

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

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

## Prodotto: PIANO VALORE TOP (Tariffa 968)

Ideato da Arca Vita S.p.A., (di seguito "Società") facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

Sito internet: [www.arcassicura.it](http://www.arcassicura.it)

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800 849089.

Consob è responsabile della vigilanza di Arca Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia.

Data di realizzazione del Documento: 05/01/2025

## Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** contratto di assicurazione per il caso di morte a vita intera, a premio unico, le cui prestazioni sono collegate al rendimento di una Gestione Separata.
- **Termine:** Il contratto è a vita intera, pertanto non è prevista una data di scadenza. La Società non ha la facoltà di estinguere unilateralmente il contratto, che cessa automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.
- **Obiettivi:** ottenere in pagamento un capitale ai beneficiari designati al momento in cui si verifica il decesso dell'assicurato. Tale importo è determinato in base ad una misura annua di adeguamento, che può essere positiva o negativa, che è pari al rendimento realizzato dalla Gestione Separata "OSCAR PREMIUM", al netto del rendimento trattenuto dalla Compagnia. L'importo dovuto in caso di morte, in qualsiasi momento essa avvenga, non potrà essere inferiore al premio iniziale versato dal contraente, tenuto conto dell'effetto di eventuali riscatti parziali come specificato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" del Dip Aggiuntivo IBIP.
- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** questo prodotto si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale breve.
- **Prestazioni assicurative e costi:** Il prodotto prevede, a fronte del versamento di un premio unico, la corresponsione, al verificarsi del decesso dell'assicurato e in unica soluzione, del capitale adeguato. Tale importo non potrà essere inferiore al premio versato, tenuto conto dell'effetto di eventuali riscatti parziali. Le informazioni sul valore delle prestazioni assicurative sono riportate nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Il premio complessivo, al netto degli oneri su di esso gravanti, pari a 50,00 € per spese di emissione e del caricamento pari all'1%, determina il capitale investito. Non è previsto un costo a carico del cliente per il rischio biometrico.

## 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 maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza, come riportato nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

L'indicatore sintetico di rischio è un'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 di movimenti sul mercato o a causa della incapacità della Società di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione in caso di decesso di almeno il 100% del vostro premio, tenuto conto dell'effetto di eventuali riscatti parziali. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

## Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

|                                            |                               |                               |
|--------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
| Esempio di investimento: € 10.000,00       |                               |                               |
| Premio assicurativo 0 €                    |                               |                               |

| Scenari di sopravvivenza |                                                                                                                                 |          |          |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Minimo                   | Non esiste un rendimento minimo garantito.<br>In caso di uscita potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. |          |          |
| Stress                   | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                                           | € 9.898  | € 11.098 |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                                                                                               | -1,02%   | 2,11%    |
| Sfavorevole              | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                                           | € 9.898  | € 11.105 |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                                                                                               | -1,02%   | 2,12%    |
| Moderato                 | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                                           | € 9.898  | € 11.138 |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                                                                                               | -1,02%   | 2,18%    |
| Favorevole               | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                                           | € 9.898  | € 11.217 |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                                                                                               | -1,02%   | 2,32%    |
| Scenario di morte        |                                                                                                                                 |          |          |
| Decesso dell'assicurato  | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                                           | € 10.100 | € 11.138 |

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

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate applicando la metodologia prevista dalle regolamentazioni di settore e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 90°, 50° e 10° percentile della distribuzione statistica. Le informazioni riguardanti le prestazioni minime garantite sono riportate nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"

## Cosa accade se Arca Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società è possibile subire una perdita considerato che le prestazioni non sono garantite da soggetti terzi pubblici o privati. Il credito derivante dal contratto è comunque privilegiato, rispetto a quelli vantati da altre tipologie di creditori.

## Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000,00 EUR di investimento.

|                                 | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali                    | € 555                         | € 1.063                       |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,6%                          | 2,1% ogni anno                |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,3% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

| Costi una tantum di ingresso o di uscita                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Costi di ingresso                                                   | Caricamento pari all'1% applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione al netto delle spese di emissione del Contratto pari a 50 euro. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento. Non sono previsti costi di distribuzione sulle spese di emissione.                  | 0,3%                                                      |
| Costi di uscita                                                     | I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.                                                                                                                                       | N/A                                                       |
| Costi correnti registrati ogni anno                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                           |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | Commissione pari all'1,5% annuo detratta dal rendimento della Gestione separata. Inoltre, a partire dal 3,00% di rendimento realizzato dalla Gestione Separata, è prevista l'applicazione di una commissione di performance pari allo 0,02% per ogni intervallo di rendimento in incremento pari allo 0,10%. | 1,8%                                                      |
| Costi di transazione                                                | Percentuale annua del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.                                                  | 0,0%                                                      |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                           |
| Commissioni di performance                                          | Non prevista                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0,0%                                                      |

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni  
Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il Periodo minimo di detenzione richiesto è determinato considerando il termine oltre il quale il cliente può esercitare il riscatto. Il Periodo di detenzione raccomandato esprime una indicazione sul periodo di tempo minimo entro cui i costi sostenuti per l'investimento potrebbero essere recuperati, tenuto anche conto del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata. E' comunque possibile: (i) recedere dal contratto, entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione scritta alla Società, che provvederà al rimborso del premio corrisposto, diminuito di 50,00 € a fronte dei costi di ingresso indicati nella Sezione "Quali sono i costi?"; (ii) riscattare la polizza, totalmente o parzialmente, dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e prima della cessazione dell'assicurazione, dandone comunicazione scritta alla Società. L'esercizio di tale diritto consente di ritirare prematuramente un capitale pari al capitale adeguato della Gestione Separata "OSCAR PREMIUM" e se avviene entro i primi 4 anni, è soggetto a costi, il cui impatto è rappresentato nella sezione "Quali sono i costi?", che sono decrescenti fino ad annullarsi e dipendono dagli anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto (2,00% trascorso il 1° anno intero, 1,50% trascorso il 2° anno intero, 1,00% trascorso il 3° anno intero, 0,50% trascorso il quarto anno intero e 0,00% successivamente). In caso di riscatto il relativo valore può essere inferiore ai premi versati.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società sono inoltrati alla Società medesima tramite: (i) e-mail: [reclami@arcassicura.com](mailto:reclami@arcassicura.com); (ii) fax: 045 8192317; (iii) posta: Arca Vita S.p.A. - Funzione Reclami - Via del Fante 21, 37122 Verona. I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela.

I reclami saranno gestiti da Arca Vita S.p.A. – Funzione Reclami.

Spetta invece all'intermediario Banca la gestione dei reclami che hanno ad oggetto i comportamenti dei suoi dipendenti o collaboratori. In questo caso, l'esponente dovrà inoltrare il reclamo direttamente all'intermediario Banca ai recapiti indicati nel suo sito internet istituzionale. Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet della Società [www.arcassicura.it](http://www.arcassicura.it).

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo da consegnarsi all'investitore in base a obblighi normativi. Ulteriori dettagli sono disponibili sul sito [www.arcassicura.it](http://www.arcassicura.it).

L'opzione di investimento è classificata come sostenibile ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088. Maggiori informazioni possono essere reperite sul sito internet della Compagnia.