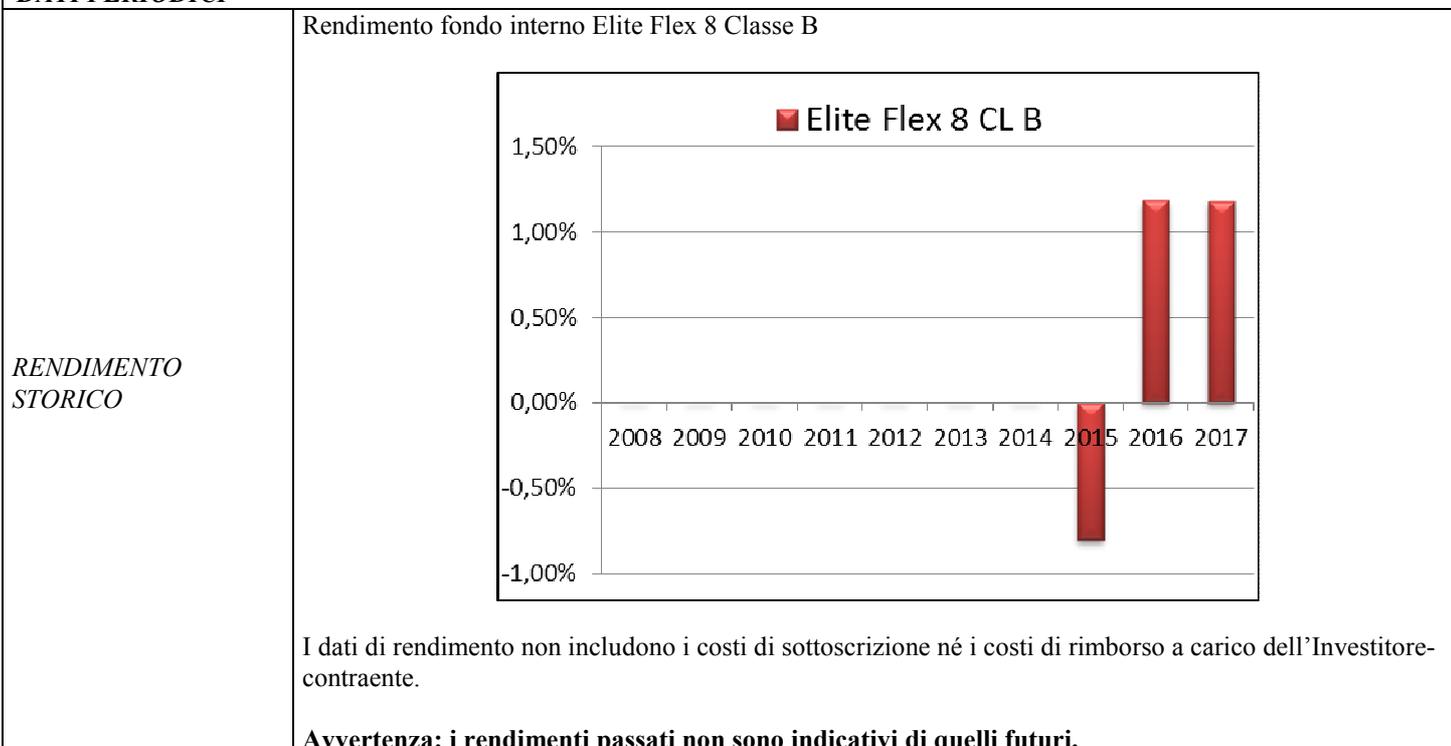
| | |
|---|--|
| Spese di emissione | 25,00 euro, in aggiunta al solo premio unico dovuto alla conclusione del contratto. |
| Costi di caricamento | Il Contratto non prevede costi di caricamento. |
| Costi delle coperture assicurative | Tali costi non sono direttamente a carico dell'Investitore-contrante ma sono applicati mediante prelievo di una parte delle commissioni di gestione. |

| | <p>Costi di rimborso del capitale (Riscatto totale o parziale)</p> | <p>Il contratto prevede un costo di riscatto, in misura percentuale, variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto; prelevato secondo quanto dettagliatamente precisato alla Sezione B.2), Parte I del Prospetto d'offerta ed indicato nella Tabella sotto riportata:</p> <table border="1" data-bbox="911 427 1458 589"> <thead> <tr> <th><i>Anno (*)</i></th> <th><i>Aliquota</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2°</td> <td>1,80%</td> </tr> <tr> <td>3°</td> <td>1,30%</td> </tr> <tr> <td>4°</td> <td>0,80%</td> </tr> <tr> <td>Oltre il 4°</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">Tabella A</p> <p>(*) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto.</p> | <i>Anno (*)</i> | <i>Aliquota</i> | 2° | 1,80% | 3° | 1,30% | 4° | 0,80% | Oltre il 4° | 0% |
|--|---|--|-----------------|-----------------|----|-------|----|-------|----|-------|-------------|----|
| <i>Anno (*)</i> | <i>Aliquota</i> | | | | | | | | | | | |
| 2° | 1,80% | | | | | | | | | | | |
| 3° | 1,30% | | | | | | | | | | | |
| 4° | 0,80% | | | | | | | | | | | |
| Oltre il 4° | 0% | | | | | | | | | | | |
| | <p>Costi per switch</p> | <p>25,00 euro per ogni switch successivo al primo effettuato nel corso del medesimo anno di durata contrattuale.</p> | | | | | | | | | | |
| <p style="text-align: center;">ONERI INDIRETTAMENTE A CARICO DEL FONDO:</p> | | | | | | | | | | | | |
| | <p>Costi di gestione dell'investimento finanziario</p> | <p>Con riferimento alla Classe B, sul Fondo grava una commissione di gestione annua pari a 1,50%. In suo luogo, sulla componente del valore complessivo netto del Fondo, rappresentata da OICR promossi, istituiti o gestiti da SGR appartenenti allo stesso gruppo della Società (OICR collegati), viene applicata una misura annua pari a 0,50% per l'asset allocation e per l'amministrazione dei contratti.</p> <p>La Società preleva dalle commissioni di gestione il costo per finanziare l'importo liquidabile per la maggiorazione per il caso di morte di cui alla parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica, Sezione "LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI", lettera b). Tale costo è pari allo 0,05%.</p> | | | | | | | | | | |
| | <p>Commissioni gravanti sugli OICR in cui investe il Fondo</p> | <p>Gli OICR in cui investe il Fondo, non saranno gravati da commissioni di ingresso e di uscita ma da specifici oneri di gestione la cui incidenza annua, in percentuale del relativo patrimonio gestito, non supera il 2%.</p> <p>Su alcuni OICR possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25%.</p> <p>Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere gli oneri di gestione massimi di cui sopra, previa comunicazione all'Investitore - contraente e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità.</p> | | | | | | | | | | |
| <p style="text-align: center;">ALTRI COSTI</p> | | | | | | | | | | | | |
| | <p>Altri costi indirettamente a carico dell'Investitore-contraente</p> | <p>Sul Fondo gravano altresì i seguenti oneri:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) gli oneri di intermediazione per la compravendita dei valori mobiliari e ogni altra spesa relativa agli investimenti, ai disinvestimenti e alla custodia delle attività del Fondo, con esclusione di oneri, spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso di parti di OICR collegati; b) le spese di revisione e di certificazione del rendiconto della gestione del Fondo, contabilizzate pro-rata temporis; c) le imposte e le tasse relative alla gestione del | | | | | | | | | | |

| | | |
|--|--|---|
| | | Fondo; d) le spese legali e giudiziarie di pertinenza del Fondo; e) le spese di pubblicazione del valore delle quote del Fondo. |
|--|--|---|

Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DATI PERIODICI



TOTAL EXPENSE RATIO (TER)

Di seguito viene riportato il rapporto percentuale, riferito all'ultimo anno solare, fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo interno ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER).

