

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

VERA VITA – PRIMAVERA MULTIRAMO

Vera Vita S.p.A. – Gruppo Cattolica Assicurazioni

Sito: www.veravitaassicurazioni.it – Numero telefonico per informazioni: 045/8392777

E-mail: info@veravitaassicurazioni.it; PEC: veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it

Sede Legale: Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona, Italia

Vera Vita S.p.A. è soggetta alla vigilanza di CONSOB in relazione al presente documento.

Data di realizzazione del documento: 20 dicembre 2019.

Stai per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipologia: prodotto di investimento assicurativo; assicurazione mista a premio unico e premi unici aggiuntivi, con prestazioni legate al valore delle quote di Fondi Interni e al rendimento di una Gestione Separata, con prestazione addizionale per il caso di morte.

Obiettivi: a fronte del versamento di un premio unico iniziale minimo di 10.000 €, il prodotto offre la possibilità di diversificare l'investimento attraverso una combinazione di differenti componenti:

- Gestione Separata "VERA STABILITÀ" (massimo 50% dell'investimento), che beneficia della garanzia di ricevere almeno il capitale qui investito alla scadenza, in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto alle ricorrenze annuali previste;
- uno o più dei 3 Fondi Interni "VERAVITA 15", "VERAVITA 50", "VERAVITA PROTETTO 80", che consentono di partecipare all'andamento dei mercati finanziari secondo differenti esposizioni su diverse tipologie di strumenti finanziari e con diversi livelli di rischio.

Informazioni aggiuntive sono disponibili nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" sulle singole opzioni di investimento; per una descrizione completa si rimanda alla Documentazione Contrattuale del prodotto.

Non sono previste attività di ribilanciamento o di riallocazione. Nel corso del contratto è prevista la facoltà per il Contraente di riallocare l'investimento iniziale modificando la ripartizione tra le componenti di cui sopra, in base sia all'andamento dei mercati che al variare degli obiettivi individuali.

Alla sottoscrizione del contratto il Contraente può chiedere l'attivazione dell'opzione disinvestimento automatico di una eventuale plusvalenza realizzata, oltre la soglia del 5%, dal/i Fondo/i "VERAVITA 15" e/o "VERAVITA 50" ed il contemporaneo reinvestimento della stessa nella Gestione Separata ("Opzione Take Profit").

Alla sottoscrizione del contratto o, successivamente, nel corso della durata contrattuale, il Contraente può chiedere l'attivazione del piano che prevede l'erogazione - esclusivamente al Contraente medesimo ed in via automatica, senza necessità di presentare la relativa richiesta - di Riscatti Parziali Programmati ("Opzione Decumulo Finanziario").

Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: la tipologia di investitori cui si intende destinare il prodotto varia a seconda dell'opzione di investimento sottostante. Informazioni specifiche su ciascuno di essi sono disponibili nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" sulle opzioni di investimento sottostanti.

Prestazioni assicurative e costi: in caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari del capitale complessivo maturato fino a quel momento, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso (da 35% a 0,10%). Per il presente documento si ipotizza un'età dell'Assicurato alla sottoscrizione di 45 anni. Il costo per la prestazione assicurativa è compreso nei costi ricorrenti annuali indicati nella tabella "Composizione dei costi", e l'impatto dello stesso è mediamente pari allo 0,10%. Si rimanda alla sezione "Scenari di performance" nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" sulle singole opzioni di investimento per maggiori dettagli sul valore di tale prestazione assicurativa.

