

OBIETTIVO PUR 2.0



Assicurazione sulla vita

Gentile cliente,
alleghiamo i seguenti documenti:

- SET INFORMATIVO comprensivo di:
 - Documento contenente le Informazioni Chiave (KID)
 - Documento informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo IBIP
 - Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario (redatte in conformità alle Linee guida del Tavolo tecnico sulla semplificazione dei contratti)
 - Modulo di proposta
- Informativa privacy

Arca Vita S.p.A.

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 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: OBIETTIVO PUR 2.0 (Tariffa 318)

Emesso da Arca Vita S.p.A., (di seguito "Società"). Sito internet: www.arcassicura.com

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800 849089.

Per questo documento la Società è soggetta alla vigilanza di: CONSOB

Data di redazione del Documento: 26/05/2020

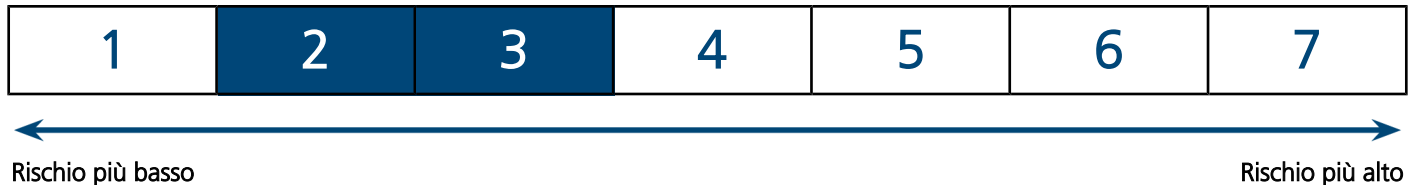
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto d'investimento assicurativo di tipo "Unit Linked", in forma di contratto di assicurazione sulla vita in forma mista, a premio unico ricorrente, con facoltà di versamenti aggiuntivi, le cui prestazioni sono collegate al valore delle quote dei seguenti Fondi interni, con un diverso livello di rischio, selezionabili dall'investitore in numero minimo di uno e massimo di tre:
 - "Valore Prudente (Classe B)": fondo obbligazionario misto che investe in misura principale in attivi obbligazionari e in misura secondaria in asset azionari, diversificati a livello geografico globale;
 - "Valore Ponderato (Classe C)": fondo bilanciato-obbligazionario che investe in misura prevalente in attivi obbligazionari e in misura inferiore in asset azionari, diversificati a livello geografico;
 - "Valore Bilanciato (Classe C)": fondo bilanciato-azionario che investe in misura prevalente in asset azionari diversificati a livello geografico e in misura minore in attivi obbligazionari.
- **Obiettivi:** ottenere il pagamento di un capitale in favore dei Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale o, in alternativa, se l'assicurato sia in vita alla scadenza del contratto, perseguendo obiettivi di crescita graduale del capitale investito nel lungo periodo, tenuto conto del rapporto tra il periodo di detenzione raccomandato ed il profilo rischio/rendimento del prodotto. Tale capitale (Capitale assicurato) è commisurato direttamente al controvalore delle quote di Fondi interni attribuite al contratto.
- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** il profilo degli investitori a cui si rivolge il prodotto varia in base alle opzioni di investimento selezionate. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione ed al relativo profilo degli investitori possono essere reperite nel "Documento contenente le Informazioni Specifiche" dei Fondi interni. Il prodotto non risulta adatto ai clienti con bassa conoscenza ed esperienza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento e con esigenza ed obiettivo di protezione del capitale investito.
- **Prestazioni assicurative e costi:** il prodotto prevede, a fronte del versamento di una successione di versamenti periodici e di eventuali premi aggiuntivi, la corresponsione, al verificarsi del decesso dell'assicurato o in alternativa alla scadenza del contratto e in unica soluzione, di un capitale dato dal numero delle quote relative ai Fondi interni attribuite al contratto, moltiplicato per il valore unitario della quota di riferimento alla prima data utile di valorizzazione successiva alla data di ricezione della comunicazione di decesso, ulteriormente aumentata di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Alla sottoscrizione del contratto, l'investitore indica come suddividere il premio tra i Fondi interni a disposizione al momento della sottoscrizione, rispettando un limite minimo di destinazione per ciascun Fondo interno pari a 100,00 €. Nel corso del contratto è possibile inoltre chiedere il passaggio, totale o parziale ("operazione di switch"), tra le diverse opzioni di investimento disponibili, nel rispetto del limite di destinazione di cui sopra. Per ogni anno solare, calcolato a partire dalla data di decorrenza, il primo switch è gratuito, mentre gli altri sono a pagamento con un costo di 15,00 € l'uno. L'investitore può inoltre scegliere, al momento della sottoscrizione del contratto, la seguente Opzione facoltativa: garanzia complementare in caso di morte, che consiste nel pagamento di un importo pari al primo versamento su base annua, moltiplicato per il numero di anni interi mancanti alla scadenza, con un massimo di € 25.000,00. 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 18,00 € su base annua per spese di emissione o incasso (6,00 € per i versamenti aggiuntivi) e del caricamento pari all'1,00% del premio al netto delle spese di emissione o incasso, determina il capitale investito relativo ad ogni premio ricorrente versato. Pertanto, nell'ipotesi che venga corrisposto un premio ricorrente complessivo di 1.000 € per ogni anno di detenzione raccomandato, l'importo mediamente investito è pari a 972,18 €. Non è previsto un costo a carico del cliente per il rischio biometrico.
- **Durata:** la durata del contratto è a scelta del Contraente, da un minimo di 5 ad un massimo di 20 anni. La Società non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto, che si estingue pertanto automaticamente o alla scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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 siano trascorsi 30 giorni - 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.

Il rischio ed il rendimento effettivi connessi all'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente; per questa ragione il prodotto è stato classificato in un intervallo di rischio tra 2, che corrisponde alla classe di rischio bassa e 3, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa su 7.

Le informazioni specifiche relative all'indicatore sintetico di rischio per ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

Per il capitale investito in quote nei fondi, la Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo, non essendo prevista alcuna protezione contro il rischio di credito e di mercato, non è possibile escludere la perdita dell'intero capitale o di parte di esso.

Scenari di performance

La performance del prodotto nel suo complesso dipende dalle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente, 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. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

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?

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti, inclusi i costi di uscita anticipata per riscatto totale. Questi importi si basano sull'ipotesi d'investimento pari a 10.000 € in unica soluzione; sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Viene altresì rappresentato il **RIY** (*Reduction in Yield*) o *Valore di riduzione del rendimento* che esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Il distributore che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento 1.000,00 €			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo la metà del periodo di detenzione raccomandato	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	Da € 73,70 a € 75,57	Da € 211,55 a € 221,95	Da € 373,52 a € 410,16
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Da 7,45% a 7,67%	Da 3,59% a 3,76%	Da 2,53% a 2,77%

Tabella 2 - Composizione dei costi La seguente tabella presenta: (i) l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato; (ii) il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	Da 0,19% a 0,20%	Impatto dei costi compresi nel premio, da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	Da 2,33% a 2,57%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

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

Periodo di detenzione minimo richiesto: 30 giorni

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il Periodo minimo di detenzione richiesto è determinato considerando il termine oltre il quale, indipendentemente dalle opzioni di investimento sottostanti, il cliente può esercitare il riscatto. Il Periodo di detenzione raccomandato indica il periodo di permanenza consigliato per l'investimento, tenuto conto sia del profilo di rischio di ciascuna opzione di investimento sottostante che del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata. L'uscita anticipata ha un impatto negativo sul profilo di rischio e sulla performance del prodotto. E' comunque possibile: (i) recedere dal contratto, entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società, che provvederà al rimborso del premio corrisposto, diminuito di € 18,00, su base annua, a fronte dei costi di ingresso indicati nella Sezione "Quali sono i costi?". Tale importo viene poi incrementato o diminuito nella stessa misura dell'incremento o della diminuzione del valore delle quote dei Fondi acquistati dall'investitore, rispetto al loro valore alla data di decorrenza; (ii) riscattare la polizza, dopo che siano trascorsi almeno trenta giorni dalla data di decorrenza del contratto e prima della cessazione dell'assicurazione, dandone comunicazione alla Società. L'esercizio di tale diritto consente di ritirare prematuramente un capitale pari alla somma del controvalore delle quote dei Fondi interni, pure se con risultati anche significativamente inferiori, ma non preventivamente prevedibili, in quanto soggetto all'applicazione di un costo di uscita decrescente, determinato in funzione del periodo di tempo trascorso dalla decorrenza del contratto, così come riportato nella tabella seguente:

Tempo trascorso dalla decorrenza	Costi di riscatto
Oltre 30 giorni e fino a 12 mesi	4,00%
Oltre 1 anno	3,00%
Oltre 2 anni	2,00%
Oltre 3 anni	1,00%
Oltre 4 anni	0,00%

L'impatto di tali costi è rappresentato nella sezione "Quali sono i costi?". Non sono previsti sistemi di garanzia, neppure trascorso il periodo di detenzione raccomandato, ed è pertanto possibile che, al momento del rimborso, si ottenga un ammontare inferiore al capitale investito.

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; (ii) fax: 045 8192317; (iii) posta: Arca Vita S.p.A. - Servizio Reclami - Via del Fante 21, 37122 Verona; oppure (iv) modulo reclami disponibile sul sito www.arcassicura.com. 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. - Servizio 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.com.

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.com.

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Valore Prudente (Classe B), sottostante al prodotto OBIETTIVO PUR 2.0 (Tariffa 318). 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: OBIETTIVO PUR 2.0 (Tariffa 318)

Opzione di investimento: Valore Prudente (Classe B)

Codice interno: 00030

Data di redazione del Documento: 26/05/2020

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo interno. La presente opzione di investimento è istituita da Arca Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è gestito a VAR controllato, denominato in Euro, con stile di gestione attivo. Il Fondo appartiene alla categoria "Obbligazionario Misto". 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 Fondo è articolato in Classi di quote che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione applicata. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto di pertinenza della Classe di quote, per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento; pertanto tutte le quote della stessa Classe sono di uguale valore.
- **Obiettivi:** Il Fondo si pone come obiettivo la crescita del capitale mediante l'investimento in misura principale in attivi obbligazionari e in misura secondaria in attivi azionari, diversificati a livello geografico globale. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario, azionario. L'investimento sarà preferibilmente indiretto attraverso l'utilizzo di quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) denominate in Euro o in altre valute. Più precisamente nell'ambito dell'attività di gestione saranno preferiti gli ETF, principalmente selezionati nell'ambito della gamma messa a disposizione dalla Società di Gestione iShares. L'esposizione ai mercati azionari per il Fondo non sarà superiore al 30%. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV. Non sono ammessi O.I.C.R. che utilizzino una leva superiore ad 1 e che non siano conformi agli orientamenti ESMA del 1.08.2014 in tema di complessità ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può investire in depositi bancari e in strumenti monetari.
 - Aree geografiche/mercati di riferimento: gli investimenti saranno prevalentemente realizzati selezionando strumenti finanziari quotati in mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti di Europa, Usa, Area Pacifico e Mercati Emergenti.
 - Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno privilegiate principalmente le azioni di società ad elevata e media capitalizzazione.
 - Stile di gestione: viene impiegato un modello di gestione attiva, che in funzione delle condizioni di mercato adegua opportunamente l'asset allocation, compatibilmente con il mantenimento del livello di rischio. Per la valutazione e il controllo del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VAR giornaliero (probabilità 99%) con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 1,15%.
 - Parametro di riferimento: in relazione alle caratteristiche del Fondo interno e allo stile di gestione adottato, non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di investimento adottata, ma verrà considerata la volatilità media annua attesa. La volatilità media annua attesa esprime il livello di rischio medio, previsto annualmente, insito nell'investimento; maggiore è questa grandezza, espressa percentualmente, più elevata è la connotazione speculativa con conseguente opportunità di profitto o rischio di perdita.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: non è ammesso l'investimento diretto in strumenti derivati. La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. E' consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una più efficiente gestione.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei 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.

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 siano trascorsi 30 giorni - 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.

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 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.

Specifici fattori di rischio rilevanti: sono ammessi investimenti in titoli emessi da società a bassa capitalizzazione e investimenti in strumenti finanziari di emittenti dei cc.dd. "Paesi emergenti". La componente obbligazionaria non ha una duration media massima. La natura degli investimenti utilizzati può comportare un'esposizione al rischio di cambio.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Le evoluzioni future dei mercati non sono prevedibili con precisione. Gli scenari presentati sono esclusivamente indicativi di alcuni dei possibili risultati, sulla base delle più recenti performance. Le performance effettive possono risultare inferiori.

Investimento 1.000,00 €		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo 0,00 €				
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 857,75	€ 2.562,59	€ 4.225,15
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,22%	-7,68%	-5,56%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 892,52	€ 2.712,97	€ 4.545,32
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,75%	-4,94%	-3,16%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 953,40	€ 2.947,86	€ 5.009,96
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,66%	-0,87%	0,07%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.013,98	€ 3.190,11	€ 5.512,77
	Rendimento medio per ciascun anno	1,40%	3,10%	3,27%
Importo investito cumulato		€ 1.000,00	€ 3.000,00	€ 5.000,00
Scenario di morte				
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 982,89	€ 2.977,63	€ 5.009,96

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000,00 Euro in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni.

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

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove storiche 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 mantenuto l'investimento.

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

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'Intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi dell'opzione di investimento in 3 periodi di detenzione differenti, inclusi i costi di uscita anticipata per riscatto totale. Questi importi si basano sull'ipotesi d'investimento pari a 1.000,00 Euro in unica soluzione; sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Viene altresì rappresentato il **RIY (Reduction in Yield)** o *Valore di riduzione del rendimento* che esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti.

Il distributore che vende questa opzione di investimento o fornisce consulenza riguardo ad essa potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento 1.000,00 €			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 73,70	€ 211,55	€ 373,52
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	7,45%	3,59%	2,53%

Tabella 2 - Composizione dei costi La seguente tabella presenta: (i) l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato; (ii) il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,19%	Impatto dei costi compresi nel premio, da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,33%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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 di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.com.

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Valore Ponderato (Classe C), sottostante al prodotto OBIETTIVO PUR 2.0 (Tariffa 318). 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: OBIETTIVO PUR 2.0 (Tariffa 318)

Opzione di investimento: Valore Ponderato (Classe C)

Codice interno: 00035

Data di redazione del Documento: 26/05/2020

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo interno. La presente opzione di investimento è istituita da Arca Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è gestito a VAR controllato, denominato in Euro, con stile di gestione attivo. Il Fondo appartiene alla categoria "Bilanciato-obbligazionario". 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 Fondo è articolato in Classi di quote che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione applicata. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto di pertinenza della Classe di quote, per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento; pertanto tutte le quote della stessa Classe sono di uguale valore.
- **Obiettivi:** il Fondo si pone come obiettivo la crescita del capitale mediante l'investimento in misura prevalente in titoli obbligazionari e in misura inferiore in attivi azionari, diversificati a livello geografico globale. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario, azionario. L'investimento sarà preferibilmente indiretto attraverso l'utilizzo di quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) denominate in Euro o in altre valute. Più precisamente nell'ambito dell'attività di gestione saranno preferiti gli ETF, principalmente selezionati nell'ambito della gamma messa a disposizione dalla Società di Gestione iShares. L'esposizione ai mercati azionari per il Fondo non sarà superiore al 50%. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali modifiche e integrazioni. Non sono ammessi O.I.C.R. ed ETF che utilizzino una leva superiore ad 1 e che non siano conformi agli orientamenti ESMA del 1.08.2014 in tema di complessità ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può investire in depositi bancari e in strumenti monetari.
 - Aree geografiche/mercati di riferimento: gli investimenti saranno prevalentemente realizzati selezionando strumenti finanziari quotati in mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti di Europa, Usa, Area Pacifico e Mercati Emergenti.
 - Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno privilegiate principalmente le azioni di società ad elevata e media capitalizzazione.
 - Stile di gestione: viene impiegato un modello di gestione attiva, che in funzione delle condizioni di mercato adegua opportunamente l'asset allocation, compatibilmente con il mantenimento del livello di rischio. Per la valutazione e il controllo del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VAR giornaliero (probabilità 99%) con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 1,60%.
 - Parametro di riferimento: in relazione alle caratteristiche del Fondo interno e allo stile di gestione adottato, non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di investimento adottata, ma verrà considerata la volatilità media annua attesa. La volatilità media annua attesa esprime il livello di rischio medio, previsto annualmente, insito nell'investimento; maggiore è questa grandezza, espressa percentualmente, più elevata è la connotazione speculativa con conseguente opportunità di profitto o rischio di perdita.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: non è ammesso l'investimento diretto in strumenti derivati. La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. E' consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che una più efficiente gestione.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale breve.

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 siano trascorsi 30 giorni - 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.

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 dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti: sono ammessi investimenti in titoli emessi da società a bassa capitalizzazione e investimenti in strumenti finanziari di emittenti dei cc.dd. "Paesi emergenti". La componente obbligazionaria non ha una duration media massima. La natura degli investimenti utilizzati può comportare un'esposizione al rischio di cambio.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Le evoluzioni future dei mercati non sono prevedibili con precisione. Gli scenari presentati sono esclusivamente indicativi di alcuni dei possibili risultati, sulla base delle più recenti performance. Le performance effettive possono risultare inferiori.

Investimento 1.000,00 €		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo 0,00 €				
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 822,63	€ 2.428,46	€ 3.958,09
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,74%	-10,20%	-7,69%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 874,84	€ 2.654,71	€ 4.441,33
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,52%	-5,99%	-3,92%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 957,60	€ 2.975,61	€ 5.087,57
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,24%	-0,41%	0,58%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.044,08	€ 3.324,31	€ 5.809,11
	Rendimento medio per ciascun anno	4,41%	5,22%	5,04%
Importo investito cumulato		€ 1.000,00	€ 3.000,00	€ 5.000,00
Scenario di morte				
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 987,21	€ 3.005,66	€ 5.087,57

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000,00 Euro in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni.

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

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove storiche 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 mantenuto l'investimento.

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

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'Intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi dell'opzione di investimento in 3 periodi di detenzione differenti, inclusi i costi di uscita anticipata per riscatto totale. Questi importi si basano sull'ipotesi d'investimento pari a 1.000,00 Euro in unica soluzione; sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Viene altresì rappresentato il **RIY (Reduction in Yield)** o *Valore di riduzione del rendimento* che esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti.

Il distributore che vende questa opzione di investimento o fornisce consulenza riguardo ad essa potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento 1.000,00 €			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 74,32	€ 215,97	€ 410,16
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	7,52%	3,66%	2,77%

Tabella 2 - Composizione dei costi La seguente tabella presenta: (i) l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato; (ii) il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,20%	Impatto dei costi compresi nel premio, da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,57%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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 di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.com.

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Valore Bilanciato (Classe C), sottostante al prodotto OBIETTIVO PUR 2.0 (Tariffa 318). 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: OBIETTIVO PUR 2.0 (Tariffa 318)

Opzione di investimento: Valore Bilanciato (Classe C)

Codice interno: 00036

Data di redazione del Documento: 26/05/2020

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo interno. La presente opzione di investimento è istituita da Arca Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è gestito a VAR controllato, denominato in Euro, con stile di gestione attivo. Il Fondo appartiene alla categoria "Bilanciato-azionario". 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 Fondo è articolato in Classi di quote che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione applicata. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto di pertinenza della Classe di quote, per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento; pertanto tutte le quote della stessa Classe sono di uguale valore.
- **Obiettivi:** il Fondo si pone come obiettivo la crescita del capitale mediante l'investimento in misura prevalente in attivi azionari diversificati a livello geografico globale e in misura minore in attivi obbligazionari. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario, azionario. L'investimento sarà preferibilmente indiretto attraverso l'utilizzo di quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) denominate in Euro o in altre valute. Più precisamente nell'ambito dell'attività di gestione saranno preferiti gli ETF, principalmente selezionati nell'ambito della gamma messa a disposizione dalla Società di Gestione iShares. L'esposizione ai mercati azionari per il Fondo non sarà superiore al 75%. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali modifiche e integrazioni. Non sono ammessi O.I.C.R. ed ETF che utilizzino una leva superiore ad 1 e che non siano conformi agli orientamenti ESMA del 1.08.2014 in tema di complessità ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può investire in depositi bancari e in strumenti monetari.
 - Aree geografiche/mercati di riferimento: gli investimenti saranno prevalentemente realizzati selezionando strumenti finanziari quotati in mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti di Europa, Usa, Area Pacifico e Mercati Emergenti.
 - Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno privilegiate principalmente le azioni di società ad elevata e media capitalizzazione.
 - Stile di gestione: viene impiegato un modello di gestione attiva, che in funzione delle condizioni di mercato adegua opportunamente l'asset allocation, compatibilmente con il mantenimento del livello di rischio. Per la valutazione e il controllo del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VAR giornaliero (probabilità 99%) con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 2,20%.
 - Parametro di riferimento: in relazione alle caratteristiche del Fondo interno e allo stile di gestione adottato, non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di investimento adottata, ma verrà considerata la volatilità media annua attesa. La volatilità media annua attesa esprime il livello di rischio medio, previsto annualmente, insito nell'investimento; maggiore è questa grandezza, espressa percentualmente, più elevata è la connotazione speculativa con conseguente opportunità di profitto o rischio di perdita.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: non è ammesso l'investimento diretto in strumenti derivati. La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. E' consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che una più efficiente gestione.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale breve.