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | |
|---|-------|
| 2016 | 2017 |
| 1,80% | 1,65% |

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessa ai Soggetti distributori:

| Tipo costo | Misura costo | Quota parte retrocessa ai Soggetti distributori (***) |
|---|----------------|---|
| Spese di emissione | 25,00 euro | 0,00% |
| Costi di switch | 25,00 euro (*) | 0,00% |
| Costi di rimborso del capitale (riscatto totale o parziale) | Anno (**) | Aliquota |
| | 2° | 1,80% |
| | 3° | 1,30% |
| | 4° | 0,80% |
| | Oltre il 4° | 0,00% |
| (**) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto . | | 0,00% |
| Commissioni (annue) di gestione | 1,50% | |
| | | 58,00% |

(*) Per ogni switch successivo al primo effettuato nel corso del medesimo anno di durata contrattuale.
(***) Dati stimati sulla base di quanto stabilito dagli accordi di distribuzione.

Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.

INFORMAZIONI ULTERIORI

**VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENTO**

Con riferimento a ciascuna Classe di quote, il valore unitario di ogni quota è determinato dalla Società nel primo giorno lavorativo della stessa successivo al "giorno di riferimento", dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto "giorno di riferimento". Quest'ultimo coincide con il lunedì di ogni settimana.

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di mercati regolamentati, il valore unitario delle quote non potesse essere valorizzato con riferimento al lunedì, esso verrà determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò sarà possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario delle quote del lunedì in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.

La Società sospenderà momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario delle quote in situazioni di forza maggiore che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario delle quote nel caso di interruzione temporanea dell'attività di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.

Il valore unitario iniziale delle quote di Classe B è pari a 10 euro.

Il valore unitario delle quote di ciascuna Classe è pubblicato il primo giorno lavorativo successivo alla valorizzazione, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" ed è disponibile sul sito Internet della Società www.veravitaassicurazioni.it.

In caso di cambiamento del quotidiano di pubblicazione, la Società provvederà a darne tempestiva comunicazione agli Investitori-contraenti.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 29/06/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 02/07/2018.

La proposta di investimento Elite Flex 8 Cl. B è offerta dal 18/08/2015.

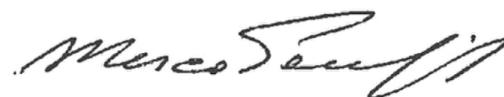
La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione **Vera Vita S.p.A.** si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

VERA VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Marco Passafiume Alfieri)*



CONDIZIONI CONTRATTUALI

ASSICURAZIONE PER IL CASO DI MORTE A VITA INTERA A PREMIO UNICO E PREMI INTEGRATIVI CON CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE DI FONDI INTERNI (Tariffa n° 575)

I) OGGETTO DEL CONTRATTO

ARTICOLO 1– PRESTAZIONI ASSICURATIVE

In caso di decesso dell'Assicurato in qualunque momento esso avvenga, è prevista la corresponsione, ai Beneficiari designati, del capitale per il caso di morte che si ottiene dalla somma dei seguenti importi:

- a) **il controvalore delle quote**, dato dal prodotto del numero di quote del fondo interno (di seguito Fondo interno o Fondo) che risultano assegnate al Contratto ai sensi del successivo Articolo 7, per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento di cui all'Articolo 10, lettera b).
- b) **la maggiorazione per il caso di morte**, il cui ammontare, fatto salvo quanto previsto al successivo Articolo 4, è ottenuto applicando al controvalore delle quote di cui alla precedente lettera a) la percentuale, indicata nella Tabella A di seguito riportata, che dipende dall'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso.

| Età assicurativa al momento del decesso | Percentuale di maggiorazione |
|---|------------------------------|
| 18 – 45 | 10,00% |
| 46 – 55 | 5,00% |
| 56 – 65 | 1,50% |
| 66 – 75 | 0,50% |
| Oltre 75 | 0,10% |

Tabella A

Ai fini del calcolo del capitale per il caso di morte, la maggiorazione per il caso morte di cui alla precedente lettera b) non potrà in ogni caso superare l'ammontare di 50.000,00 euro.

Qualora, alla data di pervenimento alla Società della comunicazione del decesso dell'Assicurato, risultino premi corrisposti a fronte dei quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote, unitamente al capitale come sopra calcolato verrà corrisposto il capitale investito derivante da detti premi, determinato secondo le modalità precisate al successivo Articolo 7.

La comunicazione del decesso dell'Assicurato **deve pervenire alla Società – per iscritto, debitamente firmata da parte degli aventi diritto e corredata dalla documentazione prevista all'Allegato A richiamato nel successivo Articolo 15 – per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede Legale della Società, Via Carlo Ederle 45 – 37126 Verona (VR) – Italia.**

ARTICOLO 2 – PREMIO

A fronte delle prestazioni assicurate, è dovuto dall'Investitore-contraente un premio unico e anticipato, non frazionabile.

Il premio unico viene maggiorato delle spese di emissione indicate al successivo Articolo 6, paragrafo 6.1; l'importo così determinato costituisce il premio unico versato, riportato sulla Scheda Contrattuale.

Inoltre, in qualsiasi momento di vigenza contrattuale, purché il rapporto relativo al conto intestato/cointestato all'Investitore-contraente ed intrattenuto presso il competente Soggetto distributore non risulti estinto, è possibile effettuare il versamento di premi integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione, **d'importo non inferiore a 20.000,00 euro ciascuno.**

L'Investitore-contraente dovrà versare i premi alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società:

- con addebito su un conto intestato/cointestato all'Investitore-contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore,
- oppure, ove detto Soggetto distributore sia Banca Aletti & C. S.p.A.,
- con addebito su un conto intestato/cointestato all'Investitore-contraente ed intrattenuto presso il Soggetto distributore stesso o presso altro istituto di credito appartenente al medesimo Gruppo Bancario di appartenenza del Soggetto distributore.

La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società.

E' comunque fatto divieto ai Soggetti distributori di ricevere denaro contante a titolo di pagamento dei premi.

II) CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

ARTICOLO 3 - CONCLUSIONE, ENTRATA IN VIGORE, DURATA E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto è concluso nel giorno in cui la Scheda Contrattuale, firmata dalla Società, viene sottoscritta dall'Investitore-contraente e dall'Assicurato.

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del Contratto (di seguito decorrenza), a condizione che a tale data il Contratto sia stato concluso e sia stato corrisposto il premio unico dovuto.

Nel caso in cui la conclusione del Contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del Contratto.

La durata del Contratto è a vita intera, rappresentata cioè dal periodo di tempo che intercorre fra la decorrenza e la data di decesso dell'Assicurato.

La decorrenza è indicata sulla Scheda Contrattuale che forma parte integrante del Contratto medesimo.

Il Contratto si risolve al manifestarsi dell'evento, fra quelli di seguito elencati, che si verifica per primo:

- recesso (secondo quanto previsto al successivo Articolo 5);
- riscatto totale (secondo quanto previsto al successivo Articolo 9, paragrafo 9.1);
- decesso dell'Assicurato (con effetto dalla data di decesso).

ARTICOLO 4 - DICHIARAZIONI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Eventuali errori sulla data di nascita dell'Assicurato possono comportare la rettifica, in base ai dati reali, dell'importo liquidabile per la maggiorazione per il caso di morte di cui al precedente Articolo 1, lettera b).