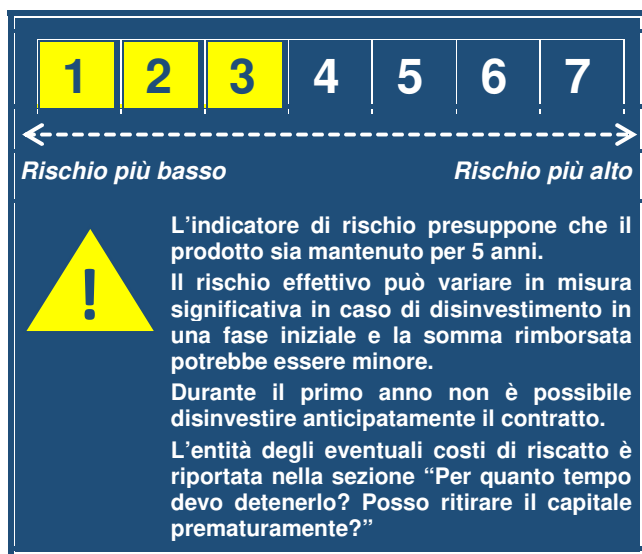
Durata: il contratto ha una durata minima di 10 anni e massima di 20 anni, a scelta del Contraente.

Diritto di recesso esercitabile dalla Compagnia: la Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Documento contenente le informazioni chiave

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



La classe di rischio del tuo investimento varierà quindi a seconda del mix tra le opzioni di investimento che sceglierai.

Nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" vengono riportate le informazioni specifiche per ciascuna singola opzione di investimento, fra cui la relativa classe di rischio associata, secondo quanto appena esposto.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.

Per la quota di premio investita nei Fondi Interni questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Il Fondo Interno VERAVITA PROTETTO 80 ha un obiettivo di protezione volto a preservare l'80% del massimo valore quota raggiunto dal Fondo stesso dalla data della sua istituzione. A tal fine la Compagnia ha stipulato uno specifico accordo di protezione con primaria Controparte di mercato che prevede specifiche limitazioni e condizioni. La performance del prodotto nel suo complesso dipende dalle performance delle opzioni di investimento sottostanti, nonché dal periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento, tenuto conto anche dei costi di prodotto gravanti nel corso della durata dell'investimento.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- alla scadenza;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto unicamente alla 5°, 10° e 15° ricorrenza annuale di contratto.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

L'indicatore sintetico di rischio è una indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto con un livello variabile da **1 a 3** (su 7).

1 corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

3 corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

Scenari di performance

Gli scenari di performance variano a seconda della combinazione fra le opzioni finanziarie sottoscrivibili.

Nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" vengono riportate le informazioni specifiche per ciascuna singola opzione di investimento, fra cui gli scenari di performance, secondo quanto appena esposto.

Cosa accade se Vera Vita non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Compagnia, puoi rischiare di subire una perdita finanziaria. Il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa, con gli attivi posti a copertura degli impegni assunti e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio della Compagnia in concorso con gli altri creditori della stessa. Non c'è alcun schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo:

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le

Andamento dei costi nel tempo				
		Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 3 anni	Se esci dopo 5 anni
Costi totali	Min	517,32	672,85	828,61
	Max	613,58	965,86	1.312,91
Impatto annuo sul rendimento	Min	5,19%	2,28%	1,69%
	Max	6,20%	3,25%	2,63%

Documento contenente le informazioni chiave

potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Composizione dei costi:

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- il significato delle differenti categorie di costo

Gli importi indicati nelle tabelle mostrano i valori minimi e massimi, in quanto il dato puntuale è relativo a ciascuna opzione di investimento sottostante.

Il costo effettivo dell'investimento varia a seconda del mix tra le opzioni di investimento che sceglierai.

Nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" vengono riportate le informazioni specifiche per ciascuna singola opzione di investimento, fra cui i relativi costi, secondo quanto appena esposto.

Composizione dei costi			
Costi una tantum	Costi di ingresso	Min 0,38% Max 0,41%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita al termine del periodo.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	Min 1,30% Max 2,25%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.
Costi eventuali	Costi di performance	0,00%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal tuo investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Tale orizzonte esprime un'indicazione sul periodo di tempo minimo in cui opera la garanzia di rendimento minimo offerta dalla Compagnia per la parte allocata nella Gestione Separata, e di profilo di rischio dei Fondi Interni per la parte ivi allocata, tenuto conto del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata.

In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente in caso di rimborso anticipato entro quattro anni dalla sottoscrizione, quando sono previste delle penalizzazioni di uscita (durante 2° anno: 2,00%; durante il 3° anno: 1,50%; durante il 4° anno: 1,00%; trascorsi 4 anni nessun costo).