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 siano trascorsi 30 giorni - 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.

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 dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti: sono ammessi investimenti in titoli emessi da società a bassa capitalizzazione e investimenti in strumenti finanziari di emittenti dei cc.dd. "Paesi emergenti". La componente obbligazionaria non ha una duration media massima. La natura degli investimenti utilizzati può comportare un'esposizione al rischio di cambio.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Le evoluzioni future dei mercati non sono prevedibili con precisione. Gli scenari presentati sono esclusivamente indicativi di alcuni dei possibili risultati, sulla base delle più recenti performance. Le performance effettive possono risultare inferiori.

Investimento 1.000,00 €		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo 0,00 €				
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 783,83	€ 2.287,44	€ 3.684,02
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,62%	-12,96%	-10,01%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 849,72	€ 2.565,07	€ 4.283,04
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,03%	-7,63%	-5,12%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 962,52	€ 3.004,17	€ 5.165,74
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,75%	0,07%	1,09%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.082,58	€ 3.494,31	€ 6.197,62
	Rendimento medio per ciascun anno	8,26%	7,82%	7,25%
Importo investito cumulato		€ 1.000,00	€ 3.000,00	€ 5.000,00
Scenario di morte				
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 992,29	€ 3.034,52	€ 5.165,74

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000,00 Euro in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni.

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

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove storiche 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 mantenuto l'investimento.

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

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'Intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi dell'opzione di investimento in 3 periodi di detenzione differenti, inclusi i costi di uscita anticipata per riscatto totale. Questi importi si basano sull'ipotesi d'investimento pari a 1.000,00 Euro in unica soluzione; sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Viene altresì rappresentato il **RIY** (*Reduction in Yield*) o *Valore di riduzione del rendimento* che esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti.

Il distributore che vende questa opzione di investimento o fornisce consulenza riguardo ad essa potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento 1.000,00 €			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 75,57	€ 221,95	€ 400,17
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	7,67%	3,76%	2,69%

Tabella 2 - Composizione dei costi La seguente tabella presenta: (i) l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato; (ii) il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,20%	Impatto dei costi compresi nel premio, da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,49%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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 di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.com.

Assicurazione sulla vita per il caso di morte a vita intera a premio unico ricorrente e premi integrativi



Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa: ARCA VITA S.p.A

Prodotto: OBIETTIVO PUR 2.0 (Tariffa 318)

Contratto unit-linked (Ramo Assicurativo III)

Il presente DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato in data 31/05/2020 ed è l'ultimo aggiornamento pubblicato disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Arca Vita S.p.A. (in breve Arca Vita o Compagnia o Società) è una società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol; Sede Legale e Direzione Generale in Italia, Via del Fante, 21 - 37122 Verona; Recapito telefonico. 045.8192111; Sito Internet www.arcassicura.it; indirizzo di posta elettronica informa@arcassicura.it indirizzo di posta elettronica certificata arcavita@pec.unipol.it;

Arca Vita è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. n. 18331 del 9 novembre 1989 (G.U. 28/11/1989) ed è iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione al N. 1.00082.

In base all'ultimo bilancio approvato, il patrimonio netto della Società è pari a 378.423.236,00 euro, con Capitale sociale pari a 208.279.080,00 euro e totale delle riserve patrimoniali pari a 105.324.662,00 euro.

Per maggiori informazioni sulla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR), si rimanda al sito www.arcassicura.it, nella sezione "Mondo Arca", "Numeri", "Relazione sulla Solvibilità".

Il requisito patrimoniale di solvibilità è pari a 242.067.872 euro, il requisito patrimoniale minimo è pari ad 108.930.543 euro ed i fondi propri ammissibili alla loro copertura sono pari rispettivamente a 594.318.189 euro e 594.318.189 euro.

L'indice di solvibilità al 31 dicembre 2019, è pari a 2,46 volte il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR).

I requisiti patrimoniali di solvibilità sono calcolati sulla base del Modello Interno Parziale, al cui utilizzo la Compagnia è stata autorizzata dall'IVASS a decorrere dal 31 dicembre 2016.

Al Contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

L'assicurazione sulla vita qui descritta è un prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked che prevede l'investimento in quote di Fondi interni della Società (di seguito "Fondi"). In particolare Le prestazioni assicurate previste dal contratto sono collegate all'andamento del valore delle quote dei Fondi "Valore Prudente Classe B", "Valore Ponderato Classe C", "Valore Bilanciato Classe C", che dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Il Regolamento dei Fondi è disponibile sul sito della Società www.arcassicura.it

Prestazioni principali

Prestazioni in caso di vita

Nel caso in cui l'assicurato sia in vita alla scadenza dell'assicurazione, sempre che non sia anteriormente ad essa intervenuta la cessazione della stessa, la Compagnia corrisponderà ai beneficiari una somma pari al numero delle quote attribuite al contratto alla data di scadenza moltiplicato per il valore unitario della quota alla prima data di valorizzazione successiva alla data di scadenza del contratto stesso

Prestazioni in caso di decesso

In caso di decesso dell'assicurato, in qualunque momento esso si verifichi, è prevista la corresponsione agli aventi diritto del capitale assicurato, il cui ammontare è determinato dal numero delle quote relative ai Fondi ed attribuite al contratto alla data di ricezione, da parte di Arca Vita S.p.A., della comunicazione di decesso, completa della relativa documentazione, moltiplicato per il valore unitario della quota di riferimento alla prima data di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione, da parte di Arca Vita S.p.A., della comunicazione di decesso completa della relativa documentazione, ulteriormente aumentata delle seguenti percentuali ("maggiorazione per il caso di morte") variabili in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso:

Età assicurativa al decesso	Percentuale di maggiorazione per il caso di morte
18 - 65	1,00%

Età assicurativa al decesso	Percentuale di maggiorazione per il caso di morte
66 - 75	0,50%
Oltre	0,10%

Coperture complementari

E' possibile attivare una copertura complementare in caso di morte. La prestazione associata a tale copertura è dovuta qualora l'assicurato deceda prima della scadenza della copertura complementare stessa e sempre che non sia anteriormente intervenuta la cessazione dell'assicurazione e consiste nel pagamento di un capitale pari al primo premio ricorrente, su base annua, moltiplicato per il numero di anni interi mancanti alla scadenza contrattuale, con un massimo di € 25.000,00.

La copertura complementare:

- non può essere aggiunta successivamente alla decorrenza;
- si estingue in ogni caso al 1° giorno del mese successivo al compimento del 75° anno di età dell'assicurato;
- può essere annullata dal contraente in ogni momento, ma non riattivata.

Il costo della copertura complementare facoltativa in caso di morte è calcolato su base annua del numero totale delle quote attribuite al Contratto, con conseguente riduzione del numero delle dette quote; detta copertura viene acquisita dal Contraente mediante prelievi mensili, in via posticipata, alla prima data di valorizzazione di ogni mese. Il costo è calcolato sul prodotto tra il premio unico ricorrente su base annua e il numero di anni interi mancanti alla scadenza del Contratto, con il massimo di € 25.000,00. Se l'Assicurato ha superato il 75° anno di età la copertura facoltativa si estingue, pertanto il costo della copertura non è più dovuto.

Trasferimento di quote tra fondi interni (switch e redirection).

Il Contraente può in qualsiasi momento richiedere che la composizione del proprio investimento tra i fondi interni venga variata, mediante operazioni di switch volontari nel rispetto del limite minimo di destinazione per ciascun fondo interno pari ad € 100,00.

A seguito di uno switch la Compagnia opera con la seguente modalità:

- il disinvestimento viene effettuato alla prima data di valorizzazione della settimana immediatamente successiva alla ricezione da parte di Arca Vita S.p.A. della richiesta, completa della relativa documentazione;
- il reinvestimento nei nuovi fondi prescelti dal Contraente, derivante dal controvalore delle quote disinvestite, viene effettuato il medesimo giorno.

Il Contraente ha inoltre la facoltà di richiedere che i premi ricorrenti futuri siano investiti in fondi interni diversi da quelli scelti in precedenza (operazione di redirection). Tale operazione avrà effetto dalla ricorrenza di pagamento del premio successiva al ricevimento della richiesta, sempre che quest'ultima sia precedente di almeno 15 giorni lavorativi la ricorrenza di premio stessa. In caso contrario la modifica verrà applicata dal versamento successivo.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Il prodotto non prevede le seguenti prestazioni:

- × prestazioni rivalutabili collegate ai risultati di una Gestione separata o con modalità e meccanismi di partecipazione agli utili differenti
- × prestazioni direttamente collegate ad un indice azionario o altro valore di riferimento;
- × prestazioni derivanti da operazioni di capitalizzazione;
- × prestazioni in caso di invalidità;
- × prestazioni in caso di malattia grave/perdita autosufficienza/inabilità di lunga durata.



Ci sono limiti di copertura?

Il rischio morte relativo alla assicurazione principale è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'assicurato.

In caso di sottoscrizione della copertura complementare in caso di morte resta comunque escluso dalla garanzia soltanto il decesso causato da:

- ! dolo del contraente, dell'assicurato o dei beneficiari;
- ! partecipazione dell'assicurato a delitti dolosi;
- ! guerra e insurrezioni;
- ! atti di terrorismo con l'impiego di armi nucleari, biologiche o chimiche;
- ! suicidio o tentativo di suicidio se avviene nei primi 2 anni dalla data di decorrenza del contratto, trascorso questo periodo, se avviene entro i primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione del contratto, ove questa sia prevista;
- ! malattie già diagnosticate e/o conseguenze di infortuni già verificatisi alla data di sottoscrizione, qualora non dichiarati ed eventualmente accettati dall'assicuratore;
- ! ubriachezza, alcolismo o dipendenza da droghe o farmaci non prescritti da medici abilitati alla professione;

- ! guida di qualsiasi veicolo, o natante, a motore, se l'assicurato è privo della prescritta abilitazione;
- ! esercizio delle seguenti attività lavorative, se non dichiarate all'assicuratore alla stessa data, ed accettate in copertura dall'assicuratore: estrazione petrolio o gas naturali; in miniere o altiforni; a contatto con esplosivi, pesticidi o altri materiali chimici pericolosi, tra cui l'amianto; ad altezze superiori a 5mt dal suolo (impalcature, tetti, ecc); guardie del corpo e servizi di sicurezza; servizi di ordine pubblico (polizia, carabinieri, militari, ecc.) con uso di armi; vigili del fuoco; attività subacquee;
- ! patologie psichiatriche se non supportate da un substrato organico;
- ! esercizio delle seguenti attività sportive, se non dichiarate all'assicuratore alla stessa data, ed accettate in copertura dall'assicuratore: qualunque come professionista; di combattimento (quali pugilato, lotta, karatè); aerei (quali deltaplano, parapendio, paracadutismo, bungee jumping); immersioni con autorespiratore; scalate in parete; con mezzi a motore.

In questi casi pertanto il capitale liquidato in caso di morte sarà pari alla sola prestazione principale in caso di morte.

In ogni caso la differenza tra il capitale liquidabile ai sensi della garanzia complementare ed il capitale in caso di morte non potrà essere superiore a € 25.000,00. Nel caso in cui tale differenza fosse superiore, quindi, Arca Vita liquiderà un capitale pari alla prestazione in caso di morte aumentata di € 25.000,00.

La Compagnia non sottoscrive più di 2 polizze con copertura assicurativa facoltativa sullo stesso assicurato. Nel caso pervenga una proposta con copertura assicurativa facoltativa in contrasto con quanto detto, la sola copertura facoltativa non sarà accettata.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?


Cosa fare in caso di evento?	<p>Denuncia:</p> <p>Per ogni tipologia di liquidazione deve essere presentata alla Società la richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società, disponibile presso gli Intermediari incaricati.</p> <p>La richiesta di liquidazione, deve essere fornita alla Società tramite il competente intermediario incaricato oppure inviata mediante raccomandata direttamente a: Arca Vita S.p.A. – Via del Fante, 21 – 37122 Verona</p> <p>specificando gli elementi identificativi del contratto ed indicando i dati identificativi degli aventi diritto, allegando tutta la documentazione, indicata nel modulo stesso, con l'eccezione di quella già prodotta e ancora in corso di validità. Si rinvia all'Allegato A delle Condizioni di Assicurazione, in cui è riportato l'elenco dei documenti per ciascuna tipologia di liquidazione prevista dal contratto.</p>
	<p>Prescrizione:</p> <p>Ai sensi dell'art. 2952 c.c., i diritti derivanti da un contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Decorso tale termine, la prestazione dovuta andrà liquidata, ai sensi di quanto previsto dalla legge 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni, a favore di un apposito Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p>
	<p>Erogazione della prestazione:</p> <p>I pagamenti della Società in esecuzione del contratto vengono effettuati entro 30 giorni dalla data in cui è sorto il relativo obbligo, purché a tale data - definita in relazione all'evento che causa il pagamento - la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria, con l'eccezione di quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità, finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale; altrimenti, la Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>Fermo che eventuali errori sulla data di nascita dell'Assicurato comportano in ogni caso la rettifica, in base ai dati reali, dell'importo liquidabile per la maggiorazione per il caso di morte, si evidenzia che ai sensi dell'art. 1892 e 1893 del Codice Civile, le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dall'Assicurato o dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alle prestazioni in caso di decesso di cui alla precedente sezione "Quali sono le prestazioni?".</p> <p>In particolare, la reticenza o inesattezza della dichiarazione relativa alla veridicità di tutte le affermazioni circa la situazione sanitaria, professionale e sportiva dell'assicurato, possono compromettere il diritto alla prestazione di cui alla copertura complementare per il caso di morte.</p>



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>A fronte delle prestazioni assicurate, il contratto richiede il versamento di premi unici ricorrenti, pagabili con periodicità annuale, semestrale, trimestrale, quadrimestrale o mensile, senza l'applicazione di interessi di frazionamento.</p> <p>Il capitale assicurato relativo a ciascun premio corrisposto risulta funzione dell'ammontare del premio stesso. Infatti, il premio unico versato, al netto delle spese di emissione o dei diritti e dei caricamenti,</p>
---------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>determina il relativo capitale investito. A tal fine non assumono rilevanza la durata contrattuale nonché l'anagrafica (età e sesso), le abitudini di vita, le attività professionali e sportive e la situazione sanitaria dell'Assicurato.</p> <p>Il contraente, al momento della sottoscrizione della proposta di contratto, indica liberamente come suddividere il premio tra i Fondi a disposizione al momento della sottoscrizione, rispettando i seguenti limiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • minimo investito in ciascun Fondo: € 100,00. <p>In caso di versamento di un premio aggiuntivo il contraente dovrà indicare la suddivisione di ogni premio aggiuntivo, rispettando i medesimi limiti all'investimento in vigore al momento del pagamento del premio iniziale.</p> <p>Il contraente può comunque in ogni momento:</p> <ul style="list-style-type: none"> • modificare la periodicità di pagamento dei premi, nei limiti contrattualmente previsti, ad ogni ricorrenza annuale della polizza; • variare l'importo dei premi futuri, nei limiti contrattualmente previsti, ad ogni ricorrenza annuale della polizza; • sospendere il versamento dei premi: in tal caso il contratto rimane in vigore per gli importi già versati fino alla scadenza, senza subire alcuna penalizzazione, mentre la copertura complementare verrà annullata; il contraente potrà riprendere i versamenti entro il termine della scadenza contrattuale. <p>Per esercitare queste opzioni, il contraente dovrà inviare, almeno 30 giorni prima della ricorrenza di pagamento, una richiesta scritta ad Arca Vita S.p.A..</p> <p>I premi ricorrenti dovranno essere corrisposti mediante addebito automatico sul conto corrente bancario del contraente indicato in proposta. In caso di estinzione di detto conto corrente, i premi ricorrenti potranno essere corrisposti mediante procedura SDD o con bonifico sul conto corrente bancario di Arca Vita S.p.A., acceso presso la Banca popolare dell'Emilia Romagna, filiale di Verona, via Oberdan 11, avente le seguenti coordinate IBAN: IT 42 P 05387 11700 000000878572. La Compagnia potrà modificare il conto corrente su cui il Contraente è tenuto a bonificare i premi di cui sopra, comunicandogli la variazione per iscritto. La variazione avrà effetto dal momento di ricevimento della predetta lettera da parte del contraente o dalla data successiva eventualmente precisata nella comunicazione di variazione.</p> <p>Il premio iniziale è quello indicato dal contraente nella proposta accettata dalla Compagnia, il cui importo annuo minimo, se pagato con periodicità annuale, è fissato in € 1.000,00, mentre, nel caso in cui la periodicità di pagamento dei premi fosse inferiore all'annuale, è fissato, sempre su base annua, in € 1.200,00. Detto importo è al lordo delle spese di emissione e del caricamento. E' possibile inoltre corrispondere ulteriori premi unici integrativi di quello iniziale, di importo non inferiore ad € 500,00. L'importo degli eventuali premi unici integrativi è al lordo del diritto fisso e del caricamento.</p> <p>Non è previsto l'utilizzo di tecniche di vendita multilevel marketing.</p>
Rimborso	<p>Il Contraente ha diritto al rimborso del premio nei casi di seguito indicati:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Revoca: la Compagnia restituisce al contraente la somma eventualmente corrispostale a titolo di premio in anticipo rispetto alla conclusione del contratto. • Recesso: la Compagnia restituisce al contraente la somma corrispostale a titolo di premio diminuita delle spese di emissione pari ad € 18,00, su base annua, nonché la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto. Tale importo viene poi incrementato o diminuito nella stessa misura dell'incremento o della diminuzione del valore delle quote del fondo interno acquistato dal contraente, rispetto al loro valore alla data di decorrenza.
Sconti	Non sono previsti sconti.

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	<p>Per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza dello stesso.</p> <p>La durata minima del contratto è di 5 anni, mentre La durata massima del contratto è di 20 anni, a scelta del Contraente.</p> <p>Il contratto si intende concluso nel momento in cui il contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta completa in ogni sua parte, riceva da parte della Compagnia la polizza debitamente sottoscritta o comunicazione scritta di accettazione della proposta. In ogni caso il contratto si intende concluso alla data di decorrenza indicata in proposta, a condizione che, entro tale data, il pagamento del premio iniziale sia andato effettivamente a buon fine. In difetto di quest'ultima condizione,</p>

	<p>l'assicurazione resta sospesa fino alle ore ventiquattro del giorno in cui il contraente autorizzi il pagamento del premio iniziale alla Compagnia e che questo sia andato a buon fine. Qualora il contratto non si sia concluso entro la data di decorrenza, la copertura assicurativa ha effetto dalle ore ventiquattro del giorno di conclusione del contratto o, se successivo, del giorno in cui il pagamento del premio iniziale sia andato a buon fine. Di conseguenza la Compagnia non pagherà eventuali sinistri avvenuti prima del pagamento del premio iniziale.</p> <p>Il contratto cessa alla data di scadenza e negli altri casi indicati nelle Condizioni di Assicurazione.</p>
Sospensione	<p>Non è prevista la sospensione delle garanzie. Il Contraente ha facoltà in qualsiasi momento di interrompere il pagamento dei premi ricorrenti mantenendo in vigore il contratto e il diritto per le prestazioni già acquisite</p>

Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	<p>Prima della conclusione del contratto, è possibile revocare la proposta.</p> <p>La dichiarazione di revoca deve essere scritta e sottoscritta e spedita ad Arca Vita S.p.A., presso la sua sede legale, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento contenente gli elementi idonei ad identificare la proposta (numero della proposta; dati anagrafici del contraente).</p> <p>Arca Vita S.p.A. è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dal contraente entro trenta giorni dal ricevimento della dichiarazione di revoca.</p>
Recesso	<p>Entro il termine di decadenza di trenta giorni dal momento della conclusione del contratto è consentito recedere dal contratto.</p> <p>La dichiarazione di recesso deve essere scritta e sottoscritta e spedita ad Arca Vita S.p.A., presso la sua sede legale, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento contenente gli elementi idonei ad identificare la proposta (numero della polizza, se già ricevuta dal contraente al momento della spedizione della dichiarazione di recesso o, altrimenti, numero della proposta; dati anagrafici del contraente).</p> <p>Arca Vita S.p.A. è tenuta al rimborso del premio pagato entro trenta giorni dal ricevimento della dichiarazione di recesso, con diritto a trattenere le spese di emissione del contratto pari ad € 18,00, su base annua, nonché la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto. Tale importo viene poi incrementato o diminuito nella stessa misura dell'incremento o della diminuzione del valore delle quote del fondo interno acquistato dal contraente, rispetto al loro valore alla data di decorrenza.</p>
Risoluzione	<p>Il contraente ha facoltà di sospendere il pagamento dei premi senza che questo comporti la risoluzione del contratto</p>

A chi è rivolto questo prodotto?

<p>Il prodotto è rivolto alle persone fisiche e giuridiche ed intende soddisfare principalmente le esigenze di risparmio ed investimento. Dà inoltre diritto al pagamento di un capitale in caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale e consente l'investimento in attivi con un diverso livello di rischio/rendimento.</p> <p>L'età dell'Assicurato non deve essere inferiore ai 18 anni o superiore ad 85 anni alla decorrenza del contratto e non superiore ai 90 anni alla scadenza.</p>

Quali costi devo sostenere?

<p>Si rinvia alla Sezione "Quali sono i costi?" del KID, descrittiva dell'impatto dei costi totali in termini di diminuzione del rendimento, per l'informativa dettagliata sui costi da sostenere.</p> <p>Ad integrazione delle informazioni contenute nel KID sono di seguito riportati i costi a carico del Contraente.</p> <p>Costi per riscatto: non sono previsti ulteriori costi per riscatto rispetto a quelli riportati nel KID.</p> <p>Costi per l'erogazione della rendita: il contratto non prevede l'opzione di erogazione della rendita.</p> <p>Costi per l'esercizio delle opzioni</p> <p>Copertura complementare: Il costo della copertura facoltativa in caso di morte è riportato nell'Allegato B delle Condizioni di Assicurazione ed è calcolato su base annua del numero totale delle quote attribuite al contratto, con conseguente riduzione del numero delle dette quote; detta copertura viene acquisita mediante prelievi mensili, in via posticipata, alla prima data di valorizzazione di ogni mese. Il costo è calcolato sul prodotto tra il premio unico ricorrente su base annua e il numero di anni interi mancanti alla scadenza del contratto, con il massimo di € 25.000,00. Se l'assicurato ha superato il 75° anno di età la copertura facoltativa si estingue, pertanto il costo della copertura non è più dovuto.</p> <p>Costi per le operazioni di switch e redirection: il contraente può effettuare un movimento di switch e/o redirection gratuito per ogni anno solare; gli switch e le redirection successive hanno un costo unitario pari ad € 15,00.</p>

Costi di intermediazione

Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo indicata nel KID, viene di seguito specificata la quota parte retrocessa in media ai Soggetti distributori nell'ultimo esercizio per ciascun costo da sostenere.

Costi una tantum	Importo / Punti percentuali	Quota parte retrocessa (%)
Costi di ingresso		
- Spese di emissione	18,00 €	0,00%
- Spese di incasso	6,00 €	0,00%
- Caricamenti	1,00 %	50,00%
Costi di uscita	Variabili come da KID	0,00%

Costi correnti	Importo / Punti percentuali	Quota parte retrocessa (%)
Costi di transazione del portafoglio	Variabili come da KID	0,00%
Altri costi correnti relativi al fondo Valore Prudente (Classe B)	1,35%	60,00%
Altri costi correnti relativi al fondo Valore Ponderato (Classe C)	1,45%	60,00%
Altri costi correnti relativi al fondo Valore Bilanciato (Classe C)	1,55%	60,00%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il capitale collegato a ciascun Fondo è espresso in quote, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui sono rappresentazione. Non è prevista alcuna garanzia di risultato, rendimento o capitale minimo ed i rischi dell'investimento in esso effettuato non vengono assunti dalla Società, ma restano a carico del Contraente, che quindi assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote dei Fondi collegati al contratto.

I rischi connessi in via generale all'investimento finanziario collegato al presente contratto sono di seguito illustrati:

- il rischio, tipico dei titoli di capitale (quali le azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (rischio specifico), che delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (rischio generico o sistematico).
- il rischio, tipico dei titoli di debito (quali le obbligazioni), connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale (rischio di controparte); il valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente.
- il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato (rischio di interesse); queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa.
- rischio di liquidità: la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. Essa dipende principalmente dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato.
- il rischio di oscillazione del tasso di cambio dell'Euro rispetto alla valuta in cui sono denominati i titoli (rischio di cambio).



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione

Nel corso della durata contrattuale, purché siano trascorsi almeno trenta giorni dalla decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere la corresponsione del valore di riscatto.

a) Riscatto totale

Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto.

Il valore di riscatto viene determinato sommando il numero delle quote relative ai Fondi interni attribuite al contratto alla data di ricezione, da parte di Arca Vita S.p.A., della dichiarazione di riscatto, moltiplicato per il valore unitario della quota di riferimento alla prima data di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione, da parte di Arca Vita S.p.A., di tale dichiarazione.

a) Riscatto parziale

In alternativa al riscatto totale, il Contraente può esercitare diritto di riscatto parziale con apposita dichiarazione, contenente l'inequivoca richiesta di pagamento di una somma pari ad una parte, in essa indicata, del valore di riscatto,

Il diritto di riscatto parziale non comporta il recesso dal contratto e, con esso, la cessazione dell'assicurazione, ma soltanto la diminuzione del capitale assicurato residuo e, con essa, della base di calcolo delle successive determinazioni dell'importo del capitale assicurato stesso.

	<p>L'esercizio del diritto di riscatto per una parte dell'intero importo del valore di riscatto è in ogni caso consentito solamente se l'importo che viene richiesto è almeno pari ad € 1.000,00 e all'ulteriore condizione che il controvalore residuo in polizza sia almeno pari ad € 2.000,00.</p> <p>La Compagnia pertanto non darà seguito a richieste di riscatto parziale che non rispettino tali condizioni.</p> <p>Il valore di riscatto parziale o totale è ridotto dei costi di cui alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID.</p> <p>Il contratto non prevede valori di riduzione.</p> <p>Si evidenzia che, in caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore alle somme complessivamente versate.</p> <p>L'interruzione del pagamento dei premi ricorrenti non comporta la riduzione delle prestazioni, il contratto rimarrà in vigore ed il capitale assicurato sarà quello determinato sulla base dei versamenti effettuati, mentre la copertura complementare verrà annullata; il contraente potrà riprendere i versamenti entro il termine della scadenza contrattuale.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Per qualsiasi informazione relativa al valore di riscatto è possibile rivolgersi a: Arca Vita S.p.A., Servizio Clienti Arca InLinea, Via del Fante 21, 37122, Verona, telefono n. 800 849089, fax n. 045.8192801, email informa@arcassicura.com.</p>

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	<p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: ivass@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it</p> <p>I reclami indirizzati all'IVASS contengono:</p> <ol style="list-style-type: none"> nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; copia del reclamo presentato alla Società o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. <p>E' possibile presentare reclamo alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma - telefono 06.84771 - oppure Via Broletto, 7 - 20123 Milano - telefono 02. 724201 per questioni attinenti: i) la trasparenza informativa del Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società; ii) il comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche).</p>
------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Mediazione	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98).</p>
Negoziazione assistita	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa, con le modalità indicate nel Decreto Legge 12 settembre 2014 n.132 (convertito in Legge 10 novembre 2014 n.162).</p>
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.</p> <p>Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): è possibile presentare ricorso all'ACF, istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie relative al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche) in relazione alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività di intermediazione.</p>

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Sull'eventuale rendimento, pari alla differenza tra il complessivo importo delle somme percepite in esecuzione del contratto, da un lato, e, dall'altro, la somma dei premi versati, sarà applicata una imposta sostitutiva, la cui aliquota percentuale è stabilita in base alla normativa di riferimento tempo per</p>
-----------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

tempo vigente. Il rendimento è diminuito di una quota dello stesso, forfettariamente riferita ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati e relativi enti territoriali, inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986.

Nel caso in cui il beneficiario sia un soggetto che eserciti attività di impresa, i proventi annui ed il capitale liquidato per riscatto, nella parte eccedente il premio versato, costituiscono reddito d'impresa: la Compagnia liquiderà quindi tali importi senza applicare alcuna tassazione sostitutiva.

Ai sensi dell'articolo 19 del decreto legge n.201 del 6 dicembre 2011, convertito nella legge 22 dicembre 2011, n.214, le comunicazioni relative al presente contratto, limitatamente alla componente collegata al valore delle quote, sono soggette ad un'imposta di bollo, la cui misura è pari a:

- 1 per mille annuo fino al 2012;
- 1,5 per mille annuo per il 2013;
- 2,0 per mille annuo a decorrere dal 2014.

calcolata sul complessivo valore di mercato o, in mancanza, sul valore nominale o di rimborso.

Tale imposta, fino al 2013, non poteva essere inferiore a € 34,20 e, per il solo anno 2012, superiore a € 1.200,00.

Le somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti da imposte di successione; sono inoltre esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche solo se a copertura del rischio demografico (legge 23.12.2014 n. 190).

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA

LEGGERE ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA O IN PROPOSTA DI POLIZZA, ANCHE AI FINI DELLA COMPILAZIONE DEL QUESTIONARIO SANITARIO, OVE PREVISTO. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

Arca Vita S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale: via del Fante, 21 - 37122 Verona (Italia) - arcavita@pec.unipol.it - tel. +39 045 8192111
fax +39 045 8192630 - Capitale sociale i.v. Euro 208.279.080,00 - Registro delle Imprese di Verona, C.F. 01947090237
P. IVA 03740811207 autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. 09/11/89 N. 18331, G.U. 28/11/1989
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00082 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046



OBIETTIVO PUR 2.0

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE
Comprehensive del Glossario

**Documento redatto in conformità alle Linee guida del Tavolo tecnico sulla
semplificazione dei contratti.**



Presentazione

Il prodotto **OBIETTIVO PUR 2.0** è una assicurazione sulla vita di tipo unit linked, a Premio unico ricorrente, rivolta alle persone fisiche o giuridiche, che intendono soddisfare principalmente l'esigenza di investimento.

OBIETTIVO PUR 2.0 rappresenta una soluzione di investimento flessibile, in quanto il Contraente ha la possibilità di investire i premi versati in varie opzioni di investimento, rappresentate da tre diversi Fondi Interni, con un diverso grado di rischio e rendimento, caratterizzati da una gestione finanziaria diversificata ed efficiente che investe principalmente in ETF.

Il Contraente ha inoltre la possibilità di sottoscrivere una copertura aggiuntiva in caso di morte che consente di integrare la prestazione in caso di decesso, completando il piano di versamenti previsto dal Contratto, con un massimo di € 25.000.

Contatti telefonici

Per informazioni sul proprio contratto, è a disposizione il numero verde di Arca Inlinea **800-849089**, attivo dal lunedì al venerdì dalle 8,30 alle 18,00.

All'interno delle condizioni di assicurazione sono presenti dei box di consultazione che indicano alcune precisazioni utili sul contratto.

Il testo contenuto nel box è comunque un esempio con finalità esplicative e non ha alcun valore contrattuale, è quindi sempre necessario fare riferimento al testo contrattuale originale.

INDICE

Presentazione	2
Contatti telefonici	2
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE GARANZIA PRINCIPALE	5
Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?	5
Art.1 - Oggetto	5
Art.2 - Prestazioni Assicurate	5
Art.3 - Attività della Compagnia relativa ai Fondi interni	6
Art.4 - Trasferimento di Quote tra Fondi Interni (Switch e Redirection)	6
Art.5 - Prestazione complementare in caso di morte	6
Ci sono limiti di copertura?	7
Art.6 - Limitazioni delle prestazioni - Esclusioni e Carenza	7
Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?	8
Art.7 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	8
Art.8 - Documentazione richiesta per il pagamento delle Prestazioni	8
Art.9 - Pagamenti della Compagnia	8
Quando e come devo pagare?	8
Art.10 - Pagamento dei premi	8
Art.11 - Ripartizione dei premi investiti	9
Art.12 - Attribuzione iniziale del numero di Quote relative ai fondi	10
Quando comincia la copertura e quando finisce?	10
Art.13 - Durata del contratto	10
Art.14 - Conclusione, Decorrenza e Cessazione dell'assicurazione	10
Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?	11
Art.15 - Revoca della Proposta	11
Art.16 - Recesso	11
Art.17 - Risoluzione del contratto	12
Sono previsti riscatti o riduzioni ?	12
Art.18 - Riscatto	12
Quali costi devo sostenere?	13
Art.19 - Costi sui premi	13
Art.20 - Costi di riscatto	13
Art.21 - Costi gravanti sui Fondi Interni collegati al Contratto	13
Art.22 - Costi per l'esercizio delle Opzioni contrattuali	14
Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?	14
Art.23 - Attribuzione e valorizzazione del numero di Quote relative ai fondi	14
Altre disposizioni applicabili	15
Art.24 - Beneficiari delle Prestazioni assicurate	15
Art.25 -Variazioni contrattuali	15
Art.26 - Cessione, pegno o vincolo	16
Art.27 - Tasse ed imposte	16
Art.28 - Foro competente	16
Art.29 - Lingua e legge applicabile	16
GLOSSARIO	17
ALLEGATO A Documentazione da presentare alla società in relazione alla causa del pagamento	21

Allegato B – Costo della garanzia aggiuntiva in caso di morte

23

Allegato C – Regolamento dei Fondi Interni

24

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE GARANZIA PRINCIPALE

Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?

Art.1 - Oggetto

1.1. OBIETTIVO PUR 2.0 è un Contratto di assicurazione mista di tipo Unit Linked a Premio unico ricorrente, con facoltà per il Contraente di procedere al versamento di premi aggiuntivi, la cui Prestazione è direttamente collegata al valore delle Quote dei Fondi Interni “Valore Prudente” (Classe B), “Valore Ponderato” (Classe C), “Valore Bilanciato” (Classe C).

Con la sottoscrizione del Contratto il Contraente accetta un grado di Rischio finanziario variabile in funzione della ripartizione del Premio tra i diversi Fondi Interni, il cui capitale è espresso in Quote. Il valore delle Quote dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione. **Non è prevista alcuna garanzia di risultato, rendimento o capitale minimo ed i rischi dell’investimento effettuato non vengono assunti dalla Società, ma restano a carico del Contraente, che quindi assume il rischio connesso all’andamento negativo del valore delle Quote dei Fondi Interni collegati al contratto.**

1.2. Il presente Contratto, ai fini della sottoscrizione e della validità della copertura assicurativa, prevede il possesso dei requisiti di seguito elencati da parte del Contraente e dell’Assicurato:

- **Il Contrente può essere una Persona fisica (con residenza in Italia) o una Persona giuridica (con sede legale in Italia);**
- **l’Assicurato coincide con il Contraente, salvo che nella proposta sia indicata una persona diversa dal Contraente. Deve avere un’Età assicurativa compresa tra 18 e 85 anni alla Data di decorrenza del Contratto e non superiore a 90 anni alla data di scadenza.**

Art.2 - Prestazioni Assicurate

2.1. Prestazione in caso di decesso: in caso di morte dell’Assicurato, sempre che non sia anteriormente intervenuta la Cessazione dell’assicurazione, la Compagnia corrisponderà al Beneficiario designato in Proposta o agli eventuali diversi Beneficiari successivamente designati, un importo pari al Capitale assicurato, dato dal numero delle Quote relative ai fondi ed attribuite al Contratto alla data di ricezione, da parte di Arca Vita S.p.A., della comunicazione di decesso, moltiplicato per il valore unitario della Quota di riferimento alla prima Data di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione, da parte di Arca Vita S.p.A., della comunicazione di decesso, ulteriormente aumentata delle seguenti percentuali variabili in funzione dell’Età dell’Assicurato al momento del decesso:

Età dell’Assicurato alla data del decesso, in anni	Percentuale di aumento
Da 18 a 65	1,0%
Da 66 a 75	0,5%
Oltre 75	0,1%

Come determino il capitale in caso di morte dell’Assicurato?

Il capitale in caso di morte dell’Assicurato è determinato dal controvalore delle quote dei fondi collegati al contratto e dall’Età raggiunta dall’Assicurato alla data del decesso, ad esempio:

Controvalore delle quote dei fondi alla data del decesso:	€ 43.500,00
Età dell’Assicurato alla data del decesso:	63 anni
Percentuale di aumento:	1,0%
Incremento del capitale in caso di morte (1% x € 43.500,00):	€ 435,00
Capitale totale in caso di morte dell’Assicurato (€ 43.500,00+€ 435,00):	€ 43.935,00

Art.3 - Attività della Compagnia relativa ai Fondi interni

3.1. La Compagnia potrà istituire nuovi Fondi interni, delle cui caratteristiche il Contraente verrà opportunamente informato e vi potrà accedere con operazioni di trasferimento (switch) o di investimento, qualora possibili. Ciascun Fondo interno verrà disciplinato da apposito regolamento.

Art4 - Trasferimento di Quote tra Fondi Interni (Switch e Redirection)

4.1. Il Contraente può in qualsiasi momento richiedere che la composizione del proprio investimento tra i Fondi interni venga variata, mediante operazioni di switch volontari nel rispetto del limite minimo di destinazione per ciascun fondo interno pari ad € 100,00.

4.2. Il Contraente può effettuare un movimento di switch gratuito per ogni anno solare; **gli switch successivi hanno un costo unitario pari ad € 15,00.**

4.3. A seguito di uno switch la Compagnia opera con la seguente modalità:

- il disinvestimento viene effettuato alla prima data di valorizzazione della settimana immediatamente successiva alla ricezione da parte di Arca Vita S.p.A. della richiesta, completa della relativa documentazione;
- il reinvestimento nei nuovi fondi prescelti dal Contraente, derivante dal controvalore delle quote disinvestite, viene effettuato il medesimo giorno.

Una volta eseguita l'operazione di switch la Compagnia invierà tempestivamente al Contraente una lettera di conferma con le indicazioni relative ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi rimborsate ed attribuite.

4.4. Il Contraente ha inoltre la facoltà di richiedere che i Premi ricorrenti futuri siano investiti in Fondi Interni diversi da quelli scelti in precedenza (operazione di *redirection*). Tale operazione avrà effetto dalla ricorrenza di pagamento del premio successiva al ricevimento della richiesta, sempre che quest'ultima sia precedente di almeno 15 giorni lavorativi la ricorrenza di premio stessa. In caso contrario la modifica verrà applicata dal versamento successivo. Il Contraente può effettuare una *redirection* gratuita ogni anno solare, conteggiata a partire dalla data di decorrenza del contratto; le *redirection* successive hanno un costo pari ad € 15,00.

Art.5 - Prestazione complementare in caso di morte

5.1. Il contratto prevede inoltre che il Contraente, in aggiunta alla prestazione prevista dall'assicurazione di base, possa scegliere di attivare una copertura facoltativa complementare in caso di morte. La prestazione associata a tale copertura è dovuta qualora l'Assicurato deceda prima della scadenza della copertura complementare stessa e sempre che non sia anteriormente intervenuta la cessazione dell'assicurazione e consiste nel pagamento di un capitale pari al primo premio ricorrente, su base annua, moltiplicato per il numero di anni interi mancanti alla scadenza contrattuale, con un massimo di € 25.000,00.

5.2. La copertura aggiuntiva in caso di morte è richiesta dal Contraente all'atto di sottoscrizione della proposta, ma non può essere aggiunta successivamente a detta sottoscrizione; tale garanzia è inoltre sottoscrivibile per assicurati fino al 70° anno di Et  e ha validit  fino al compimento del 75° anno di Et .

5.3. Ai fini della corretta assunzione del rischio relativo alla garanzia complementare in caso di morte da parte della Compagnia   necessario l'accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato, mediante le dichiarazioni contenute nel questionario anamnestico che l'Assicurato stesso deve sottoscrivere. L'eventuale attivazione della copertura aggiuntiva in caso di morte verr  riportata sul modulo di proposta ed accettata dalla Compagnia mediante lettera di conferma.

5.4. In ogni caso la differenza tra il capitale liquidabile ai sensi della garanzia complementare ed il capitale in caso di morte non potr  essere superiore a € 25.000,00. Nel caso in cui tale differenza fosse superiore, quindi, Arca Vita liquider  un capitale pari alla prestazione in caso di morte aumentata di € 25.000,00.

5.5. Il costo della copertura facoltativa in caso di morte   riportato nell'Allegato B ed   calcolato su base annua del numero totale delle quote attribuite al contratto, con conseguente riduzione del numero delle dette quote; detta copertura viene acquisita dal Contraente mediante prelievi mensili, in via posticipata,

alla prima data di valorizzazione di ogni mese. Il costo è calcolato sul prodotto tra il premio unico ricorrente su base annua e il numero di anni interi mancanti alla scadenza del contratto, con il massimo di € 25.000,00. Se l'Assicurato ha superato il 75° anno di Età la copertura facoltativa si estingue, pertanto il costo della copertura non è più dovuto.

5.6. Arca Vita S.p.A., in caso di morte dell'Assicurato, nel caso in cui la corrispondente copertura complementare sia stata richiesta dal Contraente ed accettata dalla Compagnia, procederà alla estinzione del contratto e liquiderà una prestazione complessiva pari alla somma del capitale assicurato per la copertura complementare e la prestazione in caso di morte di cui al precedente Art.2 (Prestazioni Assicurate).

5.7. La Compagnia non sottoscrive più di 2 polizze con copertura assicurativa facoltativa sullo stesso Assicurato. Nel caso pervenga una Proposta con copertura assicurativa facoltativa in contrasto con quanto previsto dal presente articolo, la sola copertura facoltativa non sarà accettata.

Ci sono limiti di copertura?

Art.6 - Limitazioni delle prestazioni - Esclusioni e Carenza

6.1. Il rischio morte relativo alla assicurazione principale è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

6.2. In riferimento alla prestazione complementare in caso di morte resta comunque escluso dalla garanzia il decesso causato da:

- dolo del contraente, dell'Assicurato o dei beneficiari;
- partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- guerra e insurrezioni;
- atti di terrorismo con l'impiego di armi nucleari, biologiche o chimiche;
- suicidio o tentativo di suicidio se avviene nei primi 2 anni dalla data di decorrenza del contratto, trascorso questo periodo, se avviene entro i primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione del contratto, ove questa sia prevista;
- malattie già diagnosticate e/o conseguenze di infortuni già verificatisi alla data di sottoscrizione, qualora non dichiarati ed eventualmente accettati dall'assicuratore;
- ubriachezza, alcolismo o dipendenza da droghe o farmaci non prescritti da medici abilitati alla professione;
- guida di qualsiasi veicolo, o natante, a motore, se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione;
- esercizio delle seguenti attività lavorative, se non dichiarate all'assicuratore alla stessa data, ed accettate in copertura dall'assicuratore: estrazione petrolio o gas naturali; in miniere o altiforni; a contatto con esplosivi, pesticidi o altri materiali chimici pericolosi, tra cui l'amianto; ad altezze superiori a 5mt dal suolo (impalcature, tetti, ecc); guardie del corpo e servizi di sicurezza; servizi di ordine pubblico (polizia, carabinieri, militari, ecc.) con uso di armi; vigili del fuoco; attività subacquee;
- patologie psichiatriche se non supportate da un substrato organico;
- esercizio delle seguenti attività sportive, se non dichiarate all'assicuratore alla stessa data, ed accettate in copertura dall'assicuratore: qualunque come professionista; di combattimento (quali pugilato, lotta, karatè); aerei (quali deltaplano, parapendio, paracadutismo, bungee jumping); immersioni con autorespiratore; scalate in parete; con mezzi a motore.

In questi casi il capitale liquidato in caso di morte sarà pari alla sola Prestazione base in caso di decesso. La Compagnia si riserva inoltre il diritto di liquidare la sola Prestazione base in caso di dichiarazioni inesatte e/o reticenti rilasciate in fase assuntiva.

6.3. In ogni caso la differenza tra il capitale liquidabile ai sensi della garanzia complementare ed il capitale in caso di morte non potrà essere superiore a € 25.000,00. Nel caso in cui tale differenza fosse superiore, quindi, Arca Vita liquiderà un capitale pari alla prestazione base in caso di morte aumentata di € 25.000,00.

6.4. Nel caso in cui la copertura complementare di cui al presente articolo venga assunta senza visita

medica, a parziale deroga di quanto indicato precedentemente, qualora il decesso avvenga entro i primi sei mesi dalla data di effetto della garanzia, Arca Vita S.p.A. corrisponderà una somma pari al solo capitale in caso di morte di cui al precedente Art. 2 (Prestazioni Assicurate). Tuttavia, sempre nei primi sei mesi dalla conclusione del contratto, Arca Vita S.p.A. non applicherà la limitazione sopra indicata e quindi la somma dovuta sarà pari all'intero capitale assicurato dalla garanzia complementare, qualora il sinistro sia conseguenza diretta di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore della polizza:

- tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinica generalizzata, encefalite post vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza;
- di infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili.

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Art.7 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

7.1. Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

7.2. L'inesatta indicazione dell'Età dell'Assicurato potrebbe comportare, in ogni caso, la rettifica delle somme dovute sulla base dei dati reali.

Art.8 - Documentazione richiesta per il pagamento delle Prestazioni

8.1. Per tutti i pagamenti della Compagnia devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a comprovare i presupposti dell'obbligo di pagamento e ad individuare esattamente l'avente diritto, così come riportato nell'ALLEGATO A - "Documentazione da presentare alla società in relazione alla causa del pagamento".

8.2. Richieste motivate di altra documentazione

In presenza di particolari esigenze istruttorie la Compagnia si riserva altresì di richiedere ulteriori documenti, specificandone la motivazione, prima di procedere al pagamento.

Art.9 - Pagamenti della Compagnia

9.1. I pagamenti dovuti a seguito del decesso dell'Assicurato o a seguito di una richiesta di riscatto o alla scadenza contrattuale, vengono effettuati dalla Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa sottoscritta dagli aventi diritto.

9.2. La Compagnia, verificata l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento, metterà a disposizione la somma dovuta. Il pagamento mediante bonifico su conto corrente bancario indicato dall'avente diritto si intende effettuato dalla Compagnia nel momento in cui impartisca l'ordine di bonifico ed a rischio dell'avente diritto.

9.3. In caso di inadempimento dell'obbligo di pagamento del dovuto nel termine stabilito, la Compagnia sarà unicamente tenuta a corrispondere a titolo di risarcimento del danno agli aventi diritto gli interessi moratori al saggio legale secondo la legge italiana. L'importo dovuto dalla Compagnia a titolo di Prestazione assicurata non è altrimenti soggetto a variazioni quindi, a titolo esemplificativo, non è ulteriormente rivalutato né aumentato per interessi dopo che si sia verificato l'Evento assicurato.

Quando e come devo pagare?

Art.10 - Pagamento dei premi

10.1. Il Contraente è tenuto al pagamento alla Compagnia del premio ricorrente indicato nella Proposta, accettata dalla Compagnia, in misura annua non inferiore ad € 1.000,00 in caso di periodicità annuale. Se la periodicità prescelta di pagamento del premio è diversa da quella annuale il premio ricorrente su

base annua non dovrà essere inferiore ad € 1.200,00. I premi ricorrenti possono essere pagati con periodicità annuale, quadrimestrale, trimestrale o mensile, senza l'applicazione di interessi di frazionamento. Il primo premio deve essere corrisposto alla Compagnia non oltre il momento della conclusione del Contratto in un'unica soluzione mediante addebito automatico sul conto corrente bancario del Contraente in conformità della Proposta. In caso di estinzione del conto corrente bancario del contraente indicato in proposta ulteriori premi ricorrenti potranno essere versati con procedura SDD.

10.2. Il Contraente nel corso della durata dell'assicurazione può corrispondere, in aggiunta ai premi ricorrenti, uno o più premi aggiuntivi, ciascuno di importo non inferiore ad € 500,00, il cui pagamento non modifica e, in particolare, non prolunga la durata dell'assicurazione. I premi aggiuntivi dovranno essere corrisposti con le medesime modalità di cui al precedente comma 10.1 oppure, in caso di estinzione del conto corrente bancario del Contraente, mediante bonifico sul conto corrente di Arca Vita S.p.A., acceso presso la Banca popolare dell'Emilia Romagna, filiale di Verona, via Oberdan 11, avente le seguenti coordinate IBAN: IT 42 P 05387 11700 000000878572. E' fatto salvo il successivo comma 10.3.

10.3. La Compagnia potrà modificare il conto corrente di cui sopra, comunicando per iscritto al Contraente la variazione, la quale avrà effetto dal momento di ricevimento della predetta comunicazione da parte del Contraente o dalla data successiva eventualmente precisata nella comunicazione stessa.

10.4. I pagamenti del Contraente alla Compagnia mediante addebito automatico e/o bonifico e/o procedura SDD sono effettuati a rischio del Contraente. Ai fini della Decorrenza dell'assicurazione e della sua eventuale sospensione successivamente alla conclusione del contratto, il primo premio si intende pagato alla Compagnia nel momento in cui quest'ultima abbia la materiale disponibilità delle corrispondenti somme. Il Contraente autorizza la banca, "in conformità alla Normativa vigente in materia di addebiti diretti" con particolare riguardo alla rinuncia alla facoltà di cui all'art. 13, comma 4, del d.lgs. n.11/2010 ad addebitare il proprio conto corrente per i versamenti alla sottoscrizione e quelli successivi.

10.5. Nel corso della durata contrattuale il Contraente può, in qualunque momento:

- modificare la periodicità di pagamento dei premi ricorrenti, nei limiti previsti al punto 10.1, con effetto dalla ricorrenza annuale del contratto immediatamente successiva alla richiesta;
- variare l'importo dei premi ricorrenti futuri, nei limiti previsti al punto 10.1, con effetto dalla ricorrenza annuale del contratto immediatamente successiva alla richiesta;
- sospendere il versamento dei premi, con effetto immediato; in tale caso il contratto resta in vigore per gli importi già versati sino alla scadenza contrattuale, senza subire alcuna penalizzazione.

10.6. Ai fini della determinazione del Capitale iniziale, i Premi ricorrenti versati nel primo anno sono diminuiti delle Spese di emissione, di cui all'Art.19 (Costi sui premi).

10.7. Ai fini della determinazione del Capitale iniziale, i Premi ricorrenti versati successivamente al primo anno sono diminuiti delle Spese di incasso, di cui all'Art.19 (Costi sui premi).

10.8. Ai fini della determinazione del capitale aggiuntivo, ciascun Premio aggiuntivo è diminuito delle Spese di incasso, di cui all'Art.19 (Costi sui premi).

10.9. Ai fini della determinazione del Capitale iniziale e dei capitali aggiuntivi, ciascun Premio netto pagato, sia esso ricorrente od aggiuntivo, è diminuito di un caricamento di cui all'Art.19 (Costi sui premi).

Art.11 - Ripartizione dei premi investiti

11.1. Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta di contratto, indica come suddividere ciascun premio versato, sia esso ricorrente o aggiuntivo, al netto dei Costi riportati all'Art.19 (Costi sui premi), tra i Fondi interni a disposizione al momento della sottoscrizione, rispettando i seguenti limiti:

- minimo investito in ciascun Fondo interno acquistato: € 100,00.

Come determino il Capitale iniziale su base annua?

Su un Premio iniziale versato su base annua ad esempio di € 1.000,00 si procede come segue:

Premio iniziale:	€ 1.000,00
Costi sui premi ricorrenti su base annua:	€ 18,00
Premio netto iniziale:	€ 982,00
Caricamento (1% x € 982,00)	€ 9,82
Capitale iniziale	€ 972,18

11.2. In caso di versamento di un eventuale Premio aggiuntivo il Contraente dovrà indicare la suddivisione dello stesso, rispettando i medesimi limiti all'investimento di cui al comma precedente. A seguito del versamento dei Premi aggiuntivi si determina il Capitale aggiuntivo di riferimento, dato dal Premio aggiuntivo versato dal Contraente al netto dei Costi riportati all'Art. 19 (Costi sui premi).

Come determino il Capitale aggiuntivo?

Su un Premio aggiuntivo versato ad esempio di € 5.000,00 si procede come segue:

Premio aggiuntivo:	€ 5.000,00
Diritti fissi sui versamenti integrativi:	€ 6,00
Premio netto aggiuntivo:	€ 4.994,00
Caricamento (1% x € 4.994,00)	€ 49,94
Capitale aggiuntivo	€ 4.944,06

Art.12 - Attribuzione iniziale del numero di Quote relative ai fondi

12.1. Ciascun Premio versato dal Contraente, sia esso ricorrente od aggiuntivo, verrà utilizzato per l'acquisto di Quote di uno o più fondi in conformità a quanto indicato dal Contraente.

12.2. Il Capitale iniziale relativo ad ogni premio ricorrente, ripartito tra i fondi scelti dal Contraente, diviso per il valore unitario delle Quote degli stessi, determina il numero iniziale di Quote di ciascun fondo assegnate tempo per tempo al Contratto. La data di investimento di ciascun Premio ricorrente è pari al 15 del mese se tale giorno è un martedì, altrimenti sarà il primo martedì successivo.

Nel caso in cui in tale giorno, per cause indipendenti dalla volontà della Compagnia, risulti impossibile calcolare il valore unitario delle Quote di uno o più fondi o effettuare l'investimento, la Compagnia provvede all'investimento il primo giorno utile di valorizzazione successivo.

12.3. La Compagnia dà comunicazione al Contraente dell'avvenuta conversione in Quote del primo Premio versato entro 10 giorni lavorativi dalla Data di valorizzazione delle Quote, mediante lettera riportante: l'ammontare del Premio versato nei fondi e di quello investito, la Data di decorrenza del Contratto, la data di pagamento del Premio, il numero delle Quote assegnate al Contratto, il loro valore unitario nonché la Data di valorizzazione.

12.4. In caso di versamento di Premi aggiuntivi, si fa riferimento alle medesime regole di investimento del Premio iniziale. La data di investimento degli stessi è il primo martedì della settimana successiva all'ordine di versamento del Premio aggiuntivo.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Art.13 - Durata del contratto

13.1. La durata del contratto è compresa tra 5 e 20 anni dalla data di decorrenza a scelta del Contraente.

Art.14 - Conclusione, Decorrenza e Cessazione dell'assicurazione

14.1. Il Contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta completa in ogni sua parte, riceva da parte della Compagnia comunicazione scritta di accettazione della Proposta. In questo caso, la Proposta e la comunicazione di accettazione

costituiranno ad ogni effetto il documento di Polizza. L'accettazione della Compagnia si presume conosciuta dal Contraente nel momento in cui la comunicazione da parte della Compagnia giunga all'indirizzo del Contraente indicato nella Proposta.

14.2. Il Contratto si intende in ogni caso concluso e decorre dalle ore 24:00 della data indicata in Proposta come Data di decorrenza, alla condizione che il pagamento del Premio iniziale sia andato a Buon fine. In difetto di quest'ultima condizione, il contratto resta condizionatamente sospeso fino alle ore ventiquattro del giorno in cui il contraente autorizzi il pagamento del premio iniziale alla Compagnia e che questo sia andato a Buon fine.

Il mancato pagamento del Premio posticipa la Decorrenza del Contratto e quindi delle Prestazioni assicurate, fino alle ore 24:00 del giorno in cui il pagamento del Premio iniziale alla Compagnia sia andato a Buon fine, di conseguenza la Compagnia non pagherà eventuali sinistri avvenuti prima del pagamento del Premio iniziale.

14.3. La Cessazione dell'assicurazione si verifica con il realizzarsi del primo dei seguenti accadimenti:

- ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione di Recesso del Contraente nei termini stabiliti dall'Art. 16 (Recesso);
- esercizio del Diritto di recesso da parte della Compagnia a seguito di mancato Buon fine del pagamento del Premio;
- ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione di Recesso del Contraente conseguente a modificazioni unilaterali del Contratto ad iniziativa della Compagnia;
- ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto totale nei termini stabiliti dall'Art.18 (Riscatto);
- decesso dell'Assicurato;
- scadenza contrattuale;

ogni altra causa idonea a provocare lo scioglimento del Contratto.

14.4. Il Contraente è tenuto a fornire alla Compagnia tutte le informazioni e la documentazione necessaria al fine dell'assolvimento dell'adeguata verifica ai fini antiriciclaggio; in mancanza la Compagnia attua l'obbligo di astensione così come disciplinato dalla norma pro tempore vigente.

Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Art.15 - Revoca della Proposta

15.1. Il Contraente può revocare la Proposta **fino al momento della Conclusione del Contratto**.

La comunicazione di revoca può essere sottoscritta presso l'intermediario collocatore o può essere inviata alla Compagnia presso la sua sede legale con lettera raccomandata con avviso di ricevimento contenente gli elementi idonei ad identificare la Proposta a cui la comunicazione di revoca si riferisca.

La Compagnia restituisce le somme eventualmente pagate dal Contraente entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione della revoca della Proposta.

Cosa succede se revoco la Proposta?

Revocare la Proposta significa bloccare il processo di Conclusione del Contratto, che pertanto non avrà più alcun effetto.

Arca Vita, dal momento in cui riceve la comunicazione della revoca, ha 30 giorni di tempo per restituire al Contraente le somme eventualmente già versate.

Art.16 - Recesso

16.1. Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento in cui è informato della sua Conclusione.

La comunicazione di Recesso può essere sottoscritta presso l'intermediario collocatore o può essere inviata alla Compagnia presso la sua sede legale con lettera raccomandata con avviso di ricevimento contenente gli elementi idonei ad identificare il Contratto a cui si riferisca.

La Compagnia restituisce al Contraente, entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione della richiesta di Recesso, la somma corrispostale a titolo di Premio, diminuita delle

Spese di emissione di cui all'Art.19 (Costi sui premi). Tale importo viene poi incrementato o diminuito nella stessa misura dell'incremento o della diminuzione del valore delle Quote dei fondi acquistati dal Contraente, rispetto al loro valore alla Data di decorrenza.

L'efficace esercizio del Diritto di recesso libera la Compagnia e il Contraente da qualsiasi obbligo derivante dal Contratto a partire dalle ore 24:00 del giorno di spedizione della lettera raccomandata (fa fede il timbro postale) oppure dalle ore 24:00 della data della richiesta sottoscritta presso l'intermediario collocatore.

Posso recedere del contratto? Cosa succede in quel caso?

E' possibile recedere dopo la conclusione del Contratto, entro 30 giorni.

Arca Vita, dal momento in cui riceve la comunicazione del Recesso, ha 30 giorni di tempo per restituire al Contraente le somme versate, al netto delle Spese di emissione. Tale importo viene poi incrementato o diminuito nella stessa misura dell'incremento o della diminuzione del valore delle Quote dei Fondi acquistati dal Contraente, rispetto al loro valore alla Data di decorrenza.

A seguito del Recesso il Contratto cessa di avere effetto.

Art.17 - Risoluzione del contratto

17.1. Non è prevista la sospensione delle garanzie. Il Contraente ha facoltà in qualsiasi momento di interrompere il pagamento dei premi ricorrenti mantenendo in vigore il contratto e il diritto per le prestazioni già acquisite.

Sono previsti riscatti o riduzioni ?

Art.18 - Riscatto

18.1. Prima della Cessazione dell'assicurazione a qualsiasi causa dovuta, all'ulteriore condizione che siano trascorsi almeno trenta giorni dalla Decorrenza del Contratto, il Contraente può esercitare il Diritto di riscatto, con apposita richiesta che dev'essere in forma scritta e contenere gli elementi idonei ad identificare il Contratto a cui la richiesta di riscatto si riferisca.

18.2. In caso di efficace esercizio del Diritto di riscatto, fatto salvo quanto previsto dal successivo comma 18.4., la Compagnia corrisponderà una somma pari al valore di riscatto al momento del ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto, moltiplicato per il coefficiente di riscatto indicato nella seguente tabella, in funzione del tempo trascorso dalla Data di decorrenza del Contratto:

Tempo trascorso dalla Decorrenza del Contratto	Coefficiente di riscatto
Fino a 12 mesi	96,00%
1 anno	97,00%
2 anni	98,00%
3 anni	99,00%
4 anni	100,00%

18.3. Il valore di riscatto viene determinato dal numero delle Quote relative ai fondi ed attribuite al Contratto alla data di ricezione, da parte di Arca Vita S.p.A., della richiesta di riscatto, moltiplicato per il valore unitario della Quota di riferimento alla prima Data di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione, da parte di Arca Vita S.p.A., di tale richiesta.

18.4. Alle medesime condizioni di cui al precedente comma 18.1, **il Contraente può esercitare il Diritto di riscatto parziale** con apposita richiesta, contenente l'inequivoca richiesta di pagamento di una somma pari ad una parte, in essa indicata, del valore di riscatto, determinato come al comma 18.3. Il Diritto di riscatto parziale non comporta la Cessazione dell'assicurazione, ma soltanto la diminuzione del Capitale assicurato residuo e, con essa, della base di calcolo delle successive determinazioni dell'importo del Capitale assicurato stesso.

18.5. La richiesta di riscatto parziale s'intenderà inefficace qualora non indichi la parte del valore di riscatto per la quale il Diritto di riscatto parziale sia esercitata o qualora quantifichi la somma pretesa a

titolo di riscatto parziale in misura superiore al valore di riscatto al momento del ricevimento da parte della Compagnia della detta dichiarazione.

L'esercizio del Diritto di riscatto parziale è in ogni caso consentito solamente se:

- l'importo che viene richiesto è almeno pari ad € 1.000,00;
- il Capitale assicurato residuo sia almeno pari ad € 2.000,00;

La Compagnia pertanto non darà seguito a richieste di riscatto parziale che non rispettino tali condizioni.

Come determino il valore di riscatto totale? Come vengono applicati i Costi dell'operazione?

Il valore di riscatto totale del Contratto è determinato dal controvalore delle quote dei Fondi interni in cui lo stesso è investito e dipende dal periodo di tempo trascorso tra la Decorrenza del Contratto e la data di richiesta del riscatto, ad esempio:

Data di decorrenza del Contratto:	12/07/2020
Numero di Quote attribuite al contratto	2.500
Valore della quota al momento del riscatto	€ 12,50
Valore di riscatto totale (€12,50 x 2.500):	€ 31.250,00
Data di riscatto:	15/09/2022
Tempo trascorso in anni interi:	2 anni
Coefficiente di riscatto:	98,00%
Capitale lordo liquidabile per il riscatto (98% x € 31.250,00):	€ 30.625,00

Quali costi devo sostenere?

Art.19 - Costi sui premi

19.1. I Costi applicati al Premio, ricorrenti e aggiuntivi, posti a carico del Contraente, sono i seguenti:

- Spese di emissione del Contratto da sottrarre ai premi ricorrenti versati nel primo anno: € 18,00 su base annua;
- Spese di incasso da sottrarre ai premi ricorrenti versati successivamente al primo anno: € 18,00 su base annua;
- Spese di incasso da sottrarre a ciascun premio aggiuntivo: € 6,00;
- Caricamento sul premio netto ricorrente e aggiuntivo: 1,00%

Art.20 - Costi di riscatto

20.1. I Costi previsti per il riscatto, totale o parziale, sono applicati sulla base del tempo trascorso dalla Data di decorrenza del Contratto al ricevimento della richiesta di riscatto e vengono calcolati in percentuale del valore di riscatto, come indicato nella seguente tabella:

Tempo trascorso dalla decorrenza	Costo per il riscatto
Fino a 12 mesi	4,00%
1 anno	3,00%
2 anni	2,00%
3 anni	1,00%
4 anni	0,00%

Art.21 - Costi gravanti sui Fondi Interni collegati al Contratto

21.1. Arca Vita S.p.A. trattiene ad ogni Data di valorizzazione del Fondo Interno le seguenti commissioni di gestione:

Fondo Interno	Oneri di gestione annui	Commissioni massime di sottoscrizione (o rimborso) OICR investiti	Commissioni massime di incentivo (o di performance) OICR investiti
“VALORE PRUDENTE” (Classe B)	1,35%	0,80% su ETF1,20% su OICR	commissione massima su OICR pari al 25% dell’Overperformance stessa
“VALORE PONDERATO” (Classe C)	1,45%	0,80% su ETF1,20% su OICR	commissione massima su OICR pari al 25% dell’Overperformance stessa
“VALORE BILANCIATO” (Classe C)	1,55%	0,80% su ETF1,20% su OICR	commissione massima su OICR pari al 25% dell’Overperformance stessa

Oltre alle suddette commissioni di gestione gravano sul patrimonio del Fondo:

- le spese e le commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulle disponibilità del Fondo, gli interessi passivi, eventuali oneri fiscali di pertinenza del fondo e gli oneri inerenti la compravendita di titoli e di quote di OICR, compresi gli ETF;
- i compensi dovuti alla società di revisione per la revisione della contabilità del Fondo e per la certificazione del rendiconto di gestione;
- le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del Fondo.

Art.22 - Costi per l’esercizio delle Opzioni contrattuali

22.1. Copertura complementare: Il costo della copertura complementare in caso di morte è riportato nell’Allegato B ed è calcolato su base annua del numero totale delle quote attribuite al Contratto, con conseguente riduzione del numero delle dette quote; detta copertura viene acquisita dal Contraente mediante prelievi mensili, in via posticipata, alla prima data di valorizzazione di ogni mese. Il costo è calcolato sul prodotto tra il premio unico ricorrente su base annua e il numero di anni interi mancanti alla scadenza del Contratto, con il massimo di € 25.000,00. Se l’Assicurato ha superato il 75° anno di età la copertura facoltativa si estingue, pertanto il costo della copertura non è più dovuto.

22.2. Costi per le operazioni di Switch: per ogni Anno solare, gli **Switch successivi al secondo** hanno un costo pari ad € 15,00 che sarà prelevato con cadenza annuale, ad ogni 31 dicembre, direttamente dall’importo investito.

22.3. Costi per le operazioni di Redirection: il Contraente può effettuare una *redirection* gratuita ogni anno solare, conteggiata a partire dalla data di decorrenza del contratto; **le redirection successive hanno un costo pari ad € 15,00.**

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Art.23 - Attribuzione e valorizzazione del numero di Quote relative ai fondi

23.1. Ciascun premio versato dal Contraente, sia esso ricorrente od aggiuntivo, verrà utilizzato per l’acquisto di Quote di uno o più dei Fondi interni in conformità a quanto indicato dal contraente. In ogni caso la parte di premio investita in ciascun Fondo interno non potrà essere inferiore ad € 100,00.

23.2. Al contratto è tempo per tempo attribuito un numero di quote dei fondi pari al numero delle quote dei fondi acquistate sia con il capitale iniziale derivante dai premi ricorrenti, sia degli eventuali capitali aggiuntivi, ulteriormente aumentato del numero di quote corrispondenti ad ognuno dei movimenti di switch in entrata sui Fondi interni ai sensi dell’Art.4 (Trasferimento di Quote tra Fondi Interni (Switch e Redirection)). Tale numero è poi diminuito del numero delle quote corrispondenti ad ognuno degli eventuali valori di riscatto parziale del cui pagamento sia fatta richiesta ai sensi del precedente Art.18 (Riscatto), del numero di quote corrispondenti ad ognuno dei movimenti di switch in uscita dai Fondi interni ai sensi del precedente Art.4 (Trasferimento di Quote tra Fondi Interni (Switch e Redirection)),

nonché del numero di quote prelevate per la eventuale copertura complementare in caso di morte di cui all'Art.5 (Prestazione complementare in caso di morte).

23.3. Il numero delle quote dei fondi corrispondenti al capitale iniziale relativo a ciascun premio ricorrente e il numero delle quote del fondo corrispondenti a ciascun capitale aggiuntivo è determinato in conformità al precedente Art.12 (Attribuzione iniziale del numero di Quote relative ai fondi).

23.4. Il numero delle quote dei fondi corrispondenti a ciascun valore di riscatto parziale è pari all'importo di quest'ultimo, diviso per il valore unitario delle quote dei fondi prescelti alla data di ricevimento della dichiarazione di riscatto parziale di cui all'Art.18 (Riscatto), se essa coincide con una data di valorizzazione, oppure alla data di valorizzazione della settimana immediatamente successiva a quella del detto ricevimento.

23.5. Il valore della quota dei fondi viene pubblicato giornalmente sul sito internet di Arca Vita S.p.A. all'indirizzo www.arcassicura.it.

23.6. In caso di eccezionali eventi di turbativa dei mercati, Arca Vita S.p.A. potrà differire l'acquisto di Quote e/o l'effettuazione delle operazioni di disinvestimento e, correlativamente, potrà differire la Data di valorizzazione ai fini delle determinazioni del presente articolo.

Per eccezionali eventi di turbativa dei mercati si intendono sospensioni o restrizioni di mercati, interruzione delle telecomunicazioni o dei sistemi di calcolo, impossibilità di rimpatriare i fondi al fine di effettuare pagamenti, che pregiudichino la valorizzazione degli investimenti.

Altre disposizioni applicabili

Art.24 - Beneficiari delle Prestazioni assicurate

24.1. Il Contraente designa uno o più Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione, come previsto dall'Art.1921 del codice civile.

La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia e possono essere disposte anche per testamento (Art.1920 del codice civile). Le revoche e le modifiche contenute nel testamento si intendono efficaci esclusivamente quando viene fatto espresso riferimento alla Polizza vita o qualora venga richiamata la somma assicurata con la Polizza sottoscritta con la Compagnia. Ai sensi dell'Art.1920 del codice civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Compagnia, pertanto le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Nella designazione dei Beneficiari delle prestazioni si intendono inoltre valide le seguenti avvertenze:

- se non diversamente specificato, le quote sono uguali tra i Beneficiari;
- nell'impossibilità di identificare il Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato, la prestazione assicurata verrà erogata al contraente o in mancanza ai suoi eredi.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata dal Contraente o dai suoi eredi nei seguenti casi (Art.1921 del codice civile):

- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'Evento assicurato, il Beneficiario abbia dichiarato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio
- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, di rinunciare al potere di revoca e di voler profittare del beneficio.

Nei primi due casi le operazioni di pegno o vincolo del Contratto richiedono l'assenso scritto del Beneficiario irrevocabile.

In ogni caso, l'intermediario che colloca il Contratto non può in alcun modo assumere la qualifica di Beneficiario o vincolatario delle prestazioni previste dal Contratto stesso. Pertanto, tale tipo di designazione non potrà essere considerata valida e, laddove presente, la Compagnia la considererà come non apposta e provvederà a liquidare la Prestazione assicurata a favore del Contraente o, in mancanza, dei suoi eredi.

Art.25 -Variazioni contrattuali

25.1. Qualsiasi modifica del Contratto potrà farsi esclusivamente su accordo delle Parti in forma scritta.

25.2. La Compagnia può modificare unilateralmente il Contratto:

- sia per conformarlo a sopravvenute disposizioni normative od a sopravvenuti mutamenti di indirizzi giurisprudenziali sia per adeguarlo all'originario equilibrio contrattuale che fosse alterato da sopravvenuti mutamenti della disciplina fiscale applicabile al Contratto o alla Compagnia. In tali casi, la Compagnia comunicherà al Contraente le modifiche contrattuali alla prima occasione utile;
- quando ricorra un giustificato motivo, purché la modifica non comporti una variazione delle condizioni economiche in senso meno favorevole per il Contraente. In tale ipotesi la Compagnia provvederà a dare comunicazione delle variazioni al Contraente con preavviso di almeno sessanta giorni rispetto al termine iniziale di decorrenza dei relativi effetti. Il Contraente, entro il termine di decadenza di trenta giorni dal ricevimento di tale comunicazione, potrà recedere dal Contratto mediante comunicazione da effettuarsi tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento. Qualora non sia stato esercitato il Diritto di recesso nei tempi e nei modi previsti le variazioni comunicate produrranno effetti al termine del periodo di preavviso.

Art.26 - Cessione, pegno o vincolo

26.1. Il Contraente può cedere a terzi il Contratto, secondo quanto disposto dagli Artt.1406 ss. c.c., e può altresì disporre dei crediti verso la Compagnia derivanti dal Contratto costituendo pegni o vincoli.

Gli atti di cessione, nonché di pegno o vincolo divengono efficaci nei confronti della Compagnia solo dopo che quest'ultima ne abbia ricevuto apposita comunicazione in forma scritta da parte del Contraente e ne abbia fatto annotazione sull'originale di Polizza o su Appendice.

Inoltre, l'efficacia dei detti atti nei confronti della Compagnia presuppone la dichiarazione di assenso dell'eventuale Beneficiario irrevocabile nonché, nel caso di pegno o vincolo, gli atti dispositivi del Contratto e dei Diritti da esso nascenti richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o vincolatario.

Art.27 - Tasse ed imposte

27.1. Tasse ed imposte relative o connesse al Contratto e così anche alle Prestazioni assicurate sono a carico del Contraente o dei Beneficiari e dei rispettivi aventi causa.

Art.28 - Foro competente

28.1. Per le controversie relative al presente Contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Contraente.

Art.29 - Lingua e legge applicabile

29.1. Il Contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana, che è l'unica lingua del rapporto.

29.2. Al Contratto si applica la legge italiana.

GLOSSARIO

Anno solare: è il periodo compreso tra il 1° gennaio ed il 31 dicembre dello stesso anno di calendario.

Appendice: documento che è parte integrante del Contratto che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Compagnia ed il Contraente.

Arca Vita S.p.A.: la società di diritto italiano esercente attività di assicurazione, la cui sede legale è in Verona, Italia, via del Fante 21, che è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. N. 18331 del 9/11/1989 G.U. 28/11/1989 n. 278;

Assicurato (o Aderente/Assicurato): è la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto. Le prestazioni previste dal Contratto sono dovute in funzione di eventi attinenti alla sua vita.

Attivo: è un'attività patrimoniale posta a copertura della riserva matematica da costituire in relazione al contratto;

Benchmark: parametro di riferimento per confrontare il risultato di un fondo. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi;

Beneficiario: è la persona fisica o giuridica che abbia diritto in tutto o in parte alla Prestazione assicurata, in quanto soggetto che il Contraente abbia designato a riceverla.

Buon fine (del pagamento): nel caso in cui la Polizza sia pagata con la procedura di addebito automatico, si intende per Buon fine (del pagamento) l'avvenuto effettivo addebito del Premio sul conto corrente del Contraente.

Capitale aggiuntivo: è l'entità di ciascun Premio aggiuntivo al netto dei Diritti e dei Caricamenti, qualora previsti nel Prodotto.

Capitale assicurato: è l'entità della Prestazione assicurata.

Capitale iniziale: è l'entità del singolo premio ricorrente diminuito delle spese di emissione del contratto, o dei diritti, e dei caricamenti, qualora previsti nel Prodotto.

Carenza: è il periodo di tempo durante il quale le garanzie del Contratto sono limitate.

Caricamento: sono i costi trattenuti dalla Compagnia che gravano sul Premio per attività commerciali ed amministrative di incasso, acquisizione ed amministrazione del Contratto.

Categoria: classificazione in cui viene collocato il Fondo a cui è collegato il Contratto. La Categoria viene definita sulla base dei fattori di rischio che la contraddistinguono, quali ad esempio la giurisdizione dell'emittente o la proporzione della componente azionaria (ad esempio Categoria azionaria, Categoria bilanciata, Categoria obbligazionaria);

Cessazione dell'assicurazione: è il momento in cui vengono meno gli effetti dell'assicurazione oggetto del Contratto.

Compagnia (o Impresa di assicurazione o Società): è Arca Vita S.p.A.

Conclusione (o Perfezionamento) del Contratto: è il momento in cui il Contraente, dopo aver sottoscritto la Proposta completa in ogni sua parte, riceve da parte della Compagnia comunicazione scritta di accettazione della Proposta.

Conflitto di interessi: insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello del Contraente;

Contraente: è il soggetto che formula la Proposta contrattuale, stipula il Contratto di assicurazione, è tenuto a pagare il Premio e ha facoltà di esercitare tutti i diritti nascenti dal Contratto di cui non abbia disposto.

Contratto (o Contratto di assicurazione): è l'accordo tra Contraente e Compagnia con il quale la Compagnia, a fronte del pagamento del Premio, si impegna a pagare la prestazione assicurata in forma di capitale al verificarsi di uno degli Eventi assicurati.

Controvalore delle quote: l'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola Quota per il numero delle quote dei fondi attribuite al Contratto ad una determinata data;

Costi: sono gli oneri a beneficio della Compagnia che gravano in misura fissa o variabile sui premi o sulla gestione interna separata, ivi compresa la riduzione del rendimento ai fini del calcolo del capitale assicurato o sui Fondi ai quali il contratto è direttamente collegato;

Data di decorrenza: il giorno come tale indicato nella Proposta.

Data di valorizzazione: è la data in cui viene calcolato il valore della Quota dei fondi.

Decorrenza del Contratto: è il termine iniziale dal quale la Compagnia sopporta i rischi assicurati, il quale può differire sia dalla Data di decorrenza, sia dal momento della Conclusione del Contratto, in quanto dipendente dal Buon fine del pagamento del Premio.

Diritti: sono i Costi trattenuti dalla Compagnia che gravano sui Premi aggiuntivi;

Diritto di recesso: è il diritto del Contraente di recedere dal Contratto entro il termine indicato nelle condizioni di assicurazione dal momento in cui è informato della Conclusione dello stesso.

Diritto di revoca: è il diritto del Contraente di privare di effetti la Proposta contrattuale fino alla Conclusione del Contratto.

Diritto di riscatto parziale: è il diritto del contraente di ottenere, prima del verificarsi d'uno degli eventi assicurati, il pagamento di una parte del capitale assicurato;

Diritto di riscatto: è il diritto del contraente di interrompere anticipatamente il contratto, prima del verificarsi d'uno degli eventi assicurati, richiedendo la liquidazione del valore di riscatto, determinato in base alle Condizioni di Assicurazione;

Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo IBIP (DIP Aggiuntivo IBIP): Documento informativo precontrattuale redatto dalla Compagnia in conformità alle disposizioni del Regolamento IVASS n. 41 del 2 agosto 2018, in cui sono fornite informazioni sul prodotto di investimento assicurativo sottoscritto dall'Investitore-Contraente, integrative e complementari rispetto alle informazioni contenute nel KID;

Durata contrattuale (o dell'assicurazione): è il periodo di copertura assicurativa, ossia il periodo di tempo per cui l'assicurazione è prestata, ossia la Compagnia sopporta i rischi assicurati. È compresa tra la decorrenza (a condizione che sia stato pagato il premio) e la scadenza (che è momento che può differire dalla cessazione dell'assicurazione, in particolare nel caso di premorienza);

Esclusioni: sono i rischi esclusi o le limitazioni relative alla copertura assicurativa prestata dalla Compagnia, elencati in apposite clausole delle Condizioni di assicurazione.

Età assicurativa (o Età): è l'Età convenzionale dell'Assicurato determinata in anni interi attribuitale per tutto il periodo compreso tra i sei mesi che precedono e seguono il relativo compleanno.

Evento assicurato: uno degli eventi riguardanti la vita dell'assicurato, che consistono nella premorienza e nella sopravvivenza dell'assicurato alla scadenza contrattuale ed il verificarsi d'uno dei quali fa sorgere il diritto all'esecuzione d'una delle prestazioni assicurate;

Fondo comune di investimento: è uno sono strumento di investimento gestito dalle **società di gestione del risparmio** (sgr) che riuniscono le **somme di più risparmiatori** e le investono, come un **unico patrimonio**, in attività finanziarie (azioni, obbligazioni, titoli di stato, ecc.) o, per alcuni di essi, in immobili, rispettando regole volte a ridurre i rischi;

Fondo Esterno: OICR di diritto lussemburghese delle SICAV JP Morgan Funds e JP Morgan Investment Funds, ai quali il Contratto è direttamente collegato e il cui regolamento è parte integrante del Contratto;

Fondo Interno: portafoglio di attivi di proprietà della Compagnia, le cui caratteristiche e politica di investimento sono indicati in un apposito Regolamento di gestione, che è parte integrante del Contratto. Il Fondo Interno costituisce, all'interno del patrimonio della Compagnia, un patrimonio separato;

Garanzia (o Prestazione) complementare: è la garanzia presente sul contratto in forma abbinata alla principale, non sottoscrivibile singolarmente e richiesta facoltativamente dal contraente.

Garanzia (o Prestazione) principale: è la garanzia principale prevista dal Contratto e sempre presente nello stesso, in base alla quale la Compagnia si impegna a pagare la prestazione assicurata al beneficiario.

ISVAP: Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo (dal 1° gennaio 2013, all'ISVAP è succeduto per tutti i poteri, funzioni e competenze l'IVASS).

IVASS: Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni, denominazione assunta da ISVAP dal 1° gennaio 2013.

Key Information Document (KID): Documento contenente le informazioni chiave relative al prodotto di investimento assicurativo sottoscritto dal Contraente, redatto dalla Compagnia in conformità alle disposizioni del Regolamento Delegato (UE) 2017/653 dell'8 marzo 2017, che integra il Regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014.

Liquidazione: è il pagamento all'avente diritto della Prestazione assicurata.

OICR: è l'acronimo di "Organismi di investimento collettivo del risparmio", che comprendono tra l'altro i fondi comuni di investimento e le SICAV;

OICVM: è l'acronimo di "Organismi di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari", in riferimento a una serie di direttive dell'Unione europea che hanno stabilito un quadro regolamentare uniforme per la creazione, la gestione e la commercializzazione di strumenti d'investimento collettivo nei paesi dell'UE;

Opzione: la possibilità offerta al contraente di scegliere che la Prestazione Assicurata sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista, in particolare alle condizioni proposte dalla Compagnia ed accettate dal contraente o, comunque, concordate tra le parti;

Overperformance: soglia di rendimento del Fondo oltre la quale la Società può trattenere una parte dei rendimenti come Costi;

Parti: il Contraente, l'Assicurato e la Compagnia.

Polizza: documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto di assicurazione.

Premio aggiuntivo: è il Premio unico che nel corso della Durata contrattuale il Contraente corrisponde alla Compagnia ad integrazione dei Premi versati;

Premio iniziale (o primo premio): è il premio unico ricorrente che il contraente è tenuto a corrispondere alla Compagnia al momento della Conclusione del Contratto per l'Assicurazione;

Premio unico ricorrente (o premio ricorrente): è il corrispettivo parte di una successione di premi unici, che il contraente corrisponde alla Compagnia in modo regolare, con la periodicità stabilita dal Contratto;

Premio: è l'importo, eventualmente frazionato, qualora previsto dalle Condizioni di assicurazione, che il Contraente si impegna a corrispondere alla Compagnia a fronte della Prestazione assicurata, comprensivo delle Spese di emissione o di incasso, dei Caricamenti ed anche di eventuali imposte e tasse che gravino sullo stesso o sul Contratto.

Prestazione assicurata (o Prestazione): è la somma di denaro dovuta dalla Compagnia in esecuzione del Contratto al verificarsi di uno degli Eventi assicurati.

Prestazione assicurata complementare (o Prestazione complementare): è la Prestazione, eventualmente presente sul contratto, abbinata facoltativamente dal Contraente, su sua espressa richiesta, alla Prestazione principale.

Prestazione assicurata in caso di sopravvivenza: è la prestazione assicurata dovuta nel caso in cui alla scadenza del Contratto l'Assicurato sia ancora in vita;

Proposta: è il documento sottoscritto dal Contraente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base agli elementi specifici in esso indicati e sul

quale la Compagnia si basa per valutare se accettare di prestare le coperture assicurative.

Quota: unità di misura di un Fondo Interno/OICR. Rappresenta la “Quota parte” in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo Interno/OICR. Quando si sottoscrive un Fondo Interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo;

Regolamento del fondo: documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d’investimento, e che include informazioni sull’attività di gestione, la politica d’investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo quali ad esempio la Categoria e il Benchmark di riferimento;

Rendimento: risultato finanziario ad una data di riferimento dell’investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell’investimento per il valore del capitale nominale al momento dell’investimento;

Riattivazione: facoltà del Contraente di riprendere, secondo le modalità ed entro i termini indicati nelle Condizioni di assicurazione, il versamento dei premi a seguito della sospensione del pagamento degli stessi.

Ricorrenza annuale: l’anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione;

Rischio finanziario: il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle Quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie che compongono il fondo;

Scadenza: data in cui cessano gli effetti del Contratto (ossia il termine finale della Durata contrattuale), salva l’anticipata Cessazione dell’assicurazione.

SICAV: è l’acronimo di “Società di Investimento a Capitale Variabile” e si riferisce ad una società per azioni avente per oggetto esclusivo l’investimento collettivo del patrimonio raccolto mediante l’offerta al pubblico di proprie azioni;

Sinistro: verificarsi dell’Evento assicurato per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa Prestazione assicurata.

Spese di emissione: sono i costi sostenuti per l’emissione del Contratto.

Spese di incasso: sono i costi trattenuti dalla Compagnia che gravano sulle annualità di premio successive alla prima.

Switch: operazione con la quale il Contraente può effettuare trasferimenti, totali o parziali, tra i diversi attivi collegati al Contratto, secondo le modalità e nel rispetto delle condizioni previste;

Turnover: indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio di un Fondo, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell’investimento e disinvestimento delle quote del Fondo, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota;

V.A.R (Value at Risk): il Value at Risk viene definito come la massima perdita possibile, per una data posizione o un dato portafoglio, in uno specifico orizzonte temporale e con un determinato livello di probabilità;

Valore unitario della Quota (o Valore della Quota o Valori): valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del fondo, nel giorno di calcolo, per il numero delle Quote in cui esso è diviso alla stessa data;

Valorizzazione della Quota: calcolo del valore complessivo netto del Fondo e, in relazione ad esso, del Valore unitario della Quota del fondo stesso;

Volatilità: è l’indicatore della variabilità del valore di mercato di un dato investimento. Quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l’aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite.

ALLEGATO A

Documentazione da presentare alla società in relazione alla causa del pagamento

Documentazione da presentare alla Compagnia - per il tramite del competente Intermediario o direttamente a mezzo lettera raccomandata - in relazione alla causa del pagamento richiesto

Prestazione assicurata in caso di decesso	<ul style="list-style-type: none">- richiesta di Liquidazione compilata e sottoscritta dagli aventi diritto, che potrà essere effettuata utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Compagnia e disponibile presso l'Intermediario oppure su carta semplice. Nel caso in cui gli aventi diritto siano più di uno, ciascuno di questi dovrà compilare e sottoscrivere una singola richiesta completa di tutti i dati identificativi;- fotocopia fronte retro di un documento di identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto;- certificato anagrafico di morte dell'assicurato contenente la data di nascita;- dichiarazione sostitutiva di atto notorio o atto notorio, dal quale risulti se il Contraente ha lasciato o meno testamento, nonché le generalità, l'Età e la capacità di agire di tutti gli eredi legittimi, nel caso in cui risultino i beneficiari della Polizza; in caso di esistenza di testamento, deve essere inviata copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento e la dichiarazione sostitutiva o l'atto notorio deve riportarne gli estremi, precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro Età e capacità di agire, nel caso in cui risultino i beneficiari della polizza;- relazione medica sulle cause del decesso (nel caso in cui sia stata richiesta ed accettata dalla Compagnia la copertura complementare in caso di morte);- verbali delle autorità competenti in caso di morte violenta od accidentale;- assenso scritto dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio;- documentazione prevista dalla normativa vigente in materia di antiriciclaggio, FATCA (raccolta di informazioni sull'eventuale status di contribuente americano), CRS (raccolta di informazioni con riferimento alla clientela fiscalmente non residente in Italia).
Pagamento del valore di riscatto (parziale o totale)	<ul style="list-style-type: none">- richiesta di riscatto compilata e sottoscritta dal Contraente, che potrà essere effettuata utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Compagnia e disponibile presso l'Intermediario, nella quale sono indicati tutti i dati identificativi del Contraente stesso oppure su carta semplice;- fotocopia fronte retro di un documento di identità valido e del codice fiscale del Contraente;- qualora l'assicurato sia persona diversa dal pretendente il pagamento, copia di un documento d'identità in corso di validità dell'assicurato firmata da quest'ultimo o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo;- assenso scritto dell'eventuale beneficiario irrevocabile;- assenso scritto dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio;

	- documentazione prevista dalla normativa vigente in materia di antiriciclaggio, FATCA (raccolta di informazioni sull'eventuale status di contribuente americano), CRS (raccolta di informazioni con riferimento alla clientela fiscalmente non residente in Italia).
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Richieste motivate di altra documentazione

In presenza di particolari esigenze istruttorie la Compagnia si riserva altresì di richiedere ulteriori documenti, specificandone la motivazione, prima di procedere al pagamento.

Allegato B – Costo della garanzia aggiuntiva in caso di morte

Costo annuale della copertura per ogni € 1.000,00 di capitale sotto rischio assicurato, suddiviso per Età raggiunta dell'assicurato.

Età	Costo annuale	Età	Costo annuale
18	0,662354	47	2,809024
19	0,736007	48	3,074778
20	0,788479	49	3,383757
21	0,822917	50	3,748038
22	0,843101	51	4,120233
23	0,863056	52	4,537813
24	0,854955	53	5,101063
25	0,873813	54	5,658250
26	0,891865	55	6,284292
27	0,909090	56	6,965632
28	0,916146	57	7,773833
29	0,922785	58	8,259479
30	0,909427	59	9,010299
31	0,921535	60	9,932889
32	0,927451	61	11,095778
33	0,939750	62	12,213816
34	0,982826	63	13,813319
35	1,043486	64	15,052667
36	1,104764	65	16,382875
37	1,194882	66	17,821174
38	1,296319	67	19,115924
39	1,421160	68	20,809813
40	1,538010	69	22,944399
41	1,658208	70	25,936462
42	1,783576	71	29,131465
43	1,937799	72	32,418406
44	2,132278	73	36,425556
45	2,337337	74	40,638743
46	2,548285	75	44,929368

Regolamento del fondo interno Valore Prudente

Art.1 - Istituzione e denominazione dei fondi interni

Arca Vita S.p.A. ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente regolamento, un fondo interno denominato Valore Prudente.

Art.2 - Scopo del fondo interno

Lo scopo del fondo interno è di realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un contratto espresso in quote del fondo interno.

Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.

Il patrimonio del fondo è suddiviso in quote ed è separato da quello della Società e da quello di ogni altro fondo da essa gestito.

Il Fondo si articola in Classi di quote distinte in funzione delle diverse categorie di contratti a cui sono riservate, come indicato nella seguente tabella:

Fondo Interno	Classi	Categorie di contratti
Valore Prudente	Classe A	Contratti Multiramo
Valore Prudente	Classe B	Contratti di Ramo III Unit Linked e Contratti Multiramo con caricamento stipulati dal 16 maggio 2019

Arca Vita S.p.A. può affidare il servizio di gestione del patrimonio del fondo a Società abilitate a tale attività, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia stessa e comunque conformi al presente regolamento. Arca Vita S.p.A. assume l'esclusiva responsabilità nei confronti del Contraente per l'attività di gestione dei fondi interni.

Art.3 - Caratteristiche del fondo interno.

Nella descrizione che segue, viene indicata per il fondo interno il profilo di rischio connesso all'investimento. Il profilo di rischio viene individuato sulla base della combinazione complessiva delle componenti tecniche e finanziarie che costituiscono l'investimento del fondo interno nel suo complesso, tenendo quindi in considerazione tutti i fattori che possono influenzare la rischiosità dell'investimento.

3.1 Obiettivi del fondo e profilo di rischio

Il fondo si pone come finalità l'investimento dinamico sui mercati azionari e obbligazionari globali. Il fondo si prefigge una crescita del valore delle quote coerente con il profilo di rischio del fondo e si rivolge ad un investitore disposto a sostenere un livello di rischio medio-basso.

Profilo di rischio del fondo: Medio-Basso.

Il profilo di rischio viene individuato sulla base della combinazione complessiva delle componenti tecniche e finanziarie che costituiscono l'investimento del fondo interno nel suo complesso, tenendo quindi in considerazione tutti i fattori che possono influenzare la rischiosità dell'investimento e la sua volatilità attesa. Fra i vari fattori considerati per l'individuazione del profilo di rischio vi sono i limiti relativi alla componente azionaria, l'obiettivo di VAR giornaliero, come meglio specificato al paragrafo 3.3, e la volatilità attesa classificata in funzione della seguente tabella.

Profilo di rischio	Volatilità attesa (banda di oscillazione)
Basso	0% - 3%
Medio-Basso	3% - 8%
Medio	8% - 14%
Medio-Alto	14% - 20%
Alto	20% - 25%
Molto Alto	oltre 25%

3.2. Tipologie, caratteristiche delle attività del fondo

Gli investimenti del fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario, azionario. Nell'attività d'investimento saranno preferite quote e/o azioni di OICR/ ETF denominate in Euro o in altre valute.

Più precisamente nell'ambito dell'attività di gestione saranno preferiti gli ETF, principalmente selezionati nell'ambito della gamma messa a disposizione dalla Società di Gestione iShares^[1].

Gli investimenti saranno prevalentemente realizzati selezionando strumenti finanziari quotati in mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti di Europa, Usa, Area Pacifico e Mercati Emergenti.

L'esposizione ai mercati azionari per il Fondo non sarà superiore al 30%.

Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni.

Non sono ammessi OICR ed ETF che utilizzino una leva superiore ad 1 e che non siano conformi agli orientamenti ESMA del 01.08.2014 in tema di complessità ed eventuali successive modifiche ed integrazioni.

Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari.

Per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate.

Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno privilegiate principalmente le azioni di società ad elevata e media capitalizzazione.

Non è ammesso l'investimento diretto in strumenti derivati.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

E' consentito l'investimento in OICR (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una più efficiente gestione.

3.3. Stile di Gestione

Viene impiegato un modello di gestione attiva, che in funzione delle condizioni di mercato adegua opportunamente l'asset allocation, compatibilmente con il mantenimento del livello di rischio. Per la valutazione e il controllo del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VAR giornaliero (probabilità 99%) con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dell'1.15%.

3.4. Determinazione del valore della quota del fondo

Il valore unitario delle quote del fondo è determinato normalmente ogni martedì; nel caso in cui il martedì non sia un giorno lavorativo, la valorizzazione verrà effettuata al primo giorno lavorativo successivo.

Il patrimonio netto del fondo risulta dalla valorizzazione delle attività, al netto delle eventuali passività, secondo le seguenti modalità:

- Il valore è riferito sempre al primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo.
- Il valore netto del fondo interno è determinato in base ai valori di mercato di attività e passività, entrambi riferiti al primo giorno lavorativo antecedente quello del calcolo o al primo giorno utile precedente.
- Il valore delle disponibilità in deposito, dei crediti, degli interessi maturati è rappresentato dall'intero valore nominale degli stessi, salvo che l'incasso dell'importo sia ritenuto improbabile, in tal caso da tale valore sarà dedotto un importo ritenuto adeguato per rifletterne il valore reale.
- Le negoziazioni su titoli ed altre attività finanziarie sono contabilizzate nel portafoglio del fondo sulla base della data di conclusione dei relativi contratti anche se non ancora regolati.
- Il valore degli strumenti finanziari quotati o negoziati in mercati regolamentati sarà quello relativo all'ultima quotazione disponibile nel primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo.

[1]: La Compagnia ha la facoltà di ridurre il peso all'interno del portafoglio fino ad azzerare le posizioni in ETF messi a disposizione dalla casa iShares sostituendoli con ETF di altre case o altri strumenti finanziari ammessi dal presente Regolamento, sia per valutazioni relative alla situazione societaria dell'emittente che per valutazioni di mercato sulle performance delle quote.

- Il valore degli investimenti in quote di OICR sarà quello relativo all'ultimo NAV (Net Asset Value) riferibile al primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo o antecedente se non disponibile.
- Nel caso di attività non quotate in borsa od in altro mercato regolamentato la valutazione sarà basata sul presumibile valore di realizzo determinato in buona fede e secondo criteri di prudenza.

La valorizzazione viene effettuata settimanalmente. Nella determinazione del patrimonio netto si tiene inoltre conto degli oneri di pertinenza del fondo indicati all'art. 3.7 del presente regolamento. Il valore unitario delle quote viene determinato dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al giorno di valorizzazione. In caso di eventi di rilevanza eccezionale per i fondi interni e/o di turbativa dei mercati che abbiano come effetto la sospensione della quotazione di uno o più strumenti finanziari o quote di OICR, che rappresentino una parte sostanziale degli attivi del fondo, Arca Vita S.p.A. si riserva la facoltà di sospendere la valutazione del fondo stesso per un termine non superiore a 10 giorni. Per eccezionali eventi di turbativa si intendono sospensioni e restrizioni di mercati, interruzioni delle telecomunicazioni o dei sistemi di calcolo, impossibilità di rimpatriare i fondi al fine di effettuare pagamenti, che pregiudichino la valorizzazione degli investimenti.

3.5 Pubblicazione del valore delle quote

Il valore unitario delle quote viene pubblicato sul sito Internet di Arca Vita S.p.A. all'indirizzo: www.arcassicura.it. Arca Vita S.p.A.

3.6. Credito d'imposta

I crediti d'imposta maturati sulle attività del fondo, qualora presenti, vengono attribuiti interamente al fondo stesso. L'attribuzione al fondo interno avverrà nel momento in cui tali crediti si manifestano.

3.7. Spese del fondo

Nel valore settimanale delle quote del fondo sono imputate e detratte le seguenti spese:

Spese dirette che gravano sul patrimonio del fondo

Le commissioni di gestione relative ad ogni Classe sono dettagliate al successivo punto a) del presente articolo.

a) commissione di gestione a favore della Società, indicata nella tabella seguente, calcolata settimanalmente sulla base del valore netto del fondo, e prelevata dalle disponibilità dello stesso nell'ultimo giorno lavorativo di ogni mese.

Fondo Interno	Classi
Valore Prudente	Classe A 1,50% Classe B 1,35%

Spese indirette

b) Il patrimonio del fondo è sottoposto ad un onere indiretto dato dalle commissioni di gestione degli OICR/ETF in cui risulta investito; tali costi ammontano ad un massimo, al netto della retrocessione eventualmente riconosciuta al Fondo interno, come di seguito definito:

Commissione di gestione su ETF, pari ad un valore massimo dello 0,8%;

Commissione di gestione su OICR, pari ad un valore massimo dell'1,2%.

Su alcuni OICR possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.

Il fondo interno investe esclusivamente in OICR che non siano gravati da commissioni di ingresso e di uscita.

La Società restituirà per intero al fondo interno la parte di commissioni di gestione che saranno retrocesse dagli OICR stessi e ogni altro eventuale provento ricevuto da soggetti terzi in virtù degli accordi di sottoscrizione degli OICR inseriti nel fondo interno. Il valore delle retrocessioni percepite verrà calcolato e imputato tra gli attivi del fondo (con conseguente incremento del valore unitario della quota) su base settimanale e sarà periodicamente accreditato al fondo. Il valore degli altri proventi eventualmente riconosciuti alla Società verrà imputato al fondo interno (con conseguente incremento del valore unitario della quota) alla data di ricevimento.

Oltre alle suddette spese gravano sul patrimonio del fondo:

- c) le spese e le commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulle disponibilità del fondo, gli interessi passivi, eventuali oneri fiscali di pertinenza del fondo e gli oneri inerenti la compravendita di titoli e di quote di OICR, compresi gli ETF;
- d) i compensi dovuti alla società di revisione per la revisione della contabilità del fondo e per la certificazione del rendiconto di gestione;
- e) le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del fondo.

Le spese di cui al punto d), trattenute da Arca Vita S.p.A. dal valore delle quote del fondo, vengono calcolate pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione del fondo stesso.

Art. 4 - Fusione tra fondi interni

Nel caso in cui, per qualsivoglia ragione, il valore del patrimonio netto di un fondo interno diminuisca e sia inferiore ad un importo indicato dal consiglio di amministrazione della Compagnia come il livello minimo a cui il fondo interno può essere gestito in maniera economicamente efficiente, la Compagnia può deliberare la fusione del patrimonio di un fondo interno con il patrimonio di un altro fondo interno della Società.

La fusione è effettuata a valori di mercato alla Data di decorrenza attribuendo quote del fondo interno incorporante quantificate sulla base del Controvalore delle quote del fondo incorporate valorizzate all'ultima quotazione anteriore alla data di fusione, senza oneri aggiuntivi per il Contraente.

La fusione potrà essere attuata previa comunicazione al Contraente in cui verranno indicate le modalità operative e gli effetti per il contratto; il Contraente potrà riscattare il contratto manifestando la sua volontà alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione stessa. Il riscatto sarà esercitato senza l'applicazione dei costi previsti nelle Condizioni di assicurazione. Qualora la Compagnia non riceva alcuna disposizione da parte del Contraente entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione, procederà a trasferire il valore della polizza nel nuovo fondo. La determinazione del valore di polizza da trasferire verrà effettuata nel giorno di riferimento indicato nella sopra descritta comunicazione.

Art.5 - Partecipanti ai fondi interni

Ai fondi interni possono partecipare le persone fisiche e le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di un contratto espresso in quote del fondo interno prescelto.

Art.6 - Revisione contabile

Il fondo interno è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una società di revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'Art.161 del D.Lgs 24/02/1998 n.58, che attesta la rispondenza del fondo interno al presente regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche e l'esatta valorizzazione delle quote.

Art.7 - Modifiche regolamentari

La Compagnia può modificare il regolamento dei fondi interni esistenti nei seguenti casi

1. quando sia necessario, a fronte di mutate esigenze gestionali, modificare i criteri di investimento, al fine di perseguire gli interessi degli assicurati e con esclusione di quelli per gli stessi meno favorevoli; oppure:
2. quando muti la normativa primaria e secondaria che disciplina gli attivi e gli investimenti dei fondi interni.

Tali modifiche saranno trasmesse tempestivamente ad IVASS e comunicate a tutti i contraenti.

Il Contraente che non accetti le modifiche dei criteri di investimento può riscattare il contratto comunicando la sua volontà alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione dalla stessa. Il riscatto sarà esercitato senza l'applicazione dei costi previsti nelle Condizioni di assicurazione.

Qualora la Compagnia non riceva alcuna disposizione da parte del Contraente, entro trenta giorni dalla data di comunicazione, procederà ad effettuare le modifiche di cui sopra.

Regolamento del fondo interno Valore Ponderato

Art.1 - Istituzione e denominazione dei fondi interni

Arca Vita S.p.A. ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente regolamento, un fondo interno denominato Valore Ponderato.

Art.2 - Scopo del fondo interno

Lo scopo del fondo interno è di realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un contratto espresso in quote del fondo interno.

Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.

Il patrimonio del fondo è suddiviso in quote ed è separato da quello della Società e da quello di ogni altro fondo da essa gestito.

Il Fondo si articola in Classi di quote distinte in funzione delle diverse categorie di contratti a cui sono riservate, come indicato nella seguente tabella:

Fondo Interno	Classi	Categorie di contratti
Valore Ponderato	Classe A	Contratti Multiramo con premi da 750.000 €
Valore Ponderato	Classe B	Contratti Multiramo con premi inferiori a 750.000 €
Valore Ponderato	Classe C	Contratti di Ramo III Unit Linked e Contratti Multiramo con caricamento stipulati dal 16 maggio 2019

Arca Vita S.p.A. può affidare il servizio di gestione del patrimonio del fondo a Società abilitate a tale attività, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia stessa e comunque conformi al presente regolamento. Arca Vita S.p.A. assume l'esclusiva responsabilità nei confronti del Contraente per l'attività di gestione dei fondi interni.

Art. 3 - Caratteristiche del fondo interno.

Nella descrizione che segue, viene indicata per il fondo interno il profilo di rischio connesso all'investimento. Il profilo di rischio viene individuato sulla base della combinazione complessiva delle componenti tecniche e finanziarie che costituiscono l'investimento del fondo interno nel suo complesso, tenendo quindi in considerazione tutti i fattori che possono influenzare la rischiosità dell'investimento.

3.1 Obiettivi del fondo e profilo di rischi

Il fondo si pone come finalità l'investimento dinamico sui mercati azionari e obbligazionari globali. Il fondo si prefigge una crescita del valore delle quote coerente con il profilo di rischio del fondo e si rivolge ad un investitore disposto a sostenere un livello di rischio medio.

Profilo di rischio del fondo: Medio.

Il profilo di rischio viene individuato sulla base della combinazione complessiva delle componenti tecniche e finanziarie che costituiscono l'investimento del fondo interno nel suo complesso, tenendo quindi in considerazione tutti i fattori che possono influenzare la rischiosità dell'investimento e la sua volatilità attesa. Fra i vari fattori considerati per l'individuazione del profilo di rischio vi sono i limiti relativi alla componente azionaria, l'obiettivo di VAR giornaliero, come meglio specificato al paragrafo 3.3, e la volatilità attesa classificata in funzione della seguente tabella.

Profilo di rischio	Volatilità attesa (banda di oscillazione)
Basso	0% - 3%
Medio-Basso	3% - 8%
Medio	8% - 14%
Medio-Alto	14% - 20%
Alto	20% - 25%

Profilo di rischio	Volatilità attesa (banda di oscillazione)
Molto Alto	oltre 25%

3.2. Tipologie, caratteristiche delle attività del fondo

Gli investimenti del fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario, azionario. Nell'attività d'investimento saranno preferite quote e/o azioni di OICR/ ETF denominate in Euro o in altre valute.

Più precisamente nell'ambito dell'attività di gestione saranno preferiti gli ETF, principalmente selezionati nell'ambito della gamma messa a disposizione dalla Società di Gestione iShares^[2].

Gli investimenti saranno prevalentemente realizzati selezionando strumenti finanziari quotati in mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti di Europa, Usa, Area Pacifico e Mercati Emergenti.

L'esposizione ai mercati azionari per il Fondo non sarà superiore al 50%.

Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni.

Non sono ammessi OICR ed ETF che utilizzino una leva superiore ad 1 e che non siano conformi agli orientamenti ESMA del 01.08.2014 in tema di complessità ed eventuali successive modifiche ed integrazioni.

Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari.

Per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate.

Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno privilegiate principalmente le azioni di società ad elevata e media capitalizzazione.

Non è ammesso l'investimento diretto in strumenti derivati.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

E' consentito l'investimento in OICR (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una più efficiente gestione.

3.3. Stile di gestione

Viene impiegato un modello di gestione attiva, che in funzione delle condizioni di mercato adegua opportunamente l'asset allocation, compatibilmente con il mantenimento del livello di rischio. Per la valutazione e il controllo del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VAR giornaliero (probabilità 99%) con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dell'1.60%.

3.4. Determinazione del valore della quota del fondo

Il valore unitario delle quote del fondo è determinato normalmente ogni martedì; nel caso in cui il martedì non sia un giorno lavorativo, la valorizzazione verrà effettuata al primo giorno lavorativo successivo.

Il patrimonio netto del fondo risulta dalla valorizzazione delle attività, al netto delle eventuali passività, secondo le seguenti modalità:

- Il valore è riferito sempre al primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo.
- Il valore netto del fondo interno è determinato in base ai valori di mercato di attività e passività, entrambi riferiti al primo giorno lavorativo antecedente quello del calcolo o al primo giorno utile precedente.
- Il valore delle disponibilità in deposito, dei crediti, degli interessi maturati è rappresentato dall'intero valore nominale degli stessi, salvo che l'incasso dell'importo sia ritenuto improbabile, in tal caso da tale valore sarà dedotto un importo ritenuto adeguato per rifletterne il valore reale.
- Le negoziazioni su titoli ed altre attività finanziarie sono contabilizzate nel portafoglio del fondo sulla base della data di conclusione dei relativi contratti anche se non ancora regolati.

[2]: La Compagnia ha la facoltà di ridurre il peso all'interno del portafoglio fino ad azzerare le posizioni in ETF messi a disposizione dalla casa iShares sostituendoli con ETF di altre case o altri strumenti finanziari ammessi dal presente Regolamento, sia per valutazioni relative alla situazione societaria dell'emittente che per valutazioni di mercato sulle performance delle quote.

- Il valore degli strumenti finanziari quotati o negoziati in mercati regolamentati sarà quello relativo all'ultima quotazione disponibile nel primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo.
- Il valore degli investimenti in quote di OICR sarà quello relativo all'ultimo NAV (Net Asset Value) riferibile al primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo o antecedente se non disponibile.
- Nel caso di attività non quotate in borsa od in altro mercato regolamentato la valutazione sarà basata sul presumibile valore di realizzo determinato in buona fede e secondo criteri di prudenza.

La valorizzazione viene effettuata settimanalmente. Nella determinazione del patrimonio netto si tiene inoltre conto degli oneri di pertinenza del fondo indicati all'art. 3.7 del presente regolamento. Il valore unitario delle quote viene determinato dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al giorno di valorizzazione. In caso di eventi di rilevanza eccezionale per i fondi interni e/o di turbativa dei mercati che abbiano come effetto la sospensione della quotazione di uno o più strumenti finanziari o quote di OICR, che rappresentino una parte sostanziale degli attivi del fondo, Arca Vita S.p.A. si riserva la facoltà di sospendere la valutazione del fondo stesso per un termine non superiore a 10 giorni. Per eccezionali eventi di turbativa si intendono sospensioni e restrizioni di mercati, interruzioni delle telecomunicazioni o dei sistemi di calcolo, impossibilità di rimpatriare i fondi al fine di effettuare pagamenti, che pregiudichino la valorizzazione degli investimenti.

3.5 Pubblicazione del valore delle quote

Il valore unitario delle quote viene pubblicato sul sito Internet di Arca Vita S.p.A. all'indirizzo: www.arcassicura.it.

3.6. Credito d'imposta

I crediti d'imposta maturati sulle attività del fondo, qualora presenti, vengono attribuiti interamente al fondo stesso. L'attribuzione al fondo interno avverrà nel momento in cui tali crediti si manifestano.

3.7. Spese del fondo

Nel valore settimanale delle quote del fondo sono imputate e detratte le seguenti spese:

Spese dirette che gravano sul patrimonio del fondo

Le commissioni di gestione relative ad ogni Classe sono dettagliate al successivo punto a) del presente articolo.

a) commissione di gestione a favore della Società, indicata nella tabella seguente, calcolata settimanalmente sulla base del valore netto del fondo, e prelevata dalle disponibilità dello stesso nell'ultimo giorno lavorativo di ogni mese.

Fondo Interno	Classi
Valore Ponderato	Classe A 1,60%
Valore Ponderato	Classe B 1,90%
Valore Ponderato	Classe C 1,45%

Spese indirette

b) Il patrimonio del fondo è sottoposto ad un onere indiretto dato dalle commissioni di gestione degli OICR/ETF in cui risulta investito; tali costi ammontano ad un massimo, al netto della retrocessione eventualmente riconosciuta al Fondo interno, come di seguito definito:

Commissione di gestione su ETF, pari ad un valore massimo dello 0,8%;

Commissione di gestione su OICR, pari ad un valore massimo dell'1,2%.

Su alcuni OICR possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.

Il fondo interno investe esclusivamente in OICR che non siano gravati da commissioni di ingresso e di uscita.

La Società restituirà per intero al fondo interno la parte di commissioni di gestione che saranno retrocesse dagli OICR stessi e ogni altro eventuale provento ricevuto da soggetti terzi in virtù degli accordi di sottoscrizione degli OICR inseriti nel fondo interno. Il valore delle retrocessioni percepite verrà calcolato e imputato tra gli attivi del fondo (con conseguente incremento del valore unitario della quota) su base settimanale e sarà periodicamente accreditato al fondo. Il valore degli altri proventi

eventualmente riconosciuti alla Società verrà imputato al fondo interno (con conseguente incremento del valore unitario della quota) alla data di ricevimento.

Oltre alle suddette spese gravano sul patrimonio del fondo:

- c) le spese e le commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulle disponibilità del fondo, gli interessi passivi, eventuali oneri fiscali di pertinenza del fondo e gli oneri inerenti la compravendita di titoli e di quote di OICR, compresi gli ETF;
- d) i compensi dovuti alla società di revisione per la revisione della contabilità del fondo e per la certificazione del rendiconto di gestione;
- e) le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del fondo.

Le spese di cui al punto d), trattenute da Arca Vita S.p.A. dal valore delle quote del fondo, vengono calcolate pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione del fondo stesso.

Art.4 - Fusione tra fondi interni

Nel caso in cui, per qualsivoglia ragione, il valore del patrimonio netto di un fondo interno diminuisca e sia inferiore ad un importo indicato dal consiglio di amministrazione della Compagnia come il livello minimo a cui il fondo interno può essere gestito in maniera economicamente efficiente, la Compagnia può deliberare la fusione del patrimonio di un fondo interno con il patrimonio di un altro fondo interno della Società.

La fusione è effettuata a valori di mercato alla Data di decorrenza attribuendo quote del fondo interno incorporante quantificate sulla base del Controvalore delle quote del fondo incorporate valorizzate all'ultima quotazione anteriore alla data di fusione, senza oneri aggiuntivi per il Contraente.

La fusione potrà essere attuata previa comunicazione al Contraente in cui verranno indicate le modalità operative e gli effetti per il contratto; il Contraente potrà riscattare il contratto manifestando la sua volontà alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione stessa. Il riscatto sarà esercitato senza l'applicazione dei costi previsti nelle Condizioni di assicurazione. Qualora la Compagnia non riceva alcuna disposizione da parte del Contraente entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione, procederà a trasferire il valore della polizza nel nuovo fondo. La determinazione del valore di polizza da trasferire verrà effettuata nel giorno di riferimento indicato nella sopra descritta comunicazione.

Art.5 - Partecipanti ai fondi interni

Ai fondi interni possono partecipare le persone fisiche e le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di un contratto espresso in quote del fondo interno prescelto.

Art.6 - Revisione contabile

Il fondo interno è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una società di revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'Art.161 del D.Lgs 24/02/1998 n.58, che attesta la rispondenza del fondo interno al presente regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche e l'esatta valorizzazione delle quote.

Art.7 - Modifiche regolamentari

La Compagnia può modificare il regolamento dei fondi interni esistenti nei seguenti casi

1. quando sia necessario, a fronte di mutate esigenze gestionali, modificare i criteri di investimento, al fine di perseguire gli interessi degli assicurati e con esclusione di quelli per gli stessi meno favorevoli; oppure;
2. quando muti la normativa primaria e secondaria che disciplina gli attivi e gli investimenti dei fondi interni.

Tali modifiche saranno trasmesse tempestivamente ad IVASS e comunicate a tutti i contraenti.

Il Contraente che non accetti le modifiche dei criteri di investimento può riscattare il contratto comunicando la sua volontà alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione dalla stessa. Il riscatto sarà esercitato senza l'applicazione dei costi previsti nelle Condizioni di assicurazione. Qualora la Compagnia non riceva alcuna disposizione da parte del Contraente, entro trenta giorni dalla data di comunicazione,

procederà ad effettuare le modifiche di cui sopra.

Regolamento del Fondo Interno

Valore Bilanciato

Art.1 - Istituzione e denominazione dei fondi interni

Arca Vita S.p.A. ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente regolamento, un fondo interno denominato Valore Bilanciato.

Art.2 - Scopo del fondo interno

Lo scopo del fondo interno è di realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un contratto espresso in quote del fondo interno.

Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito

Il patrimonio del fondo è suddiviso in quote ed è separato da quello della Società e da quello di ogni altro fondo da essa gestito.

Il Fondo si articola in Classi di quote distinte in funzione delle diverse categorie di contratti a cui sono riservate, come indicato nella seguente tabella:

Fondo Interno	Classi	Categorie di contratti
Valore Bilanciato	Classe A	Contratti Multiramo con premi da 750.000 €
Valore Bilanciato	Classe B	Contratti Multiramo con premi inferiori a 750.000 €
Valore Bilanciato	Classe C	Contratti di Ramo III Unit Linked e Contratti Multiramo con caricamento stipulati dal 16 maggio 2019

Arca Vita S.p.A. può affidare il servizio di gestione del patrimonio del fondo a Società abilitate a tale attività, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia stessa e comunque conformi al presente regolamento. Arca Vita S.p.A. assume l'esclusiva responsabilità nei confronti del Contraente per l'attività di gestione dei fondi interni.

Art. 3 - Caratteristiche del Fondo interno.

Nella descrizione che segue, viene indicata per il fondo interno il profilo di rischio connesso all'investimento. Il profilo di rischio viene individuato sulla base della combinazione complessiva delle componenti tecniche e finanziarie che costituiscono l'investimento del fondo interno nel suo complesso, tenendo quindi in considerazione tutti i fattori che possono influenzare la rischiosità dell'investimento.

3.1. Obiettivi del fondo e profilo di rischio

Il fondo si pone come finalità l'investimento dinamico sui mercati azionari e obbligazionari globali. Il fondo si prefigge una crescita del valore delle quote coerente con il profilo di rischio del fondo e si rivolge ad un investitore disposto a sostenere un livello di rischio medio-alto.

Profilo di rischio del fondo: Medio-Alto.

Il profilo di rischio viene individuato sulla base della combinazione complessiva delle componenti tecniche e finanziarie che costituiscono l'investimento del fondo interno nel suo complesso, tenendo quindi in considerazione tutti i fattori che possono influenzare la rischiosità dell'investimento e la sua volatilità attesa. Fra i vari fattori considerati per l'individuazione del profilo di rischio vi sono i limiti relativi alla componente azionaria, l'obiettivo di VAR giornaliero, come meglio specificato al paragrafo 3.3, e la volatilità attesa classificata in funzione della seguente tabella.

Profilo di rischio	Volatilità attesa (banda di oscillazione)
Basso	0% - 3%
Medio-Basso	3% - 8%
Medio	8% - 14%
Medio-Alto	14% - 20%
Alto	20% - 25%

Profilo di rischio	Volatilità attesa (banda di oscillazione)
Molto Alto	oltre 25%

3.2. Tipologie, caratteristiche delle attività del fondo

Gli investimenti del fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario, azionario. Nell'attività d'investimento saranno preferite quote e/o azioni di OICR/ ETF denominate in Euro o in altre valute.

Più precisamente nell'ambito dell'attività di gestione saranno preferiti gli ETF, principalmente selezionati nell'ambito della gamma messa a disposizione dalla Società di Gestione iShares^[3].

Gli investimenti saranno prevalentemente realizzati selezionando strumenti finanziari quotati in mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti di Europa, Usa, Area Pacifico e Mercati Emergenti.

L'esposizione ai mercati azionari per il Fondo non sarà superiore al 75%.

Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni.

Non sono ammessi OICR ed ETF che utilizzino una leva superiore ad 1 e che non siano conformi agli orientamenti ESMA del 01.08.2014 in tema di complessità ed eventuali successive modifiche ed integrazioni.

Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari.

Per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate.

Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno privilegiate principalmente le azioni di società ad elevata e media capitalizzazione.

Non è ammesso l'investimento diretto in strumenti derivati.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

E' consentito l'investimento in OICR (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una più efficiente gestione.

3.3. Stile di gestione

Viene impiegato un modello di gestione attiva, che in funzione delle condizioni di mercato adegua opportunamente l'asset allocation, compatibilmente con il mantenimento del livello di rischio. Per la valutazione e il controllo del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VAR giornaliero (probabilità 99%) con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 2,20%.

3.4. Determinazione del valore della quota del fondo

Il valore unitario delle quote del fondo è determinato normalmente ogni martedì; nel caso in cui il martedì non sia un giorno lavorativo, la valorizzazione verrà effettuata al primo giorno lavorativo successivo.

Il patrimonio netto del fondo risulta dalla valorizzazione delle attività, al netto delle eventuali passività, secondo le seguenti modalità:

- Il valore è riferito sempre al primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo.
- Il valore netto del fondo interno è determinato in base ai valori di mercato di attività e passività, entrambi riferiti al primo giorno lavorativo antecedente quello del calcolo o al primo giorno utile precedente.
- Il valore delle disponibilità in deposito, dei crediti, degli interessi maturati è rappresentato dall'intero valore nominale degli stessi, salvo che l'incasso dell'importo sia ritenuto improbabile, in tal caso da tale valore sarà dedotto un importo ritenuto adeguato per rifletterne il valore reale.
- Le negoziazioni su titoli ed altre attività finanziarie sono contabilizzate nel portafoglio del Fondo sulla base della data di conclusione dei relativi contratti anche se non ancora regolati.

[3]: La Compagnia ha la facoltà di ridurre il peso all'interno del portafoglio fino ad azzerare le posizioni in ETF messi a disposizione dalla casa iShares sostituendoli con ETF di altre case o altri strumenti finanziari ammessi dal presente Regolamento, sia per valutazioni relative alla situazione societaria dell'emittente che per valutazioni di mercato sulle performance delle quote.

- Il valore degli strumenti finanziari quotati o negoziati in mercati regolamentati sarà quello relativo all'ultima quotazione disponibile nel primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo.
- Il valore degli investimenti in quote di OICR sarà quello relativo all'ultimo NAV (Net Asset Value) disponibile nel primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo.
- Nel caso di attività non quotate in borsa od in altro mercato regolamentato la valutazione sarà basata sul presumibile valore di realizzo determinato in buona fede e secondo criteri di prudenza.

La valorizzazione viene effettuata settimanalmente. Nella determinazione del patrimonio netto si tiene inoltre conto degli oneri di pertinenza del fondo indicati all'art. 3.7 del presente regolamento. Il valore unitario delle quote viene determinato dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al giorno di valorizzazione. In caso di eventi di rilevanza eccezionale per i fondi interni e/o di turbativa dei mercati che abbiano come effetto la sospensione della quotazione di uno o più strumenti finanziari o quote di OICR, che rappresentino una parte sostanziale degli attivi del fondo, Arca Vita S.p.A. si riserva la facoltà di sospendere la valutazione del fondo stesso per un termine non superiore a 10 giorni. Per eccezionali eventi di turbativa si intendono sospensioni e restrizioni di mercati, interruzioni delle telecomunicazioni o dei sistemi di calcolo, impossibilità di rimpatriare i fondi al fine di effettuare pagamenti, che pregiudichino la valorizzazione degli investimenti.

3.5 Pubblicazione del valore delle quote

Il valore unitario delle quote viene pubblicato sul sito Internet di Arca Vita S.p.A. all'indirizzo: www.arcassicura.it.

3.6. Credito d'imposta

I crediti d'imposta maturati sulle attività del fondo, qualora presenti, vengono attribuiti interamente al fondo stesso. L'attribuzione al fondo interno avverrà nel momento in cui tali crediti si manifestano e cioè per gli utili da negoziazione sui fondi, al momento del realizzo, mentre per gli utili non realizzati, al 31/12 di ogni anno.

3.7. Spese del fondo

Nel valore settimanale delle quote del fondo sono imputate e detratte le seguenti spese:

Spese Dirette che gravano sul patrimonio del fondo

Le commissioni di gestione relative ad ogni Classe sono dettagliate al successivo punto a) del presente articolo.

a) commissione di gestione a favore della Società, indicata nella tabella seguente, calcolata settimanalmente sulla base del valore netto del Fondo, e prelevata dalle disponibilità dello stesso nell'ultimo giorno lavorativo di ogni mese.

Fondo Interno	Classi
Valore Bilanciato	Classe A 1,60%
Valore Bilanciato	Classe B 1,90%
Valore Bilanciato	Classe C 1,55%

Spese indirette

b) Il patrimonio del fondo è sottoposto ad un onere indiretto dato dalle commissioni di gestione degli OICR/ETF in cui risulta investito; tali costi ammontano ad un massimo, al netto della retrocessione eventualmente riconosciuta al Fondo interno, come di seguito definito:

Commissione di gestione su ETF pari ad un valore massimo dello 0,8%

Commissione di gestione su OICR pari ad un valore massimo dell'1,2%

Su alcuni OICR possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.

Il Fondo interno investe esclusivamente in OICR che non siano gravati da oneri di ingresso e di uscita.

La Società restituirà per intero al fondo interno la parte di commissioni di gestione che saranno retrocesse dagli OICR stessi e ogni altro eventuale provento ricevuto da soggetti terzi in virtù degli accordi di sottoscrizione degli OICR inseriti nel fondo interno. Il valore delle retrocessioni percepite verrà calcolato e imputato tra gli attivi del fondo (con conseguente incremento del valore unitario della

quota) su base settimanale e sarà periodicamente accreditato al fondo. Il valore degli altri proventi eventualmente riconosciuti alla Società verrà imputato al fondo interno (con conseguente incremento del valore unitario della quota) alla data di ricevimento.

Oltre alle suddette spese gravano sul patrimonio del fondo:

c) le spese e le commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulle disponibilità del fondo, gli interessi passivi, eventuali oneri fiscali di pertinenza del fondo e gli oneri inerenti la compravendita di titoli e di quote di OICR, compresi gli ETF;

d) i compensi dovuti alla società di revisione per la revisione della contabilità del fondo e per la certificazione del rendiconto di gestione;

e) le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del fondo.

Le spese di cui al punto d), trattenute da Arca Vita S.p.A. dal valore delle quote del fondo, vengono calcolate pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione del fondo stesso.

Art. 4 - Fusione tra fondi interni

Nel caso in cui, per qualsivoglia ragione, il valore del patrimonio netto di un fondo interno diminuisca e sia inferiore ad un importo indicato dal consiglio di amministrazione della Compagnia come il livello minimo a cui il fondo interno può essere gestito in maniera economicamente efficiente, la Compagnia può deliberare la fusione del patrimonio di un fondo interno con il patrimonio di un altro fondo interno della Società.

La fusione è effettuata a valori di mercato alla Data di decorrenza attribuendo quote del fondo interno incorporante quantificate sulla base del Controvalore delle quote del fondo incorporate valorizzate all'ultima quotazione anteriore alla data di fusione, senza oneri aggiuntivi per il Contraente.

La fusione potrà essere attuata previa comunicazione al Contraente in cui verranno indicate le modalità operative e gli effetti per il contratto; il Contraente potrà riscattare il contratto manifestando la sua volontà alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione stessa. Il riscatto sarà esercitato senza l'applicazione dei costi previsti nelle Condizioni di assicurazione. Qualora la Compagnia non riceva alcuna disposizione da parte del Contraente entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione, procederà a trasferire il valore della polizza nel nuovo fondo. La determinazione del valore di polizza da trasferire verrà effettuata nel giorno di riferimento indicato nella sopra descritta comunicazione.

Art. 5 - Partecipanti ai fondi interni

Ai fondi interni possono partecipare le persone fisiche e le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di un contratto espresso in quote del fondo interno prescelto.

Art. 6 - Revisione contabile

Il fondo interno è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una società di revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'Art.161 del D.Lgs 24/02/1998 n.58, che attesta la rispondenza del fondo interno al presente regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche e l'esatta valorizzazione delle quote.

Art. 7 - Modifiche regolamentari

La Compagnia può modificare il regolamento dei fondi interni esistenti nei seguenti casi:

1. quando sia necessario, a fronte di mutate esigenze gestionali, modificare i criteri di investimento, al fine di perseguire gli interessi degli assicurati;

oppure:

2. quando muti la normativa primaria e secondaria che disciplina gli attivi e gli investimenti dei fondi interni.

Il Contraente che non accetti le modifiche dei criteri di investimento può riscattare il contratto comunicando la sua volontà alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione dalla stessa. Il riscatto sarà esercitato senza

l'applicazione dei costi previsti nelle Condizioni di assicurazione. Qualora la Compagnia non riceva alcuna disposizione da parte del Contraente, entro trenta giorni dalla data di comunicazione, procederà ad effettuare le modifiche di cui sopra.

Convenzione :	Filiale/Agenzia:	Collocatore:	Numero Proposta :
---------------	------------------	--------------	-------------------

INVESTITORE-CONTRAENTE

Società/Cognome e nome:	Codice fiscale:	
Comune di nascita:	Data di nascita:	Sesso:
Professione:	Sottogruppo:	Ateco:
Indirizzo:	Provincia:	C.A.P. :
Comune:	Cab Comune:	Cod. Paese:
Cittadinanza:	Tae:	

ASSICURATO

Cognome e nome:	Codice fiscale:	
Comune di nascita:	Data di nascita:	Sesso:
Professione:		
Indirizzo:	Provincia:	Cod. Paese: C.A.P. :
Comune:		

DATI IDENTIFICATIVI (dell'Investitore-Contraente persona fisica o del Delegato dell'Investitore-Contraente e del/i titolare/i effettivo/i)

Cognome e nome:	Codice fiscale:	
Comune di nascita:	Prov: Data di nascita:	
Indirizzo:		
Documento di riconoscimento n. :	Tipo documento: Carta d'Identità	
Ente emittente:	Data di emissione:	Data di scadenza:

Il contraente dichiara che i dati identificativi del titolare effettivo sono quelli riportati nella pagina allegata al presente modulo e si impegna a comunicare eventuali correzioni e variazioni.

BENEFICIARI VITA (Per i Beneficiari caso morte si veda la pagina dedicata)

In caso di VITA	
Nominativo	Data di Nascita

VERSAMENTI

Premio ANNUO di € pagabile in rate ANNUALI così composto:
 Premio netto per la garanzia base: €
 Spese di emissione: € Interessi di frazionamento: € Caricamento applicato: % del premio netto della garanzia base , di cui % all'intermediario
TOTALE PREMIO COMPLESSIVO: €

DURATA E PRESTAZIONI

Decorrenza: Durata in anni: Scadenza:
 Prestazione garanzia base: €
 Garanzie Complementari:

AUTORIZZAZIONE DI ADEBITO IN C/C

L'Investitore-Contraente autorizza la Banca, "in conformità alla Normativa vigente in materia di addebiti diretti" con particolare riguardo alla rinuncia alla facoltà di cui all'art. 13, comma 4, del d.lgs. n.11/2010, ad addebitare il conto corrente sotto indicato per il premio iniziale e quelli successivi.

Euro	c/c di addebito :	bic:
------	-------------------	------

Luogo e data :

L'Investitore-Contraente  _____
L'Assicurato (se diverso dall'Investitore-Contraente)
 per consenso alla conclusione del contratto sulla propria vita  _____

Numero Ordine:

Modulo di proposta OBIETTIVO PUR 2.0 aggiornato alla data del 31.05.2020



Convenzione :	Filiale/Agenzia:	Collocatore:	Numero Proposta :
---------------	------------------	--------------	-------------------

REVOCABILITA' DELLA PROPOSTA E DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto, con dichiarazione di revoca che deve essere in forma scritta e spedita alla Compagnia presso la sua sede legale con lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi idonei ad identificare la proposta (numero della proposta; dati anagrafici del Contraente) a cui la dichiarazione di revoca si riferisca. Il Contraente può recedere dal contratto entro il termine di decadenza di trenta giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione salvo un eventuale termine più favorevole per il contraente se espressamente indicato nelle Condizioni di Assicurazione, con dichiarazione di recesso che deve essere in forma scritta e spedita alla Compagnia presso la sua sede legale con lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi idonei ad identificare il contratto a cui si riferisca (numero della polizza o numero della proposta; dati anagrafici del Contraente).

L'importo che Arca Vita S.p.A. rimborserà al Contraente entro 30 giorni dal ricevimento della dichiarazione di revoca o di recesso, è indicato nelle condizioni di assicurazione.

Dichiaro di:

- **aver preso visione** prima della sottoscrizione della presente proposta, dell'informativa precontrattuale sugli obblighi di comportamento dell'intermediario;
- **aver ricevuto e letto** prima della sottoscrizione della presente proposta, l'informativa precontrattuale sui dati essenziali dell'intermediario e della sua attività, le informazioni in materia di conflitto di interessi ed il Set informativo.

Luogo e data :

L'Investitore-Contraente



ULTERIORI DATI ANTIRICICLAGGIO

Scopo del rapporto:

Origine e provenienza dei fondi:

Fascia di reddito/fatturato:

Il Contraente è Persona politicamente esposta ?

Esiste il/i Rappresentante/i Legale/i?:

Esiste la figura del Titolare effettivo, diverso dal Contraente?:

L'area geografica di localizzazione dell'attività svolta o degli affari corrisponde alla Regione di Residenza?:

L'Ordinante dell'operazione (Intestatario del conto) corrisponde al Contraente?:

Il contraente dichiara di essere stato informato sulla necessità di dichiarare per ogni singola operazione posta in essere se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo e a fornire tutte le relative indicazioni necessarie per la loro identificazione.

Ai sensi del d.lgs. 231/2007, il Contraente fornisce, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ad Arca Vita S.p.A. di adempiere agli obblighi di adeguata verifica, in mancanza delle quali, la Compagnia dovrà applicare l'obbligo di astensione (ex. l'art. 23 del decreto).

Modulo di proposta OBIETTIVO PUR 2.0 aggiornato alla data del 31.05.2020



**PROPOSTA DI CONTRATTO
OBIETTIVO PUR 2.0**

Convenzione :	Filiale/Agenzia:	Collocatore:	Numero Proposta :
---------------	------------------	--------------	-------------------

*** INFORMAZIONI SULLE MODALITA' DI PAGAMENTO ***

I PREMI DOVRANNO ESSERE CORRISPOSTI MEDIANTE ADDEBITO AUTOMATICO SUL C/C DEL CONTRAENTE INDICATO IN PROPOSTA. IN CASO DI ESTINZIONE DI DETTO C/C, I PREMI RICORRENTI POTRANNO ESSERE VERSATI CON PROCEDURA SDD MENTRE EVENTUALI PREMI AGGIUNTIVI POTRANNO ESSERE CORRISPOSTI MEDIANTE BONIFICO SUL C/C DI ARCA VITA S.P.A.:

LA COMPAGNIA RICONOSCE LA SEGUENTE DATA VALUTA:

- 1)ADDEBITO AUTOMATICO IN C/C: VALUTA PARI A QUELLA DI ADDEBITO SUL C/C DEL CLIENTE;
 - 2)BONIFICO BANCARIO/SDD: VALUTA PARI A QUELLA RICONOSCIUTA DALLA BANCA ORDINATARIA ALLA COMPAGNIA.
- L'INVESTIMENTO SARA'EFFETTUATO ALLA PRIMA DATA DI VALORIZZAZIONE SUCCESSIVA ALLA DATA DI DECORRENZA RICONOSCIUTA AL VERSAMENTO.

*** APPROVAZIONE SPECIFICA DI CLAUSOLE ***

AI FINI DEGLI ARTT.1341-1342 C.C. APPROVO SPECIFICAMENTE LE SEGUENTI CLAUSOLE DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE:6- LIMITAZIONI DELLE PRESTAZIONI , ESCLUSIONI E CARENZA; 8-DOCUMENTAZIONE RICHIESTA PER IL PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI; 9-PAGAMENTI DELLA COMPAGNIA; 14-CONCLUSIONE, DECORRENZA E CESSAZIONE DELL'ASSICURAZIONE; 15-REVOCA DELLA PROPOSTA; 16-RECESSO; 17-RISOLUZIONE DEL CONTRATTO; 18-RISCATTO; 23-ATTRIBUZIONE E VALORIZZAZIONE DEL NUMERO DI QUOTE RELATIVE AI FONDI; 25-VARIAZIONI CONTRATTUALI; 26-CESIONE,PEGNO O VINCOLO.

Il Contraente



*** AVVERTENZE ***

A)LE DICHIARAZIONI NON VERITIERE,INESATTE O RETICENTI RESE DAL SOGGETTO CHE FORNISCE LE INFORMAZIONI RICHIESTE PER LA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO POSSONO COMPROMETTERE IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE; B)PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL QUESTIONARIO SANITARIO (OVE PREVISTO), L'ASSICURATO VERIFICA L'ESATTEZZA DELLE DICHIARAZIONI RIPORTATE NEL QUESTIONARIO E PUO'CHIEDERE DI ESSERE SOTTOPOSTO A VISITA MEDICA PER CERTIFICARE L'EFFETTIVO STATO DI SALUTE, CON EVIDENZA DEL COSTO A SUO CARICO.

Ripartizione dell'investimento

Fondi	Ammontare investito (€)	%	Oneri di gestione		Di cui a Intermediario	Codice Consulenza
			[*]	%		

Per la descrizione dei fondi vedere il Set Informativo

[*] PERCENTUALE CALCOLATA SUL CONTROVALORE DEL CONTRATTO

Luogo e data :

Il Collocatore



attesta la regolarità e l'autenticità di tutte le sottoscrizioni e la preventiva identificazione da parte sua dei firmatari



Convenzione :	Filiale/Agenzia:	Collocatore:	Numero Proposta :
---------------	------------------	--------------	-------------------

BENEFICIARI CASO MORTE

Relazione con il contraente:

Avvertenza: in caso di mancata indicazione di un beneficiario in forma nominativa la Compagnia potrebbe incontrare, al decesso dell'assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del beneficiario.

Luogo e data :

Il Contraente



Modulo di proposta OBIETTIVO PUR 2.0 aggiornato alla data del 31.05.2020



Convenzione	Filiale/Agenzia:	Collocatore:	Numero Proposta :
-------------	------------------	--------------	-------------------

CONSENSO PER FINI ASSICURATIVI AL TRATTAMENTO DATI PERSONALI COMUNI E PARTICOLARI

Ai fini degli artt. 7, 9 e 44-50 del Regolamento UE n°679/2016 (Regolamento Generale sulla protezione dei dati), manifesto specifico consenso :

- al trattamento anche consistente nel trasferimento e nella comunicazione alle categorie di soggetti terzi specificati nella informativa, dei dati personali ed eventualmente, anche di quelli particolari;
- al trasferimento dei dati di cui sopra all'estero, anche verso Stati non appartenenti all'Unione Europea nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui al Regolamento UE e ai provvedimenti del Garante Privacy;

che siano strettamente finalizzati all'esercizio dell'Impresa organizzata per fornire servizi assicurativi oggetto di contratti che mi riguardano e avvengano in conformità dell'informativa resa da Arca Vita S.p.A. ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE n°679/2016, come riportata nel Set informativo.

Prendo atto che senza il presente consenso, Arca Vita S.p.A. non potrà fornire, in tutto o in parte, i servizi e/o prodotti assicurativi oggetto del presente contratto.

Luogo e data :

L'Investitore-Contraente



L'Assicurato (se diverso dall'Investitore-Contraente)



CONSENSO PER FINI COMMERCIALI AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Inoltre, al trattamento dei miei dati personali comuni da parte di Arca Vita S.p.A. o di altre società del Gruppo (società controllanti, controllate o collegate anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), per iniziative di informazione e promozione commerciale di propri prodotti e servizi e per rilevazioni sulla qualità del servizio e dei bisogni della clientela, secondo le modalità indicate nell'informativa. Il consenso è **del tutto facoltativo**.

Luogo e data :

L'Investitore-Contraente



L'Assicurato (se diverso dall'Investitore-Contraente)







OBIETTIVO PUR 2.0

Informativa al Cliente sull'uso dei Suoi dati e sui Suoi diritti



Gentile Cliente,
per fornirLe i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti o previsti in Suo favore dobbiamo raccogliere e utilizzare alcuni dati che La riguardano.

QUALI DATI RACCOGLIAMO E COME LI TRATTIAMO

Si tratta di dati personali (come, ad esempio, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, coordinate bancarie, sinistri con altre Compagnie, informazioni socio-economiche quali dati reddituali, proprietà di beni immobili e mobili registrati, informazioni sulla Sua eventuale attività d'impresa, informazioni sull'affidabilità d'impresa, informazioni sull'affidabilità creditizia) che Lei stesso od altri soggetti(1) ci fornite; nonché dati appartenenti a categorie particolari(2) indispensabili per fornirLe i citati servizi e/o prodotti assicurativi.

Il conferimento di questi dati è in genere necessario per il perfezionamento del contratto assicurativo e per la sua gestione ed esecuzione; in alcuni casi è obbligatorio per legge, regolamento, normativa comunitaria od in base alle disposizioni impartite da soggetti quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di Vigilanza(3). In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste; il rilascio facoltativo di alcuni dati ulteriori (recapito telefonico fisso e mobile e indirizzo di posta elettronica) può, inoltre, risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio ed eventualmente, ove Lei sia d'accordo, per illustrarLe nuove opportunità commerciali.

I dati così acquisiti non saranno soggetti a diffusione; saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, solo dal personale incaricato dalle strutture della nostra Società preposte alla fornitura dei prodotti e servizi assicurativi che La riguardano e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa(4).

Tali soggetti operano quali responsabili del trattamento per nostro conto. Per specifiche esigenze di prevenzione ed accertamento delle frodi, i dati potranno essere comunicati anche a società assicurative, non appartenenti al Gruppo, ove indispensabili per il perseguimento da parte della nostra Società e/o di queste ultime società di legittimi interessi correlati a tali esigenze o comunque per lo svolgimento di investigazioni difensive e la tutela giudiziaria di diritti in ambito penale.

I suoi dati personali saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, e custoditi nel pieno rispetto delle misure di sicurezza previste dalla normativa relativa alla protezione dei dati personali e saranno conservati per la durata del contratto assicurativo e, al suo termine, per i tempi previsti dalla normativa in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali, assicurativi (di regola, 10 anni), nonché in caso di eventuali contestazioni e controversie, per i termini di prescrizione dei relativi diritti.

TRATTAMENTI DI DATI PERSONALI (COMUNI E PARTICOLARI) PER FINALITÀ ASSICURATIVE

La nostra Società utilizzerà i Suoi dati per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa e ai servizi forniti(5), ai relativi adempimenti normativi, per finalità antifrode (verifica autenticità dei dati, prevenzione rischio frodi, contrasto frodi subite), per l'eventuale esercizio e difesa di diritti in sede giudiziaria, nonché ad attività di analisi dei dati (esclusi quelli di natura particolare), secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità correlate a valutazioni statistiche e tariffarie; ove necessario per dette finalità nonché per le relative attività amministrative e contabili, i Suoi dati potranno inoltre essere utilizzati dalle altre società del nostro Gruppo(6) e potranno essere inseriti in un archivio clienti.

I dati personali rientranti in categorie particolari di dati (ad esempio, relativi allo stato di salute) potranno essere oggetto di trattamento soltanto previo rilascio di esplicito consenso della persona interessata (Cliente o Suo eventuale familiare/convivente). (7)

I dati personali potranno essere comunicati solo ai soggetti, pubblici o privati, esterni alla nostra Società coinvolti nella prestazione dei servizi assicurativi che La riguardano o in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa(8).

TRATTAMENTI DI DATI COMUNI PER LA COMMERCIALIZZAZIONE A DISTANZA DI SERVIZI ASSICURATIVI E ALTRE FINALITÀ DI MARKETING

In una sezione separata del modulo di polizza, Le chiediamo di esprimere un specifico consenso per il trattamento dei Suoi soli dati personali, con esclusione di dati appartenenti a categorie particolari, per finalità commerciali (compresi recapito telefonico fisso e mobile e indirizzo di posta elettronica); il Suo consenso permetterà esclusivamente alla nostra società di utilizzare i Suoi dati per finalità di invio di comunicazioni commerciali a distanza relative a contratti assicurativi nostri e di altre compagnie del Gruppo(6). In particolare, previo Suo consenso, i Suoi dati saranno utilizzati per finalità di invio di newsletter e materiale pubblicitario, di vendita diretta, di compimento di ricerche di mercato ed analisi dei dati per rilevare la qualità dei servizi o le esigenze e preferenze della clientela, per comunicazioni commerciali attinenti ai suddetti servizi e prodotti, mediante le seguenti tecniche di comunicazione a distanza: posta, telefono, sistemi anche automatizzati di chiamata, messaggi su applicazioni web, e-mail, fax e SMS o MMS.

Il consenso al trattamento dei Suoi dati comuni per tali finalità è facoltativo e il suo mancato rilascio non incide sui rapporti assicurativi in essere. I suoi dati saranno custoditi nel pieno rispetto delle misure di sicurezza previste dalla normativa privacy e saranno conservati per due anni per finalità relative a comunicazioni commerciali, termine decorrente dalla cessazione dei rapporti con Arca Vita e/o le altre società del Gruppo; decorsi tale termine non saranno più utilizzati per le predette finalità.

QUALI SONO I SUOI DIRITTI

La normativa sulla privacy (artt. 15-22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, nonché alla loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, alla loro cancellazione o alla limitazione del loro trattamento, se ne ricorrono i presupposti, all'opposizione al loro trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare, alla portabilità dei dati da Lei forniti, ove trattati in modo automatizzato per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento.

Titolare del trattamento dei Suoi dati è Arca Vita S.p.A. (www.arcassicura.it) con sede legale in via del Fante 21, 37122 Verona.

Il "Responsabile per la protezione dei dati" del Gruppo Unipol, per il tramite del "Supporto DPO" della Compagnia, è a Sua disposizione per ogni eventuale dubbio o chiarimento: a tale scopo potrà contattarlo presso l'indicata sede di Arca Vita S.p.A., al recapito privacy@arcassicura.it al quale potrà rivolgersi, oltre che per l'esercizio dei Suoi diritti, anche per conoscere l'elenco aggiornato delle categorie dei destinatari dei dati relativo alla nota (7). Inoltre, collegandosi al sito www.arcassicura.it nella sezione Privacy, troverà tutte le istruzioni per opporsi, in qualsiasi momento e senza oneri, all'invio di comunicazioni commerciali e promozionali sui nostri prodotti o servizi assicurativi. Resta fermo il Suo diritto di presentare reclamo all'Autorità italiana, il Garante Privacy, (ovvero ritenuto necessario per la tutela dei Suoi dati personali e dei Suoi diritti in materia.

Note

- Ad esempio, contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, banche distributrici, ecc.) da cui possono essere acquisiti dati relativi a polizze o sinistri anche a fini di prevenzione delle frodi soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.), richiediamo informazioni commerciali e creditizie (in particolare tramite società terze che gestiscono Sistemi di Informazioni Creditizie - SIC, relativi cioè a richieste e rapporti di finanziamento, a cui partecipano banche e società finanziarie), organismi associativi (es. ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo, altri soggetti pubblici.
- Sono i dati idonei a rivelare non solo lo stato di salute, ma anche origine razziale o etnica, convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, opinioni politiche, adesioni a partiti, sindacati, associazioni, od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico, o sindacale, nonché i dati genetici o biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona. In casi specifici, ove strettamente necessario per finalità autorizzate a livello normativo e sulla base dei presupposti sopra indicati, possono essere raccolti e trattati dalla nostra Società anche dati relativi ad eventuali condanne penali o reati.
- Per l'adempimento di specifici obblighi di legge, ad esempio per (i) disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) 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 ed 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) adempimenti in materia di identificazione, conservazione 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) alimentare 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, (v) alimentare altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni e la Banca Dati SITA ATRC sugli Attestati di Rischio gestita da ANIA. L'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o presso il Responsabile per la protezione dei dati.
- Ad esempio, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; società di supporto alle attività di gestione ivi comprese le società di servizi postali; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti.
- Ad esempio, per predisporre o stipulare contratti assicurativi (compresi quelli attuativi di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla Società), per la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o l'esecuzione di altre prestazioni; per riassicurazione e coassicurazione e per la prevenzione e l'individuazione, di concerto con le altre compagnie del Gruppo, delle frodi assicurative e relative azioni legali; per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; per l'adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; per l'analisi di nuovi mercati assicurativi; per la gestione ed il controllo interno; attività statistico-tarifarie.
- Arca Assicurazioni S.p.a., Arca Sistemi S.c.a.r.l., Arca Inlinea S.c.a.r.l., e altre società del Gruppo Assicurativo Unipol con capogruppo Unipol Gruppo S.p.A. cui è affidata la gestione di alcuni servizi condivisi. Per ulteriori informazioni si veda l'elenco delle società del Gruppo disponibile sul sito di Unipol Gruppo S.p.A. www.unipol.it.
- Resta fermo l'eventuale trattamento di tali dati, ove indispensabile per lo svolgimento di investigazioni difensive e per la tutela giudiziaria dei diritti in ambito penale rispetto a comportamenti illeciti o fraudolenti.
- In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e trattati, in Italia o anche all'estero (ove richiesto) verso i Paesi dell'Unione Europea o terzi rispetto ad essa, da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa" come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori, mediatori di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; SIM, società di gestione del risparmio, medici, periti, legali; investigatori privati, società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate, nonché ad enti e organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza, altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad esempio il Casellario Centrale Infortuni (l'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o presso il Responsabile per la protezione dei dati). 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 europea, al Regolamento (UE) n. 679/2016 e ai provvedimenti del Garante Privacy.