ARTICOLO 5 - DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO

L'Investitore-contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, **tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo ed effettuata presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede Legale della Società, Via Carlo Ederle 45, 37126 Verona (VR) Italia.**

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa all'Investitore-contraente un importo pari alla somma da questi eventualmente corrisposta. **La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del Contratto, la somma di 25,00 euro. Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote del Fondo interno assegnate al contratto ai sensi del successivo Articolo 7. Tale decremento/incremento è dato dall'importo ottenuto moltiplicando il numero delle suddette quote per la differenza fra il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, lettera d) e il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, lettera a).**

III) REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

ARTICOLO 6 – SPESE E COSTI GRAVANTI SUL CONTRATTO

6.1. Spese di emissione

Sul Contratto è prevista una spesa di emissione in misura fissa pari a 25,00 euro , in aggiunta al premio unico dovuto di cui al precedente Articolo 2.

6.2. Costi di switch

Per ogni switch successivo al primo, effettuato nel corso del medesimo anno di durata contrattuale, la Società preleva dall'ammontare da trasferire di cui all'Articolo 8, lettera b) un costo in misura fissa pari a 25,00 euro.

6.3. Costi di riscatto totale o parziale

Il Contratto prevede un costo di riscatto in misura percentuale, variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto. Il prelievo di detto costo avviene mediante l'applicazione dell'aliquota indicata nella Tabella B sotto riportata, secondo quanto precisato al successivo Articolo 9, paragrafi 9.1 e 9.2:

| <i>Anno (*)</i> | <i>Aliquota</i> |
|-----------------|-----------------|
| 2° | 1,80% |
| 3° | 1,30% |
| 4° | 0,80% |
| Oltre il 4° | 0,00% |

Tabella B

(*) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale o parziale.

6.4 Costi gravanti sui Fondi interni

Sul Contratto gravano indirettamente le spese e gli oneri indicati all'Art. 4 del Regolamento dei Fondi interni (di seguito Regolamento), secondo quanto ivi esplicitato.

Il Regolamento, riportato al termine delle presenti Condizioni Contrattuali, forma parte integrante del Contratto medesimo.

ARTICOLO 7 – QUOTE ASSEGNATE AL CONTRATTO

A fronte di ciascuna operazione di versamento premi o switch, effettuate in forza del Contratto, la Società assegna al medesimo, secondo quanto di seguito esplicitato, un numero di quote di un Fondo interno scelto dall'Investitore-

contraente fra quelli resi disponibili dalla Società stessa ed indicati nel Regolamento. La scelta iniziale del Fondo Interno è riportata nella Scheda Contrattuale e può essere successivamente modificata dall'Investitore-contraente stesso mediante operazioni di switch di cui al successivo Articolo 8.

Non è consentita l'assegnazione di quote di più Fondi interni.

Ciascuno degli anzidetti Fondi interni è suddiviso in due distinte Classi di quote, rispettivamente denominate Classe A e Classe B, che si differenziano esclusivamente per la differente commissione di gestione su di esse gravante, secondo quanto precisato all'Articolo 4, lettera a) del Regolamento.

Al Contratto vengono attribuite quote di Classe A o di Classe B in ragione dell'ammontare del premio unico versato di cui al precedente Articolo 2, al netto delle spese di emissione di cui al precedente Articolo 6, paragrafo 6.1, secondo quanto esplicitato nella Tabella C di seguito riportata:

| Premio unico versato, al netto delle spese di emissione | Classe di quote attribuita al Contratto |
|--|--|
| Fino a 1.000.000,00 euro | Classe A |
| Oltre 1.000.000,00 euro | Classe B |

Tabella C

La Classe di quote così attribuita viene riportata nella Scheda Contrattuale e risulta acquisita in via definitiva al Contratto per l'intera durata contrattuale, rimanendo invariata anche a seguito di eventuali versamenti di premi integrativi oppure operazioni di switch tra Fondi Interni o riscatti parziali.

7.1 A fronte di ciascun premio corrisposto, di cui al precedente Articolo 2, la Società assegna al Contratto un numero di quote del Fondo interno scelto dall'Investitore-contraente, dato dal rapporto tra il capitale investito - come di seguito determinato - ed il valore unitario di dette quote, relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, lettera a) ed alla Classe di quote attribuita al Contratto.

L'assegnazione del numero di quote in ordine al premio unico versato avviene con riferimento al Fondo interno scelto dall'Investitore-contraente e indicato nella Scheda Contrattuale, mentre l'assegnazione del numero di quote in ordine a ciascun premio integrativo corrisposto avviene con riferimento al Fondo interno che risulta collegato al Contratto alla data del relativo versamento, anche a seguito di operazioni di switch di cui al successivo Articolo 8.

Il capitale investito relativo al premio unico versato si ottiene sottraendo dal premio stesso le spese di emissione di cui al precedente Articolo 6, paragrafo 6.1, mentre il capitale investito relativo a ciascun premio integrativo corrisposto coincide con l'ammontare del premio integrativo medesimo.

7.2 A fronte di ciascuna operazione di riscatto parziale, di cui al successivo Articolo 9, paragrafo 9.2, la Società determina il numero di quote residue assegnate al Contratto, sottraendo dal numero di quote che risultano assegnate al Contratto immediatamente prima di tale operazione il numero di quote disinvestite per l'operazione medesima.

7.3 A fronte del trasferimento ad altro Fondo interno (switch), di cui al successivo Articolo 8, la Società provvede ad assegnare al Contratto un numero di quote del nuovo Fondo interno scelto dall'Investitore-contraente, dato dal rapporto tra l'ammontare da trasferire di cui alla lettera b) del successivo Articolo 8 ed il loro valore unitario, relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, lettera c) ed alla Classe di quote attribuita al Contratto.

ARTICOLO 8 - TRASFERIMENTO AD ALTRO FONDO INTERNO (SWITCH)

Nel corso della durata contrattuale, **a condizione che sia trascorso il periodo utile per richiedere il recesso**, l'Investitore-contraente può richiedere alla Società il trasferimento totale del numero di quote del Fondo interno che

risultano assegnate al Contratto ai sensi del precedente Articolo 7 ad altro Fondo interno scelto dall'Investitore-contrante medesimo fra quelli elencati nel Regolamento ed indicato nella richiesta.

La richiesta deve essere effettuata tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Investitore-contrante, presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede Legale della Società, Via Carlo Ederle, 45 37126 Verona (VR) Italia.

A seguito di ciascuna operazione di switch, la Società provvede, alle ore 24 del giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, lettera c):

- a) a disinvestire il numero totale di quote che risultano assegnate al contratto con riferimento al Fondo interno di provenienza;
- b) a determinare l'ammontare da trasferire, dato dal prodotto del numero di quote di cui alla lettera a) per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, lettera c);
- c) ad assegnare al contratto un numero di quote del nuovo Fondo interno, secondo quanto previsto al precedente Articolo 7, paragrafo 7.3.

Si precisa che:

- per ogni switch successivo al primo, effettuato nel corso del medesimo anno di durata contrattuale, l'ammontare da trasferire di cui alla precedente lettera b) viene ridotto dei costi di cui al precedente Articolo 6, paragrafo 6.2;
- il valore unitario ed il numero delle quote relativi a ciascuna operazione di switch si riferiscono alla Classe di quote attribuita al Contratto ai sensi del precedente Articolo 7;
- non sono consentite operazioni di switch solo parziale oppure, anche se totale, da un solo Fondo interno a più Fondi Interni.

ARTICOLO 9 - RISCATTO

Nel corso della durata contrattuale, **a condizione che sia trascorso un anno dalla decorrenza e l'Assicurato sia in vita**, l'Investitore-contrante può richiedere la corresponsione del valore di riscatto totale o parziale.

La richiesta deve pervenire alla Società – per iscritto, debitamente firmata dall'Investitore-contrante medesimo e corredata della documentazione prevista all'Allegato A richiamato nel successivo Articolo 15 – per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede Legale della Società, Via Carlo Ederle, 45 37126 Verona (VR) Italia.