Prima della data di decorrenza del contratto hai la facoltà di revocare la proposta di assicurazione; in tal caso la Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, ti rimborserà il premio corrisposto.

Entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto hai la facoltà di recedere dallo stesso; in tal caso la Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, ti rimborserà un importo pari alle somme corrisposte, tenuto conto del decremento/incremento del controvalore delle quote del Fondo assegnate al contratto. La Compagnia ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma pari a 25 €.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, puoi riscattare anticipatamente il contratto, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ.. In tal caso la Compagnia ti riconoscerà un capitale pari al valore di riscatto maturato, che potrà essere inferiore ai premi versati, secondo quanto riportato nella Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo: 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 0458372902, E-mail reclami@veravitaassicurazioni.it.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma 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 (www.ivass.it - sezione Per i Consumatori - Reclami - Guida ai reclami), corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa.

Per ulteriori informazioni: <http://www.veravitaassicurazioni.it> - sezione Reclami.

Altre informazioni rilevanti

L'ufficio della Compagnia cui rivolgersi per ottenere informazioni sul contratto è: Vera Vita S.p.A. – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia, Telefono 0458392777, Fax 045 8372905, E-mail info@veravitaassicurazioni.it.

Questo documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente ai "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" relativi alle singole opzioni di investimento. Si rimanda alla Documentazione Contrattuale disponibile sul sito della Compagnia e presso l'Intermediario per tutti i dettagli sulle caratteristiche del prodotto.

Documento contenente le informazioni specifiche

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire l'intero capitale nella singola opzione.

Prodotto

VERA VITA – PRIMAVERA MULTIRAMO

Opzione di investimento

Gestione Separata “VERA STABILITÀ”

Data di realizzazione del documento: 20 dicembre 2019

Tipologia:

La Gestione Separata è un Fondo appositamente creato dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi versati dai Contraenti (al netto dei costi) che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurative.

Obiettivi:

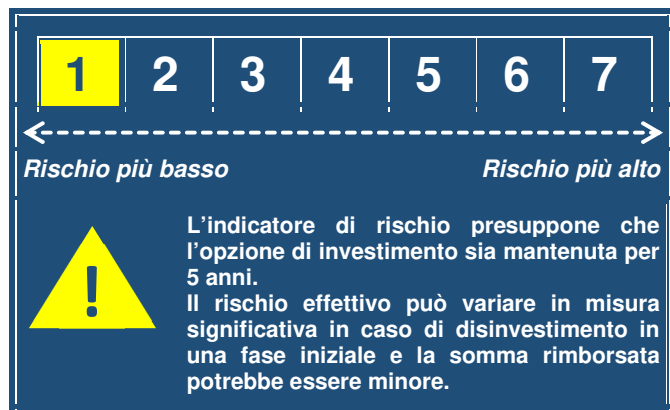
L'investimento nella Gestione Separata mira alla redditività e rivalutabilità nel medio e lungo termine del patrimonio in gestione, ottenuto attraverso una ripartizione degli attivi che tenda a minimizzare la volatilità mediante una diversificazione degli investimenti.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche di base, aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio, con tolleranza al rischio molto bassa (o superiore) e una limitata capacità di sostenere eventuali perdite che si potrebbero manifestare in momenti temporali diversi da quelli in cui opera la garanzia di restituzione dell'importo investito.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è una indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- alla scadenza;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto unicamente alla 5^a, 10^a e 15^a ricorrenza annuale di contratto.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

Documento contenente le informazioni specifiche

Scenari di performance

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati rappresentano solamente un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe pertanto essere inferiore a quello sotto riportato.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento/prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di investimento/prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarti.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi da te pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale personale, che può incidere anche essa sull'importo del rimborso.

Investimento: 10.000 € Premio assicurativo: 0 €		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenario in caso di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.500,29	9.417,35	9.805,43
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,00%	-1,98%	-0,39%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.556,62	9.601,83	9.805,43
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,43%	-1,35%	-0,39%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.568,57	9.633,24	9.805,43
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,31%	-1,24%	-0,39%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.588,53	9.678,16	9.821,44
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,11%	-1,08%	-0,36%
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	12.256,78	12.256,78	12.256,78

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo:

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento.