9.1 Riscatto totale

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del Contratto, con effetto dalle ore 24 del giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, lettera d) e consiste nel disinvestimento del numero totale delle quote assegnate al Contratto medesimo ai sensi del precedente Articolo 7.

Il valore di riscatto totale si ottiene sottraendo dal prodotto del numero di quote assegnate al Contratto ai sensi del precedente Articolo 7, per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, lettera d), un'aliquota di detto prodotto. Tale aliquota, variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale, è indicata nella Tabella B riportata al precedente Articolo 6, punto 6.3.

Qualora, alla data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto, risultino premi corrisposti a fronte dei quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote, il valore di riscatto come sopra calcolato viene aumentato del capitale investito derivante dai suddetti premi, determinato secondo le modalità precisate al precedente Articolo 7, paragrafo 7.1.

9.2 Riscatto parziale

Il riscatto parziale non determina la risoluzione del Contratto. A fronte di ciascuna richiesta di riscatto parziale, la Società:

- determina il numero di quote da disinvestire - che risultano assegnate al Contratto ai sensi del precedente Articolo 7 - dato dal rapporto tra l'importo di capitale che si intende riscattare, indicato dall'Investitore-contrante nella

richiesta di riscatto parziale, ed il valore unitario delle anzidette quote relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, lettera d);

- determina il numero di quote residue assegnate al Contratto, secondo quanto previsto al precedente Articolo 7, paragrafo 7.2.

Il valore di ciascun riscatto parziale si ottiene sottraendo all'ammontare di capitale che si intende riscattare - indicato dall'Investitore-contraente nella richiesta - l'aliquota di detto capitale, variabile in funzione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto, indicata nella Tabella B riportata al precedente Articolo 6, paragrafo 6.3.

Il riscatto parziale viene **concesso a condizione che l'ammontare che si intende riscattare sia almeno pari a 20.000,00 euro e che il controvalore delle quote residue che risultano assegnate al Contratto ai sensi del precedente Articolo 7, paragrafo 7.2, non sia inferiore a 50.000,00 euro**. Detto controvalore è dato dall'importo che si ottiene moltiplicando il numero delle quote residue per il loro valore unitario relativo al giorno di riferimento di cui all'Articolo 10, lettera d).

Si precisa che il valore unitario ed il numero delle quote relativi all'operazione di riscatto totale ed a ciascuna operazione di riscatto parziale si riferiscono alla Classe di quote attribuita al Contratto ai sensi del precedente Articolo 7.

ARTICOLO 10 - GIORNO DI RIFERIMENTO E VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

Il valore unitario delle quote della Classe A o della Classe B di ciascun Fondo interno è calcolato dalla Società con riferimento al giorno di ogni settimana definito "giorno di riferimento". Tale giorno è indicato nel Regolamento.

Per l'assegnazione o il disinvestimento del numero di quote della Classe A o della Classe B di ciascun Fondo interno, a seguito delle operazioni previste dal Contratto, si adotta il giorno di riferimento di seguito indicato:

a) Assegnazione del numero di quote a seguito del versamento del premio unico e dei premi integrativi - Articolo 2

giorno di riferimento della settimana in cui cade la data di versamento del premio.

b) Liquidazione in caso di decesso dell'Assicurato - Articolo 1

giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della comunicazione di decesso. Per tale data si intende la data apposta sulla comunicazione scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore oppure la data di pervenimento alla Società della lettera raccomandata.

c) Trasferimento totale ad altro Fondo interno (switch) - Articolo 8

per il disinvestimento di quote del Fondo interno di provenienza e per l'assegnazione di quote del nuovo Fondo interno, giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di switch. Per tale data si intende la data apposta sulla comunicazione scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore oppure la data di pervenimento alla Società della lettera raccomandata.

d) Recesso - Articolo 5/Riscatto totale o parziale - Articolo 9

giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di ricevimento da parte della Società della comunicazione di recesso o la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto. Per tale data si intende la data apposta sulla comunicazione/richiesta scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore oppure la data di pervenimento alla Società della raccomandata.

Al verificarsi dei casi di indisponibilità del valore unitario delle quote di ciascun Fondo interno, le operazioni che comportano l'investimento o il disinvestimento/reinvestimento delle quote verranno effettuati non appena detto valore si renderà nuovamente disponibile.

Per i dettagli relativi al calcolo del valore unitario delle quote di ciascun Fondo interno, della sua pubblicazione e della sua eventuale indisponibilità, nonché per la definizione del “giorno di riferimento”, si rimanda all'Articolo 6 del Regolamento.

ARTICOLO 11 - REGOLAMENTAZIONE RELATIVA A PIÙ OPERAZIONI SUL CONTRATTO RICHIESTE NELLA STESSA SETTIMANA

Qualora l'Investitore-contraente intenda effettuare nella medesima settimana più di una delle operazioni a lui consentite, la Società seguirà il seguente ordine cronologico:

- I. Liquidazione del riscatto parziale;
- II. trasferimento ad altro Fondo interno (switch);
- III. assegnazione di quote, di Classe A o di Classe B, a seguito di versamento dei premi integrativi.

ARTICOLO 12 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

L'Investitore-contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme dovute dalla Società.

Tali atti, per avere efficacia nei confronti della Società, devono risultare dalla Scheda Contrattuale o da apposita appendice contrattuale ed essere firmati dalle parti interessate.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

ARTICOLO 13 - DUPLICATO DI POLIZZA

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale della polizza, l'Investitore-contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato **a proprie spese e responsabilità.**

IV) BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

ARTICOLO 14 - BENEFICIARI

L'Investitore-contraente designa i Beneficiari delle prestazioni assicurative e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

1. dopo che l'Investitore-contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
2. dopo la morte dell'Investitore-contraente;
3. dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di recesso, riscatto, pegno o vincolo, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione e l'eventuale revoca o modifica dei Beneficiari devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento, precisando i nuovi Beneficiari ed il contratto per il quale viene effettuata la designazione o la revoca/modifica.

In caso di disposizione testamentaria, la designazione o variazione dei Beneficiari del Contratto potrà essere altresì effettuata mediante attribuzione ai medesimi delle somme assicurate. La designazione effettuata genericamente o, comunque, in favore di più Beneficiari attribuisce in parti uguali tra i medesimi il beneficio, salva diversa ed espressa indicazione da parte dell'Investitore-contraente.

In caso di designazione o variazione dei Beneficiari comunicata per iscritto, la stessa dovrà essere debitamente firmata dall'Investitore-contrante e resa nota alla Società per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede Legale della Società, Via Carlo Ederle, 45 37126 Verona (VR) Italia.

ARTICOLO 15 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Tutti i pagamenti della Società in esecuzione del Contratto vengono effettuati presso il domicilio del competente Soggetto distributore o quello della Società medesima, contro rilascio di regolare quietanza da parte degli aventi diritto.

Per tutti i pagamenti della Società, devono essere preventivamente consegnati alla Stessa, per il tramite del competente Soggetto distributore oppure a mezzo lettera raccomandata indirizzata alla Sede Legale della Società, Via Carlo Ederle, 45, 37126 Verona (VR) Italia, i documenti necessari in relazione alla causa del pagamento richiesto, con l'eccezione della documentazione già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità (vedi Allegato A).

Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzi situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma corrispondente viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data - come definita nelle presenti Condizioni Contrattuali in relazione all'evento che causa il pagamento - la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della suddetta documentazione completa.

Decorso il termine di 30 giorni previsto per i pagamenti della Società - compreso il pagamento dell'importo da rimborsare in caso di recesso, di cui al precedente Articolo 5 - ed a partire dal suddetto termine di 30 giorni fino alla data dell'effettivo pagamento, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto. Gli interessi moratori sono calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'art. 1224, comma 2 del Codice Civile.

Resta inteso che, ai fini della sussistenza dell'obbligo di pagamento, ai sensi del precedente Articolo 10, deve essere anche trascorsa utilmente la data coincidente con i rispettivi giorni di riferimento ed, inoltre, deve essersi reso disponibile il relativo valore unitario delle quote da adottare per le operazioni di disinvestimento/reinvestimento/assegnazione quote.

| |
|--|
| V) LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ E FORO COMPETENTE |
|--|

ARTICOLO 16 – OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ E DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE – LEGGE APPLICABILE

Gli obblighi della Società e dell'Investitore-contraente risultano esclusivamente dal Contratto e dalle relative appendici da Essi firmati. Per tutto quanto non disciplinato dal Contratto e dalle relative appendici valgono le norme della legge italiana.

ARTICOLO 17 - FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al Contratto, il Foro competente è quello del luogo ove risiede o hanno eletto domicilio l'Investitore-contraente o i Beneficiario ed aventi diritto.

ARTICOLO 18 – TASSE E IMPOSTE

Le tasse e le imposte relative al Contratto sono a carico dell'Investitore-contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

Allegato A

| DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO, O TRAMITE IL COMPETENTE SOGGETTO DISTRIBUTORE O DIRETTAMENTE ALLA SOCIETÀ A MEZZO LETTERA RACCOMANDATA. | |
|---|--|
| Riscatto totale/parziale | <ul style="list-style-type: none"> • Richiesta di pagamento debitamente sottoscritta dall'Investitore-contraente (a tal fine è possibile utilizzare il modulo disponibile presso i Soggetti distributori). • Copia di un documento di identità in corso di validità dell'Investitore-contraente. • Documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato, se diverso dall'Investitore-contraente. • Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno. |
| Decesso dell'Assicurato | <ul style="list-style-type: none"> • Richiesta di pagamento debitamente sottoscritta dagli aventi diritto (a tal fine è possibile utilizzare il modulo disponibile presso i Soggetti distributori). • Copia di un documento di identità in corso di validità del Beneficiario. • Certificato di morte dell'Assicurato. • Codice fiscale del Beneficiario. • Originale (o copia conforme all'originale) della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà (ottenibile presso gli uffici del Comune di residenza ovvero presso un Notaio) dal quale risulti se è stato redatto o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali aventi diritto, gli eredi legittimi dell'Assicurato, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, della capacità di agire di ciascuno di essi, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso che, quali aventi diritto, siano designati in via generica soggetti diversi dagli eredi legittimi, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dovrà indicare i dati anagrafici degli aventi diritto medesimi. • Relazione del medico curante sulle cause del decesso redatta su apposito modello fornito dalla Società, debitamente compilato. • Documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiosa istruttoria da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio). • Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo. • Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno. |
| <p>Devono essere presentati i documenti necessari in relazione alla causa del pagamento richiesto, con l'eccezione della documentazione già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità. Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzi situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.</p> | |

REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI Elite Flex 2,5, Elite Flex 5, Elite Flex 8

Art.1 – Denominazione dei Fondi Interni

La Società ha istituito e gestisce, con le modalità stabilite dal presente Regolamento, tre portafogli di valori mobiliari (di seguito anche Fondi Interni o Fondi) - di sua esclusiva proprietà ma amministrati separatamente dalle altre attività della Società stessa - denominati:

- **“Fondo interno Elite Flex 2,5” o, in breve, “Elite Flex 2,5”;**
- **“Fondo interno Elite Flex 5” o, in breve, “Elite Flex 5”;**
- **“Fondo interno Elite Flex 8” o, in breve, “Elite Flex 8”.**

Ciascun Fondo, denominato in Euro, è suddiviso in due distinte Classi di quote denominate:

- **Classe A**
- **Classe B**

Art. 2 – Scopo e caratteristiche dei Fondi

Lo scopo dei Fondi è di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione professionale degli investimenti, cercando di contenere il parametro di riferimento adottato per la gestione, di cui al successivo Art. 3, entro il livello obiettivo specifico di ciascun Fondo, precisato sempre al successivo Art. 3. Alla base del processo di selezione degli strumenti finanziari sottostanti vi è un'analisi dei fondamentali macroeconomici; a partire da tali informazioni viene definita l'allocazione tra le diverse asset class tenendo conto delle diverse sensibilità di ciascuna alla congiuntura economica in essere e prevista. Si sviluppa poi un processo di analisi dei singoli strumenti finanziari, modulando le diverse asset class in base al profilo di rischio di ciascun Fondo e tenuto conto delle correlazioni tra i mercati.

Le Classi di quote si differenziano esclusivamente per la diversa commissione di gestione applicata, di cui al successivo Art. 4, lettera a). Gli obiettivi, i limiti di investimento e il profilo di rischio di ogni Fondo non variano al variare delle Classi di quote. Le quote relative alla stessa Classe del medesimo Fondo sono di uguale valore. L'accesso alla Classe A o alla Classe B di ogni Fondo avverrà esclusivamente in funzione del livello del premio unico corrisposto dall'Investitore-contraente a fronte di ogni singolo contratto collegato a ciascuno dei Fondi.

La Società può delegare la gestione degli investimenti di ciascun Fondo interno secondo la normativa vigente. La delega non comporta esonero o limitazione di responsabilità della Società. La Società opera un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività eventualmente delegate alle istruzioni impartite.

Art. 3 – Profili di rischio - Obiettivi e limiti di investimento

I singoli Fondi sono caratterizzati da specifici obiettivi e limiti di investimento e quindi comportano diversi profili di rischio finanziario, inteso come variabilità dei risultati attesi.

Per la politica di investimento di ciascun Fondo, date le caratteristiche dello stile gestionale adottato, il benchmark non costituisce un parametro significativo di riferimento. La Società utilizza come parametro il Value at Risk (VaR) ed in particolare si basa sul livello del VaR obiettivo, indicato, per ciascun Fondo, nelle successive tabelle.

Il VaR viene calcolato sulla base delle seguenti caratteristiche:

- con una probabilità del 99% (c.d. “intervallo di confidenza”);
- su un orizzonte temporale di un mese (c.d. “holding period”);
- con un aggiornamento base dati giornaliero;
- su serie storiche con profondità di 500 dati giornalieri.

Il valore del VaR come sopra calcolato indica che, in un mese, la probabilità di avere perdite inferiori a detto valore è pari al 99%.

Si precisa che il livello di VaR obiettivo costituisce un elemento indicativo utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma **non rappresenta la perdita massima che il Fondo Interno può subire in seguito all'attività di gestione.**

Nel rispetto del profilo di rischio della linea di gestione, il patrimonio gestito potrà essere investito anche in titoli illiquidi. Potranno inoltre essere ammessi titoli strutturati e potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nei Fondi, coerentemente con i profili di rischio dei medesimi.

La natura degli investimenti utilizzati può comportare un'esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari utilizzando, ove opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio.

Non è tuttavia presente alcuna garanzia di restituzione del capitale.

Le quote e/o azioni di OICR, gli strumenti finanziari (inclusi quelli derivati) e gli strumenti monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società.