I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata.

Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Composizione dei costi:

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- il significato delle differenti categorie di costo

Andamento dei costi nel tempo			
	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 3 anni	Se esci dopo 5 anni
Costi totali	517,32	672,85	828,61
Impatto annuo sul rendimento	5,19%	2,28%	1,69%

Composizione dei costi		
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,39%
	Costi di uscita	0,00%
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%
	Altri costi ricorrenti	1,30%
Costi eventuali	Costi di performance	0,00%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Documento contenente le informazioni specifiche

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire l'intero capitale nella singola opzione.

Prodotto

VERA VITA – PRIMAVERA MULTIRAMO

Opzione di investimento

Fondo Interno “VERAVITA 15”

Data di realizzazione del documento: 20 dicembre 2019

Tipologia:

Fondo Interno a gestione flessibile, denominato in euro. Il Fondo appartiene alla categoria “Flessibile”.

Obiettivi:

Aumentare la crescita del patrimonio nel tempo attraverso una gestione dinamica degli investimenti, utilizzando come parametro di riferimento la volatilità media annua attesa della quota pari al 5,00%.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo può investire esclusivamente in attivi di natura obbligazionaria e azionaria, nonché OICR di qualsiasi tipologia, con il limite massimo del 15% del controvalore complessivo per la componente azionaria.
Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari. Per la parte del Fondo interno costituita da attività espresse, o che possono investire, in divise diverse dall'Euro, è prevista l'esposizione al rischio di cambio.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento.
- Categorie di emittenti: Non sono previste limitazioni.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: 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.

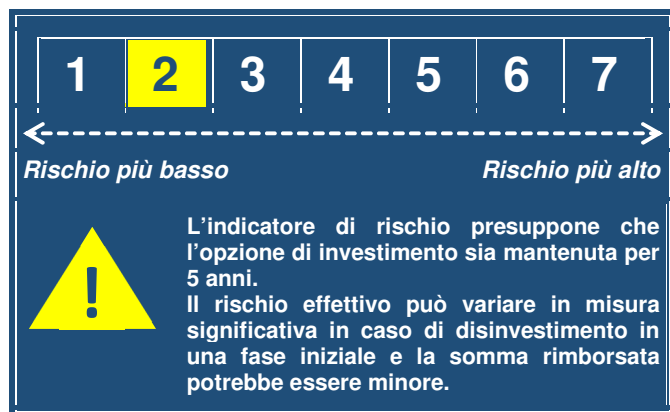
Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche limitata, aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) e una limitata capacità di sostenere eventuali perdite.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

L'indicatore sintetico di rischio è una indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto.

Documento contenente le informazioni specifiche

Scenari di performance

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati rappresentano solamente un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe pertanto essere inferiore a quello sotto riportato.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento/prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di investimento/prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarti.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi da te pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale personale, che può incidere anche essa sull'importo del rimborso.

Investimento: 10.000 € Premio assicurativo: 0 €		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenario in caso di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	8.147,46	8.366,42	8.084,74
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,53%	-5,77%	-4,16%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.271,42	9.175,58	9.163,51
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,29%	-2,83%	-1,73%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.656,90	9.842,03	10.029,67
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,43%	-0,53%	0,06%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.041,19	10.538,81	10.958,91
	Rendimento medio per ciascun anno	0,41%	1,76%	1,85%
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	12.317,48	12.426,80	12.537,09

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo:

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento.

I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata.

Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Composizione dei costi:

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- il significato delle differenti categorie di costo

Andamento dei costi nel tempo			
	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 3 anni	Se esci dopo 5 anni
Costi totali	592,67	899,91	1.209,00
Impatto annuo sul rendimento	5,98%	3,04%	2,44%

Composizione dei costi		
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,39%
	Costi di uscita	0,00%
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%
	Altri costi ricorrenti	2,05%
Costi eventuali	Costi di performance	0,00%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Documento contenente le informazioni specifiche

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire l'intero capitale nella singola opzione.

Prodotto

VERA VITA – PRIMAVERA MULTIRAMO

Opzione di investimento

Fondo Interno “VERAVITA 50”

Data di realizzazione del documento: 20 dicembre 2019

Tipologia:

Fondo Interno a gestione flessibile, denominato in euro. Il Fondo appartiene alla categoria “Flessibile”.

Obiettivi:

Aumentare la crescita del patrimonio nel tempo attraverso una gestione dinamica degli investimenti, utilizzando come parametro di riferimento la volatilità media annua attesa della quota pari al 10,00%.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo può investire esclusivamente in attivi di natura obbligazionaria e azionaria, nonché OICR di qualsiasi tipologia, con il limite massimo del 50% del controvalore complessivo per la componente azionaria.
Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari. Per la parte del Fondo interno costituita da attività espresse, o che possono investire, in divise diverse dall'Euro, è prevista l'esposizione al rischio di cambio.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento.
- Categorie di emittenti: Non sono previste limitazioni.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: 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.

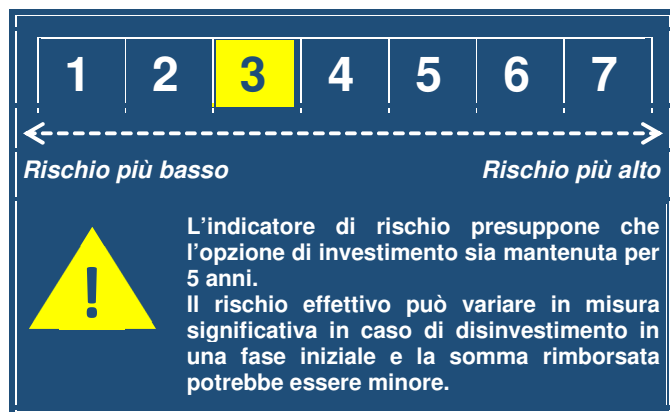
Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche limitata, aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore) e una limitata capacità di sostenere eventuali perdite.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello **3** su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

L'indicatore sintetico di rischio è una indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto.

Documento contenente le informazioni specifiche

Scenari di performance

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati rappresentano solamente un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe pertanto essere inferiore a quello sotto riportato.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento/prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di investimento/prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarti.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi da te pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale personale, che può incidere anche essa sull'importo del rimborso.

Investimento: 10.000 € Premio assicurativo: 0 €		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenario in caso di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	6.489,60	7.206,29	6.645,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,10%	-10,35%	-7,85%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.021,69	9.032,13	9.233,42
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,78%	-3,34%	-1,58%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.908,34	10.609,13	11.358,32
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,92%	1,99%	2,58%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.826,85	12.398,16	13.901,26
	Rendimento medio per ciascun anno	8,27%	7,43%	6,81%
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	12.638,19	13.395,36	14.197,90

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo:

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento.

I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata.

Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Composizione dei costi:

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- il significato delle differenti categorie di costo

Andamento dei costi nel tempo			
	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 3 anni	Se esci dopo 5 anni
Costi totali	604,66	944,63	1.298,54
Impatto annuo sul rendimento	6,15%	3,14%	2,53%

Composizione dei costi		
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,41%
	Costi di uscita	0,00%
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%
	Altri costi ricorrenti	2,12%
Costi eventuali	Costi di performance	0,00%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire l'intero capitale nella singola opzione.

Prodotto

VERA VITA – PRIMAVERA MULTIRAMO

Opzione di investimento

Fondo Interno “VERAVITA PROTETTO 80”

Data di realizzazione del documento: 20 dicembre 2019

Tipologia:

Fondo Interno a gestione flessibile, denominato in euro. Il Fondo appartiene alla categoria “Flessibile”.