• **Elite Flex 2,5**

| | |
|---------------------------------------|---|
| Categoria | Flessibile |
| Obiettivo della Gestione | Rivalutazione graduale del patrimonio nel medio termine, con disponibilità ad accettare una limitata variabilità nel breve termine. |
| Profilo di rischio finanziario | Medio |
| VaR obiettivo (*) | 2,50% |

(*) Il gestore mira a contenere il VaR entro il livello obiettivo fissato per questo Fondo. Tale misura di rischio **non configura in alcun modo garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente sempre inferiore al livello di VaR indicato.**

Gli investimenti possono essere rappresentati da:

- **Titoli di debito e Strumenti di mercato Monetario fino al 100% del valore del patrimonio**
- **Quote e/o azioni di OICR armonizzati obbligazionari e liquidità fino al 100% del valore del patrimonio**
- **Titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio, quote e/o azioni di OICR armonizzati bilanciati, flessibili, azionari fino al 20% del patrimonio**

L'investimento in titoli Corporate è limitato al 50% del valore del patrimonio, l'investimento in Paesi Emergenti non può superare il 30% del patrimonio, l'investimento in titoli aventi bassa capitalizzazione è ammesso in misura massima del 30% rispetto al totale dei titoli rappresentativi del capitale di rischio e l'investimento in valute diverse dall'Euro è limitato al 10% del patrimonio, I certificati di deposito potranno essere presenti in misura non superiore al 20% del patrimonio.

La componente obbligazionaria del Fondo ha una duration massima di 10 anni.

• Elite Flex 5

| | |
|---------------------------------------|---|
| Categoria | Flessibile |
| Obiettivo della Gestione | Rivalutazione del patrimonio nel medio-lungo termine, con disponibilità ad accettare una variabilità nel breve termine. |
| Profilo di rischio finanziario | Medio-Alto |
| VaR obiettivo (*) | 5,00% |

(*) Il gestore mira a contenere il VaR entro il livello obiettivo fissato per questo Fondo. Tale misura di rischio **non configura in alcun modo garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente sempre inferiore al livello di VaR indicato.**

Gli investimenti possono essere rappresentati da:

- **Titoli di debito e Strumenti di mercato Monetario fino al 100% del valore del patrimonio**
- **Quote e/o azioni di OICR armonizzati obbligazionari e liquidità fino al 100% del valore del patrimonio**
- **Titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio, quote e/o azioni di OICR armonizzati bilanciati, flessibili, azionari fino al 50% del patrimonio**

L'investimento in titoli Corporate è limitato al 50% del valore del patrimonio, l'investimento in Paesi Emergenti non può superare il 30% del patrimonio, l'investimento in titoli aventi bassa capitalizzazione è ammesso in misura massima del 30% rispetto al totale dei titoli rappresentativi del capitale di rischio e l'investimento in valute diverse dall'Euro è limitato al 10% del patrimonio.. I certificati di deposito potranno essere presenti in misura non superiore al 20% del patrimonio.

La componente obbligazionaria del Fondo ha una duration massima di 10 anni.

• Elite Flex 8

| | |
|---------------------------------------|--|
| Categoria | Flessibile |
| Obiettivo della Gestione | Crescita del patrimonio nel medio-lungo termine, con disponibilità ad accettare una variabilità non contenuta nel breve-medio termine. |
| Profilo di rischio finanziario | Alto |
| VaR obiettivo (*) | 8,00% |

(*) Il gestore mira a contenere il VaR entro il livello obiettivo fissato per questo Fondo. Tale misura di rischio **non configura in alcun modo garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente sempre inferiore al livello di VaR indicato.**

Gli investimenti possono essere rappresentati da:

- **Titoli di debito e Strumenti di mercato Monetario fino al 100% del valore del patrimonio**
- **Quote e/o azioni di OICR armonizzati obbligazionari, bilanciati, flessibili, azionari e liquidità fino al 100% del valore del patrimonio**
- **Titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio fino al 100% del patrimonio.**

L'investimento in titoli Corporate è limitato al 50% del valore del patrimonio, l'investimento in Paesi Emergenti può arrivare fino al 100% del patrimonio, l'investimento in titoli aventi bassa capitalizzazione è ammesso in misura massima del 30% rispetto al totale dei titoli rappresentativi del capitale di rischio e l'investimento in valute

diverse dall'Euro è limitato al 10% del patrimonio. I certificati di deposito potranno essere presenti in misura non superiore al 20% del patrimonio.

La componente obbligazionaria del Fondo ha una duration massima di 10 anni.

Art 4 – Spese ed oneri a carico dei Fondi

Sono a carico dei Fondi:

- a) la commissione di gestione dei singoli Fondi, differenziata per Classi di quote, pari alla percentuale annua indicata nella seguente tabella:

| Fondo | Commissione Annua Classe A | Commissione Annua Classe B |
|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Elite Flex 2,5 | 1,20% | 1,00% |
| Elite Flex 5 | 1,50% | 1,25% |
| Elite Flex 8 | 1,80% | 1,50% |

La suddetta commissione viene calcolata pro-rata temporis sul valore complessivo netto del Fondo ad ogni data di valorizzazione, ed è prelevata trimestralmente. Tale commissione è ridotta allo 0,50% (per l'asset allocation e per l'amministrazione dei contratti) sulla componente del valore complessivo netto del Fondo, rappresentata da OICR promossi, istituiti o gestiti da SGR appartenenti allo stesso gruppo della Società (OICR collegati);

- b) gli oneri di intermediazione per la compravendita dei valori mobiliari e ogni altra spesa relativa agli investimenti, ai disinvestimenti e alla custodia delle attività di ciascun Fondo, con esclusione di oneri, spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso di parti di OICR collegati;
- c) le spese di revisione e certificazione del rendiconto di ciascun Fondo, contabilizzate pro-rata temporis;
- d) le imposte e le tasse relative alla gestione di ciascun Fondo;
- e) le spese legali e giudiziarie di pertinenza di ciascun Fondo;
- f) le spese di pubblicazione del valore della quota di ciascun Fondo.

In particolare, l'investimento in OICR è gravato da specifici oneri di gestione la cui incidenza annua, in percentuale del relativo patrimonio gestito, non supera il 2%. Su alcuni Oicr possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25%; i Fondi investono in OICR che non sono gravati da oneri di ingresso e di uscita.

Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere le commissioni di gestione massime di cui sopra, previa comunicazione all'Investitore-contraente e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli Oicr oggetto di investimento sono contabilizzati pro-rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo.

Art 5 – Valore complessivo netto del Fondo

Il valore complessivo netto di ciascun Fondo è la risultante della valorizzazione delle relative attività al netto delle passività.

La Società calcola settimanalmente il valore complessivo netto di ciascun Fondo conformemente ai seguenti criteri:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera l'evidenza patrimoniale del giorno cui si riferisce il calcolo, rettificata in base ai contratti conclusi e non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide di ciascun Fondo;
- per la valorizzazione degli attivi si fa riferimento:
 - per le quote di OICR, alla quotazione disponibile il giorno successivo a quello di riferimento, così come definito al successivo art. 6;
 - per gli strumenti di mercato monetario, al loro valore corrente comprensivo del rateo di interesse maturato;
 - per i titoli quotati, al valore di mercato relativo al giorno di riferimento di ogni settimana o altro giorno lavorativo successivo, così come definito al successivo art 6;
 - per i titoli non quotati - o le cui quotazioni non esprimano un prezzo di negoziazione attendibile - al loro valore corrente sulla base di parametri di mercato certi e/o valori similari;
- il valore delle passività è costituito dalle spese e dagli oneri - specificati al precedente articolo 4 - maturati ma non ancora prelevati dal Fondo.

Art. 6 – Valore unitario delle quote, date di valorizzazione e giorno di riferimento

Il valore unitario iniziale delle quote, sia di Classe A che di Classe B, è pari a EUR 10.

Con riferimento a ciascuna Classe di quote, il valore unitario di ogni quota è determinato dalla Società nel primo giorno lavorativo della Stessa successivo al lunedì di ogni settimana (data di valorizzazione), dividendo il valore complessivo netto di ciascun Fondo, calcolato secondo i criteri di cui al precedente art. 5, per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto lunedì (giorno di riferimento).

Il numero delle quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.

Il valore unitario della quota di ciascuna Classe, unitamente alla data cui si riferisce la valorizzazione (giorno di riferimento), vengono pubblicati il primo giorno lavorativo successivo alla valorizzazione, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore". In caso di cambiamento del quotidiano, la Società provvede a darne tempestiva comunicazione agli Investitori-contrattanti.

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di mercati regolamentati, il valore unitario della quota non potesse essere valorizzato con riferimento al lunedì, esso verrà determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò sarà possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario della quota del lunedì in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.

La Società sospenderà momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario della quota in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario della quota nel caso di interruzione temporanea dell'attività di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio di ciascun Fondo.

Art 7 – Rendiconto annuale della gestione e certificazione

Entro 60 giorni dalla fine di ogni esercizio - coincidente con l'anno solare - la Società redige il rendiconto annuale della gestione dei Fondi .

Il rendiconto è sottoposto a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'albo previsto dalla legge, la quale dovrà esprimere - con un'apposita relazione - un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività di ciascun Fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote di ciascun Fondo alla fine di ogni esercizio.

Art 8– Liquidazione di un Fondo. Incorporazione o fusione con altri Fondi Interni. Modifiche al Regolamento

La Società può effettuare le seguenti operazioni:

- a) liquidare un Fondo, qualora lo giudichi non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari;

- b) coinvolgere i Fondi in operazioni di incorporazione o fusione con altri Fondi della Società che abbiano caratteristiche simili, qualora si giudichi il Fondo stesso non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari, o per motivi di adeguatezza dimensionale o di efficienza gestionale. Tali operazioni devono risultare opportune nell'interesse degli Investitori-contraenti;
- c) variare i profili ed i limiti d'investimento ed il conseguente parametro di riferimento di uno o più Fondi.

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per le suddette operazioni, la Società ne dà preavviso agli Investitori-contraenti dei contratti collegati ai Fondi coinvolti, fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

Le modifiche al presente Regolamento conseguenti alle suddette operazioni - così come quelle derivanti da disposizioni di normativa primaria o secondaria, oppure giudicate opportune dalla Società a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per gli Assicurati - sono comunicate a ciascun Investitore-contraente preventivamente nei termini della normativa vigente.

In caso di modifiche - diverse da quelle derivanti da disposizioni di normativa primaria o secondaria - che comportino la sostanziale variazione dei profili e limiti di investimento, gli Investitori-contraenti hanno la facoltà di chiedere alla Società, mediante raccomandata A.R. da inviare almeno 30 giorni prima della data di entrata in vigore della modifica, il riscatto totale delle quote, senza applicazione delle commissioni eventualmente previste.

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio (di seguito REG. UE)

In conformità all'art. 13 del REG. UE., la nostra Società La informa sul trattamento dei Suoi dati personali conferiti in sede di sottoscrizione di prodotti assicurativi, nonché in sede di gestione ed esecuzione degli stessi.

1. Dati personali e trattamento per finalità assicurative

Vera Vita SpA tratta i dati personali da essa detenuti o da Lei conferiti in sede di conclusione, gestione e/o esecuzione del contratto compreso, se del caso, quello attuativo di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla nostra Società (i “**Prodotti**”).

I dati personali da Lei conferiti a Vera Vita, SpA direttamente oppure per il tramite di Banco BPM S.p.A. (“**Banco BPM**”) o di altri intermediari, sono trattati, al fine di consentire la sottoscrizione dei Prodotti, l'instaurazione del rapporto assicurativo, nonché la gestione ed esecuzione del medesimo, l'invio ai Suoi recapiti di informazioni relative ai Prodotti sottoscritti e la liquidazione dei sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa, a cui Vera Vita SpA è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.

Nell'ambito delle finalità assicurative, il trattamento viene altresì effettuato per la prevenzione ed individuazione di eventuali frodi nonché per l'esercizio dei diritti Suoi e di Vera Vita Spa.

Il conferimento dei dati personali per le suddette finalità è:

- a) obbligatorio in base a legge regolamento o normativa comunitaria ⁽¹⁾
- b) strettamente necessario alla sottoscrizione dei Prodotti, alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere e/o alla gestione e liquidazione dei sinistri.

Qualora Lei rifiuti di fornire i dati personali richiesti, Vera Vita SpA non potrà dare seguito né alla sottoscrizione dei Prodotti né alla gestione dei rapporti giuridici ad essi collegati, ivi inclusa l'impossibilità di procedere a liquidare eventuali sinistri.

2. Utilizzo del servizio di Firma Elettronica Avanzata

Nel caso di ricorso ad una soluzione di Firma Elettronica Avanzata (“**FEA**”) – erogata dal Banco BPM nella sua qualità di soggetto collocatore ed alternativa e facoltativa rispetto alla sottoscrizione su carta – per la sottoscrizione dei Prodotti, nonché per la gestione ed esecuzione dei relativi rapporti, taluni dati biometrici comportamentali (informazioni dinamiche quali pressione, velocità, accelerazione, ritmo e movimento aereo della sottoscrizione) saranno raccolti da Banco BPM. A tali dati biometrici, fermo quanto previsto agli altri punti della presente informativa, si applicheranno altresì le indicazioni di seguito riportate al presente punto 2.

I dati biometrici, connessi all'utilizzo del servizio di FEA e trattati da Banco BPM in qualità di titolare autonomo del trattamento, non sono oggetto di trattamento autonomo da parte di Vera Vita SpA, con l'eccezione della conservazione a norma di legge dei dati criptati, avvalendosi di soggetto terzo designato Responsabile del sistema di conservazione nonché Responsabile del trattamento nell'ambito delle attività di archiviazione e conservazione a norma dei documenti firmati elettronicamente. Per il caso di Suo disconoscimento di firma – ovvero per casi equiparabili i) nei quali sia necessaria una verifica dell'autenticità della Sua sottoscrizione con FEA, ii) tale verifica sia ordinata da un'Autorità – Vera Vita potrà partecipare, in presenza Sua e di un Notaio quale terza parte fidata a garanzia della sicurezza del processo, alla decodifica dei Suoi Dati biometrici criptati con le modalità previste dalla documentazione da Lei sottoscritta in sede di adesione al servizio FEA.

Il conferimento dei suddetti dati biometrici è necessario per l'utilizzo della soluzione FEA in sede di sottoscrizione, gestione ed esecuzione dei Prodotti e, in caso di Suo rifiuto al conferimento di tali dati biometrici, il servizio FEA non potrà essere utilizzato, dovendosi ricorrere alla sottoscrizione su carta.

I dati biometrici, criptati, connessi all'utilizzo del servizio FEA sono direttamente inviati da Banco BPM al Responsabile del Sistema di conservazione che provvede alla loro conservazione anche avvalendosi di soggetti terzi, comunque nominati responsabili del trattamento nell'ambito delle attività di archiviazione e conservazione a norma dei documenti firmati elettronicamente.

⁽¹⁾ (i) per disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) per gli adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia e altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione “Common reporting Standard” o “CRS”), (iii) per gli adempimenti in materia di identificazione, registrazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07), (iv) per la normativa che ha istituito un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale Titolare) per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità, nonché altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria. L'elenco completo è disponibile presso il Responsabile per il riscontro.

Si precisa che tale tipologia di trattamento dei Suoi dati, regolarmente notificata ed effettuata in osservanza al Provvedimento generale in tema di Biometria del Garante per la protezione dei dati personali emesso il 12 novembre 2014, è gestita con applicazioni informatiche e su supporti informatici ed è effettuata esclusivamente da personale specificatamente preposto, in modo tale da garantire la massima riservatezza e sicurezza degli stessi.

3. Natura dei dati personali e trattamento per finalità di marketing

In caso di Suo consenso, che potrà essere facoltativamente prestato, i Suoi dati personali comuni (con esclusione quindi dei dati biometrici, acquisiti nel caso di utilizzo della soluzione FEA) potranno essere altresì trattati per finalità di:

- (i) invio, effettuato dal Titolare, con modalità tradizionali e automatizzate di contatto, di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario di soggetti appartenenti a determinate categorie merceologiche⁽²⁾, per finalità di marketing di questi;
- (ii) profilazione effettuata dal Titolare, sia con l'intervento umano sia in modalità automatizzata, nonché per definire il profilo dell'interessato per formulare proposte adeguate rispetto alle sue necessità e caratteristiche, effettuate con modalità tradizionali e automatizzate di contatto;
- (iii) comunicazione dei dati personali a soggetti appartenenti a determinate categorie merceologiche⁽³⁾, per finalità di marketing di questi, attraverso modalità tradizionali e automatizzate di contatto.

Il mancato conferimento dei Suoi dati per le finalità di cui al presente paragrafo 3, nonché il Suo mancato consenso espresso per una o più delle medesime finalità, non comporterà alcuna conseguenza in relazione alla sottoscrizione e/o gestione dei Prodotti e ai rapporti giuridici in essere, precludendo esclusivamente l'espletamento delle attività indicate nel presente paragrafo 3. Per le finalità di legittimo interesse di marketing del Titolare e del Gruppo Imprenditoriale Cattolica (l'elenco delle società del Gruppo è rinvenibile sul sito www.cattolica.it), di comunicazione dei dati alle società facenti parte, che li tratteranno per proprie finalità di marketing, effettuate con modalità tradizionali e con modalità automatizzate di contatto, è possibile esercitare in ogni momento il diritto di opposizione ai suddetti trattamenti

4. Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento dei Suoi dati personali sarà effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, con modalità e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalità sopra descritte.

È esclusa qualsiasi operazione di diffusione dei dati.

Per le finalità di cui ai precedenti paragrafi 1, 2 e 3, Vera Vita SpA svolge il trattamento direttamente tramite soggetti appartenenti alla propria organizzazione interna ovvero avvalendosi di soggetti esterni alla stessa. Tali ultimi soggetti tratteranno i Suoi dati personali, in qualità di responsabili del trattamento, conformemente alle istruzioni ricevute da Vera Vita SpA o, ai sensi e nei limiti di cui alla presente informativa, quali autonomi titolari del trattamento.

I Suoi dati personali (ad esclusione dei dati biometrici) potranno essere conosciuti e trattati da dipendenti o collaboratori di Vera Vita che, comunque, saranno nominati incaricati del trattamento nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa.

5. Comunicazione dei dati personali

I Suoi dati personali possono essere comunicati – per finalità amministrative e contabili – a Società del Gruppo Imprenditoriale Cattolica⁽⁴⁾ che li tratteranno quali autonomi titolari.

Esclusivamente per le finalità di cui al punto 1 o per obbligo di legge⁽¹⁾, i Suoi dati personali potranno essere comunicati (ad esclusione dei Suoi dati biometrici) a Società del Gruppo Imprenditoriale Cattolica⁽⁴⁾ o ad altri soggetti operanti nel settore assicurativo (costituenti la c.d. catena assicurativa), quali assicuratori e coassicuratori, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM), legali, società di servizi a cui siano affidate la gestione, la liquidazione e/o il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici, di archiviazione od altri servizi di natura tecnico/organizzativa; organismi associativi (ANIA e, conseguentemente, imprese di assicurazione ad essa associate) e consortili propri del settore assicurativo, Autorità di Vigilanza del settore assicurativo, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, Consap, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

Qualora fossero prestati i consensi facoltativi, i Suoi dati personali comuni potranno essere altresì comunicati per le finalità di cui al punto 3 a società terze, appartenenti a determinate categorie merceologiche⁽²⁾, quali titolari autonomi del trattamento, nonché a soggetti terzi – nominati responsabili del trattamento – specializzati (a seconda del caso) in servizi di promozione commerciale, vendita diretta, ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

⁽²⁾ editoria, automotive, servizi finanziari, bancari ed assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia

⁽³⁾ Vedi nota 2.

⁽⁴⁾ l'elenco delle società del Gruppo è rinvenibile sul sito www.cattolica.it.

6. Trasferimento di dati all'estero

Ad esclusione dei Suoi dati biometrici, ove ciò fosse necessario per l'esecuzione delle prestazioni e/o dei servizi richiesti (o comunque consentiti), i Suoi dati personali potranno essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE. L'eventuale trasferimento dei Suoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa comunitaria, al REG. UE e alle autorizzazioni generali del Garante Privacy.

7. Tempi di conservazione

I dati oggetto di trattamento sono conservati solo per il tempo strettamente necessario all'espletamento delle attività/finalità sopra descritte nonché per adempiere ad obblighi contrattuali e normativi, legislativi e/o regolamentari fatti salvi i termini prescrizionali e di legge nel rispetto dei diritti ed in ottemperanza degli obblighi conseguenti e dell'eventuale opposizione al trattamento esercitabile per le finalità di marketing e promozionali in qualsiasi momento. Pertanto, di norma, il termine di conservazione è di 10 anni dalla data dell'ultima registrazione o, se posteriore, dalla data di cessazione del contratto o di liquidazione definitiva del sinistro, superati i quali verranno cancellati o, se mantenuti per fini statistici, resi anonimi in modo irreversibile.

8. Titolare del trattamento, Responsabile e diritti dell'interessato

Titolare del trattamento dei Suoi dati personali è Vera Vita SpA. (www.veravitaassicurazioni.it) con sede in Verona, Via Carlo Ederle 4537126, Italia.

L'interessato potrà far valere i propri diritti, rivolgendosi al Titolare del trattamento e per esso al Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) del Gruppo Cattolica con sede in (37126) Verona, Lungadige Cangrande, 16, email dpo@cattolicaassicurazioni.it, come espressi dagli artt. 15, 16, 17, 18, 20, 21 Reg. Ue (quali, ad esempio, quello di avere la conferma che sia in corso o meno un trattamento di dati personali che lo riguardano e in tal caso di ottenere l'accesso ai dati personali e alle seguenti informazioni: finalità del trattamento, categorie di dati, destinatari degli stessi, quando possibile il periodo di conservazione o i criteri per determinarlo). Inoltre ottenere la rettifica, la cancellazione (oblio), la limitazione al trattamento o l'opporvi, in qualsiasi momento, al trattamento nonché le informazioni sull'origine dei dati se non raccolti presso l'interessato e dell'esistenza di un processo decisionale automatizzato o di attività di profilazione. L'interessato inoltre ha il diritto alla portabilità dei dati, ai sensi dell'art. 20 del Reg.Ue, nonché di proporre un reclamo all'autorità di controllo. Quanto sopra vale anche per l'eventuale esercizio dei diritti nei confronti delle altre società del Gruppo Cattolica.



Vera Vita SpA

Sede Legale Via Carlo Ederle 45, 37126, Verona – Italia – veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it - tel. +39045.8392777
Capitale Sociale i.v. Euro 219.600.005,00 – Registro delle Imprese di Verona. CF. e P. IVA 03035950231 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione – società cooperativa – Verona - Impresa Autorizzata all'Esercizio delle Assicurazioni con Provvedimento ISVAP N.1762 del 21 dicembre 2000 G.U. N.1 del 2 Gennaio 2001 - iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 01.00137 e facente parte del gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso IVASS al n.019
www.veravitaassicurazioni.it