Obiettivi:

Incrementare il valore del capitale investito nel medio – lungo termine e preservare l'80% del massimo valore quota raggiunto dal Fondo interno stesso a partire dalla data della sua istituzione (nel seguito “Obiettivo di Protezione”) attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti. Il “Valore Quota Protetto” è quindi pari all'80% del massimo valore della quota raggiunto dal Fondo interno a partire dalla data della sua istituzione. L'Obiettivo di Protezione del valore unitario della quota opera con riferimento ad ogni data di valorizzazione del Fondo prevista dal Regolamento del Fondo stesso.

Al fine di concorrere al raggiungimento dell'Obiettivo di Protezione, la Compagnia ha sottoscritto uno specifico accordo con primaria Controparte di mercato ai sensi del quale, nel caso in cui il valore unitario della quota scenda al di sotto del Valore Quota Protetto, tale Controparte, al verificarsi di talune condizioni, corrisponderà alla Compagnia l'Importo di Protezione (che, a seconda dei casi, potrà essere totale o parziale), come definito e calcolato ai sensi dell'Accordo di Protezione.

Tale Accordo ha durata contrattuale di 7 anni che decorre dall'effettiva data di istituzione del Fondo e può essere rinnovato alla scadenza naturale, previo consenso di entrambe le parti, per un numero illimitato di rinnovi, ciascuno pari a 7 anni. L'impegno della Controparte non è incondizionato e potrebbe venir meno per eventi o circostanze che comportino la cessazione anticipata o l'inoperatività dell'Accordo di Protezione.

La gestione del Fondo interno si basa su una strategia di allocazione dinamica tra la Componente di Performance, costituita da attivi di natura obbligazionaria e azionaria nonché da OICR azionari, obbligazionari, multi-asset, flessibili e la Componente di Protezione, costituita da titoli di Stato a tasso fisso emessi o garantiti dalla Francia o dalla Germania con una scadenza residua inferiore a tre mesi, OICR monetari (o assimilabili), strumenti monetari con scadenza non superiore a sei mesi e liquidità, finalizzata al perseguimento dell'Obiettivo di Protezione. Viene utilizzato come parametro di riferimento la volatilità media annua attesa della quota pari al 9,00%.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo può investire in attivi di natura obbligazionaria e azionaria, nonché in OICR, con il limite massimo del 50% del controvalore complessivo per la componente azionaria. Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari. Per la parte del Fondo interno costituita da attività espresse, o che possono investire, in divise diverse dall'Euro, è prevista l'esposizione al rischio di cambio.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento.
- Categorie di emittenti: Non sono previste limitazioni.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: la Compagnia si riserva la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del Fondo interno e in modo da non alterarne il profilo di rischio, sia allo scopo di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, che a fini di copertura.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche limitata, aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore) e una limitata capacità di sostenere eventuali perdite.

Documento contenente le informazioni specifiche

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1

2

3

4

5

6

7

←

→

Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.
Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è una indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto.

Scenari di performance

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati rappresentano solamente un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti.
L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe pertanto essere inferiore a quello sotto riportato.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento/prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di investimento/prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarti.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi da te pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale personale, che può incidere anche essa sull'importo del rimborso.

Investimento: 10.000 € Premio assicurativo: 0 €		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenario in caso di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	8.180,01	7.765,90	7.844,34
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,20%	-8,08%	-4,74%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.972,02	8.729,69	8.629,35
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,28%	-4,43%	-2,91%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.720,78	10.012,03	10.330,43
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,79%	0,04%	0,65%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.482,65	11.466,31	12.254,31
	Rendimento medio per ciascun anno	4,83%	4,67%	4,15%
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	12.398,95	12.641,46	12.913,04

Documento contenente le informazioni specifiche

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo:

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento.

I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata.

Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Composizione dei costi:

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- il significato delle differenti categorie di costo

Andamento dei costi nel tempo			
	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 3 anni	Se esci dopo 5 anni
Costi totali	613,58	965,86	1.312,91
<i>Impatto annuo sul rendimento</i>	6,20%	3,25%	2,63%

Composizione dei costi		
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,38%
	Costi di uscita	0,00%
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%
	Altri costi ricorrenti	2,25%
Costi eventuali	Costi di performance	0,00%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni