

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

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

Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Ideato da Arca Vita International DAC, (di seguito "Società") facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

Sito internet: www.arcaintl.com

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 045.8192111

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

Data di realizzazione del Documento: 30/12/2025

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, a vita intera e a premio unico.
- **Termine:** Il contratto è a vita intera, pertanto non è prevista una data di scadenza. La Società non ha la facoltà di estinguere unilateralmente il contratto, che cessa automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.
- **Obiettivi:** realizzare la 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, tramite l'investimento dei premi in Fondi esterni (OICR), ai quali è possibile accedere liberamente e/o attraverso Portafogli di investimento, ovvero combinazioni predefinite di OICR scelte dalla Compagnia. Il Contraente potrà investire i premi nel rispetto dei seguenti limiti:
 - percentuale da destinare al fondo di liquidità sempre presente, scelto dalla Compagnia, minimo 3% del premio investito;
 - minimo investito in ciascun Fondo esterno: € 1.000,00.
 - minimo investito in ciascun Portafoglio di investimento: € 10.000,00.

Il rendimento finale del prodotto è direttamente commisurato al controvalore delle quote dei Fondi esterni attribuite al contratto. Tale controvalore è soggetto all'andamento dei mercati finanziari, pertanto non è previsto alcun rendimento minimo né garanzia di restituzione del premio versato.

- **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, anche con riferimento all'eventuale idoneità delle stesse a soddisfare preferenze di sostenibilità. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione ed al relativo profilo degli investitori possono essere reperite nel "Documento contenente le Informazioni Specifiche" dei Portafogli di investimento e dei Fondi esterni. 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 la corresponsione, al verificarsi del decesso del primo Assicurato, di un capitale dato dal numero delle quote relative ai Fondi esterni 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.

Il Contraente può inoltre attivare l'Opzione Project Care, indicando un secondo Assicurato e una percentuale del capitale investito in polizza da destinare alla realizzazione di un progetto futuro di tale assicurato, scelto tra quelli riportati in Condizioni di Assicurazione. A seguito della attivazione di tale Opzione, previo accertamento delle relative condizioni di salute, sul secondo Assicurato verrà inoltre attivata una copertura aggiuntiva in caso di morte in cifra fissa pari a 10.000 €, il cui importo verrà raddoppiato in caso di morte da infortunio e triplicato in caso di morte da incidente stradale.

Tale capitale è aumentato: (1) di una percentuale variabile in funzione dell'età del primo Assicurato al momento del decesso; (2) dell'eventuale importo derivante dalla attivazione, qualora ne sussistano i requisiti, della copertura aggiuntiva che garantisce una integrazione del valore di polizza qualora lo stesso sia inferiore al capitale investito al momento del decesso. Le informazioni sul valore delle prestazioni assicurative sono riportate nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Il premio versato complessivo iniziale, al netto delle spese di emissione, pari a 60,00 € e del caricamento pari all'1%, determina il capitale investito iniziale. È facoltà del Contraente procedere al versamento di ulteriori premi aggiuntivi, i quali, al netto del caricamento pari all'1,00%, determinano i capitali investiti aggiuntivi. Non è previsto un costo a carico del cliente per il rischio biometrico.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio





L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato. 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 1, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa" e 6, che corrisponde alla classe di rischio "seconda più alta" su 7.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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.

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 International DAC non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

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

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento.

In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	Da € 481 - a € 665	Da € 1.275 - a € 5.727
Incidenza annuale dei costi (*)	Da 4,9% - a 6,7%	Da 1,7% - a 3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	Da 0,1% a 0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento, a seconda dell'opzione scelta. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	Da 1,6% a 2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento, a seconda dell'opzione scelta. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	Da 0,0% a 0,6%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Percentuale annua del valore dell'investimento. Per maggiori informazioni si rimanda alle singole opzioni di investimento.	Da 0,0% a 0,2%

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 raccomandato: 8 anni.

Periodo di detenzione minimo richiesto: 30 giorni

Il Periodo di detenzione minimo richiesto è determinato considerando il termine oltre il quale, indipendentemente dalle opzioni di investimento sottostanti, è esercitabile il riscatto. Il Periodo di detenzione raccomandato indica il periodo di tempo minimo di detenzione in termini di possibilità di profilo di rischio dei fondi, tenuto conto della gamma di opzioni di investimento sottostanti e 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. È comunque possibile: (i) **recedere dal contratto**, entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società, che provvederà al rimborso del premio corrisposto, diminuito di € 60,00 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 dal Contraente, rispetto al loro valore alla data di decorrenza; (ii) **riscattare totalmente la polizza**, dopo che siano trascorsi almeno 30 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, 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	Coefficiente di riscatto
Oltre 30 giorni e fino a 12 mesi	3,00%
1 anno intero	2,00%
2 anni interi	1,00%
3 anni interi	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: Compliance_Officer@arcaintl.com; (ii) fax: 00353 1 6340813; (iii) posta: Arca Vita International DAC, Compliance Officer, 2nd Floor, 4-5 Dawson Street, Dublin 2, Ireland (iv) l'apposito modulo di presentazione dei reclami disponibile sul sito www.arcaintl.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 International DAC – Compliance Officer. 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.arcaintl.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.arcaintl.com.

Se del caso, una breve descrizione delle informazioni pubblicate relative alla performance passata

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Portafoglio ESG Medio, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Portafoglio ESG Medio

Codice interno: 99001

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Combinazione di Fondi esterni. La presente opzione di investimento è composta da una combinazione di Fondi esterni scelti da Arca Vita International DAC (di seguito, "Arca Vita International" o la "Società"). Il Portafoglio appartiene alla categoria "Bilanciato-obbligazionario" e investe in misura prevalente in attivi obbligazionari e in misura secondaria in asset azionari (fino a un massimo di 9). L'esposizione azionaria non sarà superiore al 45%. Il portafoglio viene ribilanciato automaticamente dalla Compagnia con periodicità almeno semestrale.
- **Obiettivi:** L'obiettivo dell'opzione di investimento è quello di conseguire la crescita del capitale mediante una gestione flessibile e diversificata degli investimenti. Arca Vita International utilizzerà un processo di costruzione del Portafoglio che terrà conto delle mutevoli condizioni di mercato nel rispetto del limite di esposizione azionaria sopra indicato. Il portafoglio di investimento inoltre promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e investe almeno il 70% del suo patrimonio in fondi esterni che promuovono tali caratteristiche o in fondi che hanno come obiettivo investimenti sostenibili. La Compagnia definirà la composizione del Portafoglio ripartendo con diversi pesi percentuali gli OICR. Si rinvia all'Allegato F – "Composizione iniziale dei Portafogli di investimento" del Set informativo per il dettaglio della composizione del Portafoglio con i pesi percentuali attribuiti ad ogni singolo OICR e la relativa data di validità. Caratteristiche delle attività di investimento: Arca Vita International attua una attività di monitoraggio almeno semestrale del Portafoglio, in conseguenza della quale può variare la composizione del Portafoglio stesso, sostituendo gli OICR presenti e/o modificando i pesi percentuali tra i diversi OICR. In particolare, all'interno delle categorie Obbligazionari Breve Termine, Obbligazionari, Bilanciati e Azionari, vengono selezionati gli OICR più idonei a rappresentare il portafoglio "Take Care ESG Medio" attraverso: - un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore di investimento; - risultanze delle analisi di tipo quantitativo, come ad esempio la valutazione delle performance passate; - risultanze delle analisi di tipo qualitativo, come ad esempio la valutazione della qualità del gestore. A seguito dell'attività di monitoraggio, Arca Vita International effettua il ribilanciamento, riallocando la composizione del Portafoglio stesso, secondo i parametri di composizione del Portafoglio definiti tempo per tempo dalla Compagnia.
- **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



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 3 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. In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.569	€ 7.911
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,31%	-7,51%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.840	€ 8.144
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,60%	-6,62%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.918	€ 9.817
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,82%	-0,61%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.169	€ 11.385
	Rendimento medio per ciascun anno	21,69%	4,42%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.222	€ 10.100

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

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

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2017 e marzo 2020.

Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2018 e maggio 2021.

Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2022 e settembre 2025.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 542	€ 783
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,4%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una media ponderata delle commissioni di performance gravanti sui fondi che compongono il portafoglio.	0,0%

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

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.it.

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Portafoglio ESG Medio-Elevato, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Portafoglio ESG Medio-Elevato

Codice interno: 99002

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Combinazione di Fondi esterni. La presente opzione di investimento è composta da una combinazione di Fondi esterni scelti da Arca Vita International DAC (di seguito, "Arca Vita International" o la "Società"). Il Portafoglio appartiene alla categoria "Bilanciato" e investe in attivi azionari diversificati a livello geografico e in attivi obbligazionari (fino a un massimo di 9). L'esposizione azionaria non sarà superiore al 55%. Il portafoglio viene ribilanciato automaticamente dalla Compagnia con periodicità almeno semestrale.
- **Obiettivi:** L'obiettivo dell'opzione di investimento è quello di conseguire la crescita del capitale mediante una gestione flessibile e diversificata degli investimenti. Arca Vita International utilizzerà un processo di costruzione del Portafoglio che terrà conto delle mutevoli condizioni di mercato nel rispetto del limite di esposizione azionaria sopra indicato. Il portafoglio di investimento inoltre promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e investe almeno il 70% del suo patrimonio in fondi esterni che promuovono tali caratteristiche o in fondi che hanno come obiettivo investimenti sostenibili. La Compagnia definirà la composizione del Portafoglio ripartendo con diversi pesi percentuali gli OICR. Si rinvia all'Allegato F - "Composizione iniziale dei Portafogli di investimento" del Set informativo per il dettaglio della composizione del Portafoglio con i pesi percentuali attribuiti ad ogni singolo OICR e la relativa data di validità. Caratteristiche delle attività di investimento: Arca Vita International attua una attività di monitoraggio almeno semestrale del Portafoglio, in conseguenza della quale può variare la composizione del Portafoglio stesso, sostituendo gli OICR presenti e/o modificando i pesi percentuali tra i diversi OICR. In particolare, all'interno delle categorie Obbligazionari Breve Termine, Obbligazionari, Bilanciati e Azionari, vengono selezionati gli OICR più idonei a rappresentare il portafoglio "Take Care ESG Medio-Elevato" attraverso: - un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore di investimento; - risultanze delle analisi di tipo quantitativo, come ad esempio la valutazione delle performance passate; - risultanze delle analisi di tipo qualitativo, come ad esempio la valutazione della qualità del gestore. A seguito dell'attività di monitoraggio, Arca Vita International effettua il ribilanciamento, riallocando la composizione del Portafoglio stesso, secondo i parametri di composizione del Portafoglio definiti tempo per tempo dalla Compagnia.
- **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 medio.

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 6 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.

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.373	€ 6.203
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,27%	-7,65%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.117	€ 9.023
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,83%	-1,70%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.950	€ 10.509
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,50%	0,83%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.408	€ 12.224
	Rendimento medio per ciascun anno	24,08%	3,40%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.255	€ 10.614

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2017 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2019 e luglio 2025.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2015 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 553	€ 1.530
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una media ponderata delle commissioni di performance gravanti sui fondi che compongono il portafoglio.	0,0%

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

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.it.

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Portafoglio Megatrend, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Portafoglio Megatrend

Codice interno: 99003

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Combinazione di Fondi esterni. La presente opzione di investimento è composta da una combinazione di Fondi esterni scelti da Arca Vita International DAC (di seguito, "Arca Vita International" o la "Società"). Il Portafoglio appartiene alla categoria "Azionario" e investe in misura prevalente in asset azionari diversificati a livello geografico (fino a un massimo di 9). L'esposizione azionaria potrà essere pari al 100%. Il portafoglio viene ribilanciato automaticamente dalla Compagnia con periodicità almeno semestrale.
- **Obiettivi:** L'obiettivo dell'opzione di investimento è quello di conseguire la crescita del capitale mediante una gestione flessibile e diversificata degli investimenti. Arca Vita International utilizzerà un processo di costruzione del Portafoglio che terrà conto delle mutevoli condizioni di mercato nel rispetto del limite di esposizione azionaria sopra indicato. La Compagnia definirà la composizione del portafoglio ripartendo con diversi pesi percentuali gli OICR. Si rinvia all'Allegato F "Composizione iniziale dei Portafogli di investimento" del Set informativo per il dettaglio della composizione del Portafoglio con i pesi percentuali attribuiti ad ogni singolo OICR e la relativa data di validità. Caratteristiche delle attività di investimento: Arca Vita International attua una attività di monitoraggio almeno semestrale del Portafoglio, in conseguenza della quale può variare la composizione del Portafoglio stesso, sostituendo gli OICR presenti e/o modificando i pesi percentuali tra i diversi OICR. In particolare, all'interno delle categorie Obbligazionari Breve Termine, Obbligazionari, Bilanciati e Azionari, vengono selezionati gli OICR più idonei a rappresentare il portafoglio "Take Care Megatrend" attraverso: - un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore di investimento; - risultanze delle analisi di tipo quantitativo, come ad esempio la valutazione delle performance passate; - risultanze delle analisi di tipo qualitativo, come ad esempio la valutazione della qualità del gestore. A seguito dell'attività di monitoraggio, Arca Vita International effettua il ribilanciamento, riallocando la composizione del Portafoglio stesso, secondo i parametri di composizione del Portafoglio definiti tempo per tempo dalla Compagnia.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" 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.

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.606	€ 3.889
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,94%	-14,56%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.998	€ 9.484
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,02%	-0,88%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.151	€ 15.128
	Rendimento medio per ciascun anno	1,51%	7,14%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 21.274	€ 21.932
	Rendimento medio per ciascun anno	112,74%	13,98%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.462	€ 15.279

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2019 e settembre 2025.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2022.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 617	€ 2.247
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,3% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una media ponderata delle commissioni di performance gravanti sui fondi che compongono il portafoglio.	0,0%

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

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.it.

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento abrdn Global Government Bond (K acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: abrdn Global Government Bond (K acc) EUR hedged

ISIN: LU2240070511

Codice interno: 671

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di abrdn SICAV I gestito da abrdn Investments Luxembourg S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari internazionali governativi".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a generare una combinazione di reddito e crescita investendo in obbligazioni (strumenti assimilabili a prestiti, che possono corrispondere un tasso d'interesse fisso o variabile) emesse da governi o enti statali di tutto il mondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe almeno due terzi del suo patrimonio in obbligazioni emesse in euro da stati ed enti parastatali ovunque nel mondo. Il Fondo è di carattere globale nella misura in cui i suoi investimenti non sono circoscritti né concentrati in una particolare regione geografica o in un particolare mercato. Le obbligazioni hanno in genere un rating investment grade. Il Fondo può investire fino al 10% del suo patrimonio in obbligazioni di qualità sub-investment grade. Il Fondo manterrà sempre un'esposizione pari almeno all'80% a valute investment grade. Le obbligazioni devono avere una qualità creditizia Standard & Poor's Corporation ("S&P") uguale o maggiore di B- o un rating equivalente di altre agenzie di rating alla data dell'investimento. In genere, le obbligazioni sono denominate nelle valute dei Paesi in cui sono emesse. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il Fondo è gestito attivamente. Il benchmark viene usato come parametro di riferimento per la costruzione del portafoglio e come base per definire le limitazioni dei rischi. Al fine di raggiungere il suo obiettivo, il Fondo assumerà posizioni con ponderazioni diverse da quelle del benchmark o investirà in titoli non inclusi nel benchmark. Gli investimenti del Fondo potrebbero discostarsi notevolmente dai componenti del benchmark e dalle relative ponderazioni. A causa della natura attiva del processo di gestione, il profilo di performance del Fondo potrebbe discostarsi notevolmente da quello del benchmark nel più lungo periodo. abrdn integra aspetti ambientali, sociali e di governance (ESG) all'interno del processo di investimento. Per dettagli relativi all'approccio di integrazione ESG Fixed Income andare all'indirizzo www.abrdn.com alla voce Investimento sostenibile.
 - Parametro di riferimento: FTSE World Government Bond Index (USD) EUR Hedged.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare tecniche d'investimento (compresi i derivati) per cercare di proteggere e aumentare il proprio valore e per gestire i rischi ai quali è esposto. I derivati, quali future, opzioni e swap, sono collegati all'aumento e alla diminuzione di altri attivi. In altre parole, il loro prezzo "deriva" da quello di un altro attivo. Sono in grado di generare rendimenti quando i prezzi e/o gli indici azionari diminuiscono.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 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:

Maggiori informazioni sui rischi sono riportate nel prospetto disponibile all'indirizzo www.abrdn.com o su richiesta dalla Società di Gestione.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.693	€ 6.323
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,07%	-10,83%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.111	€ 6.325
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,89%	-10,82%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.417	€ 7.416
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,83%	-7,20%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.387	€ 10.248
	Rendimento medio per ciascun anno	3,87%	0,61%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.100

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

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

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2020 e dicembre 2024.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2018 e novembre 2022.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2016 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 508	€ 773
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -5,1% prima dei costi e al -7,2% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://abrdn.kurtosysweb.com/pdfs/F_STD_it-IT-NN_LU2240070511.pdf

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Amundi Funds Multi-Asset Conservative Responsible (M2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Amundi Funds Multi-Asset Conservative Responsible (M2 acc) EUR

ISIN: LU2011223687

Codice interno: 384

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Amundi Funds gestito da Amundi Luxembourg S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati obbligazionari".
- **Obiettivi:** Punta ad aumentare il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato investendo attività economiche che contribuiscano a un futuro sostenibile, affrontando alcune delle sfide globali al fine di conseguire una crescita sostenibile. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di titoli di tutto il mondo e che contribuiscono a un futuro sostenibile, misurato secondo gli indicatori delle sfide ambientali, sociali e di governance. Tra questi possono figurare (i) obbligazioni Investment Grade denominate in euro, per l'intera gamma di scadenze, emesse da governi di paesi, enti sovranazionali e/o società OCSE. Almeno il 10% degli attivi del Comparto è investito in green bond, sociali e sostenibili, finalizzati a finanziare la transizione energetica e i progressi sociali e che soddisfano i criteri e le linee guida dei Principi su green bond, social bond e sustainable bond pubblicati dall'ICMA; (ii) obbligazioni indicizzate all'inflazione; (iii) fino al 10% del patrimonio del Comparto in obbligazioni convertibili contingentemente e fino al 40% del patrimonio del Comparto in azioni. La valuta di denominazione è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il Comparto integra i fattori di sostenibilità nel proprio processo d'investimento, come illustrato più dettagliatamente nella sezione "Investimenti sostenibili" del Prospetto. L'obiettivo d'investimento sostenibile viene raggiunto investendo in società ed emittenti, sia sui mercati azionari globali che su quelli a reddito fisso, che contribuiscono a creare un contributo ambientale o sociale positivo a lungo termine per un futuro sostenibile. La selezione dei titoli deriva da un'analisi finanziaria tradizionale unita a un'analisi extra-finanziaria volta a valutare il contributo effettivo e l'impegno verso un futuro sostenibile. Il Comparto non investe in società ritenute non compatibili con l'obiettivo dell'Accordo di Parigi sul clima di limitare il riscaldamento globale; il Comparto esclude pertanto le società che generano più di una certa percentuale dei loro ricavi dai combustibili fossili. Il Comparto soddisfa inoltre i requisiti della certificazione francese di investimento socialmente responsabile (SRI). Il Comparto applica criteri di esclusione supplementari e specifici a società ed emittenti pubblici sulla base di attività e comportamenti controversi. L'universo di investimento del Comparto è rappresentato dal Parametro di riferimento ridotto di almeno il 20% a causa dell'esclusione di titoli con un rating ESG inferiore. Inoltre, il Comparto si prefigge di conseguire un punteggio ESG del suo portafoglio superiore a quello del Parametro di riferimento. Il Comparto è un prodotto finanziario che promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento SFDR.
 - Parametro di riferimento: Il Comparto è gestito attivamente e utilizza l'Indice MSCI Daily Net Total Return World Euro (30%) e Bloomberg EuroAgg Total Return Index Value Unhedged EUR (70%) a posteriori come indicatore per la valutazione dei risultati generati dal Comparto.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto ricorre a derivati al fine di ridurre svariati rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio nonché al fine di ottenere esposizione (lunga o corta) a svariate attività, mercati o altre opportunità di investimento (ivi compresi derivati incentrati su azioni).
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 medio.

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 6 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:

Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, vi sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Comparto. Si rimanda al prospetto di Amundi Funds.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.412	€ 6.463
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,88%	-7,02%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.317	€ 9.248
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,83%	-1,29%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.839	€ 10.336
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,61%	0,55%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.810	€ 11.778
	Rendimento medio per ciascun anno	8,10%	2,77%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.140	€ 10.439

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2018 e giugno 2024.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2015 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato

che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- 10.000,00 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 561	€ 1.547
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://www.amundi.it/investitori_professionali/dl/doc/monthly-factsheet/LU2011223687/ITA/ITA/INSTITUTIONNEL/AMUNDI

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Arca Azioni Internazionali (P acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Arca Azioni Internazionali (P acc) EUR

ISIN: IT0000382264

Codice interno: 352

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Fondo comune di investimento mobiliare aperto gestito da Arca Fondi SGR S.p.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari internazionali".
- **Obiettivi:** È un Fondo azionario che ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in azioni di emittenti internazionali a capitalizzazione elevata con prospettive di crescita stabili nel tempo e ad elevata liquidità denominate in euro, in dollari, sterline e yen e in via contenuta nelle valute dei Paesi Emergenti. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente i Paesi aderenti all'OCSE. In via contenuta è prevista la possibilità di investire nei mercati dei Paesi Emergenti. Il Fondo può investire inoltre in parti di OICR, anche collegati, la cui politica d'investimento è compatibile con quella del Fondo, nei limiti stabiliti dall'Organo di Vigilanza. L'eventuale utilizzo di OICR collegati sarà in misura contenuta in rapporto al totale degli OICR in portafoglio. Non è prevista la copertura del rischio di cambio. La valuta di denominazione è l'Euro.
 - Parametro di riferimento: MSCI AC World Net TR.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 8 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Un altro rischio, non adeguatamente rilevato dall'indicatore sintetico, a cui potrebbe essere esposto il PRIIP è quello connesso allo smobilizzo di una posizione di portafoglio (rischio di liquidità).

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.617	€ 3.163
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,83%	-13,40%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.117	€ 10.749
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,83%	0,91%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.485	€ 18.024
	Rendimento medio per ciascun anno	4,85%	7,64%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.086	€ 20.945
	Rendimento medio per ciascun anno	40,86%	9,68%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.805	€ 18.204

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2017 e agosto 2025.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 595	€ 2.951
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,5% prima dei costi e al 7,6% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://www.arcafondi.it/s/investimenti/scheda-prodotto?CodiceISIN__c=IT0000382264

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Arca BB (acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Arca BB (acc) EUR

ISIN: IT0000380003

Codice interno: 382

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Fondo comune di investimento mobiliare aperto gestito da Arca Fondi SGR S.p.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati".
- **Obiettivi:** È un Fondo bilanciato che ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe in azioni di emittenti a capitalizzazione elevata con prospettive di crescita stabili nel tempo e ad elevata liquidità denominate in valute europee tra il 40% e il 60% ed in misura contenuta in obbligazioni governative o garantite da Stati sovrani, di organismi internazionali di adeguata qualità creditizia (investment grade) denominate in euro. Il Fondo può investire inoltre in misura contenuta in obbligazioni corporate sia di adeguata qualità creditizia (investment grade) sia di qualità creditizia inferiore ad adeguata, denominate in euro. Il Fondo può investire in parti di OICR, anche collegati, la cui politica di investimento è compatibile con quella del Fondo e in depositi bancari nei limiti stabiliti dall'Organo di Vigilanza. L'utilizzo di OICR collegati sarà compreso tra lo 0% e il 30%. Non è prevista copertura strutturale del rischio di cambio. Le aree geografiche d'investimento sono, per la parte obbligazionaria, principalmente i Paesi dell'area euro, per la parte azionaria, principalmente l'Europa. La durata media finanziaria del Fondo è inferiore ai 4 anni. La valuta di denominazione è l'Euro.
 - Parametro di riferimento: 50% MSCI Daily Net TR Europe Eur, 25% ICE BofA 3-5 Year Italy Government, 10% ICE BofA Euro Corporate, 10% ICE BofA Euro High Yield, 5% ICE BofA Euro Treasury Bill.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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:

Un altro rischio, non adeguatamente rilevato dall'indicatore sintetico, a cui potrebbe essere esposto il PRIIP è quello connesso allo smobilizzo di una posizione di portafoglio (rischio di liquidità).

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.662	€ 6.544
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,38%	-8,13%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.371	€ 9.498
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,29%	-1,02%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.074	€ 11.229
	Rendimento medio per ciascun anno	0,74%	2,34%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.768	€ 13.352
	Rendimento medio per ciascun anno	17,68%	5,95%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.382	€ 11.341

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

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

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2017 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2017 e febbraio 2022.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2020 e marzo 2025.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 568	€ 1.395
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://www.arcafondi.it/s/investimenti/scheda-prodotto?CodiceISIN__c=IT0000380003

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Arca Bond Corporate (acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Arca Bond Corporate (acc) EUR

ISIN: IT0003021950

Codice interno: 381

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Fondo comune di investimento mobiliare aperto gestito da Arca Fondi SGR S.p.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari Euro corporate investment grade".
- **Obiettivi:** È un Fondo obbligazionario internazionale che ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito.
Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in strumenti obbligazionari corporate di adeguata qualità creditizia (investment grade), denominati in euro. Il Fondo può investire in obbligazioni governative nella misura massima del 30%. È prevista la possibilità di investimento in strumenti obbligazionari di qualità creditizia inferiore ad adeguata e in obbligazioni ibride convertibili (c.d. CoCo bonds) nella misura massima complessiva del 30%. Il Fondo può investire inoltre in parti di OICR, anche collegati, la cui politica di investimento è compatibile con quella del Fondo, in strumenti monetari ed in depositi bancari nei limiti stabiliti dall'Organo di Vigilanza. Nel caso di investimento in OICR, la SGR farà ricorso principalmente ad OICR istituiti o gestiti dalla società di gestione. Gli investimenti in titoli denominati in valute diverse dall'euro sono strutturalmente coperti dal rischio di cambio. Le aree geografiche di investimento sono principalmente i Paesi aderenti all'OCSE. La durata media finanziaria del Fondo è compresa tra 0 e 10 anni. La valuta di denominazione è l'Euro.
 - Parametro di riferimento: 75% ICE BofA Euro Large Cap Non-Financial Corporate, 20% ICE BofA Euro Large Cap Financial, 5% ICE BofA Euro Treasury Bill.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 3 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:

Un altro rischio, non adeguatamente rilevato dall'indicatore sintetico, a cui potrebbe essere esposto il PRIIP è quello connesso allo smobilizzo di una posizione di portafoglio (rischio di liquidità).

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.001	€ 8.013
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,99%	-7,12%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.001	€ 8.074
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,99%	-6,88%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.782	€ 9.913
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,18%	-0,29%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.490	€ 11.394
	Rendimento medio per ciascun anno	4,90%	4,45%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.100

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

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

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2019 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2019 e gennaio 2022.

Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 536	€ 753
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,4%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://www.arcafondi.it/s/investimenti/scheda-prodotto?CodiceISIN__c=IT0003021950

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Arca Bond Paesi Emergenti (P acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Arca Bond Paesi Emergenti (P acc) EUR

ISIN: IT0001248373

Codice interno: 380

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Fondo comune di investimento mobiliare aperto gestito da Arca Fondi SGR S.p.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari Paesi emergenti".
- **Obiettivi:** È un Fondo obbligazionario internazionale che ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito.
Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in obbligazioni di emittenti sovrani dei Paesi Emergenti, anche di qualità creditizia inferiore ad adeguata, denominate in euro, in dollari e sterline. È prevista la copertura strutturale del rischio di cambio. Le aree geografiche di investimento sono principalmente i mercati dei Paesi Emergenti. La durata media finanziaria del portafoglio del Fondo è compresa tra 3 e 7 anni. La valuta di denominazione è l'Euro.
 - Parametro di riferimento: 95% ICE BofA BBB & Lower Sovereign External Debt Constrained Hedged, 5% ICE BofA Euro Treasury Bill.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 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:

Un altro rischio, non adeguatamente rilevato dall'indicatore sintetico, a cui potrebbe essere esposto il PRIIP è quello connesso allo smobilizzo di una posizione di portafoglio (rischio di liquidità).

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.441	€ 6.625
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,59%	-9,78%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.869	€ 7.357
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,31%	-7,39%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.999	€ 9.231
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,01%	-1,98%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.581	€ 11.086
	Rendimento medio per ciascun anno	15,81%	2,61%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.305	€ 10.100

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

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

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2018 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e giugno 2025.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2020.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 548	€ 1.003
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,6% prima dei costi e al -2% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni	
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://www.arcafondi.it/s/investimenti/scheda-prodotto?CodiceISIN__c=IT0001248373

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Arca Green Leaders (acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Arca Green Leaders (acc) EUR

ISIN: IT0005396616

Codice interno: 383

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Fondo comune di investimento mobiliare aperto gestito da Arca Fondi SGR S.p.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Flessibili".
- **Obiettivi:** È un Fondo flessibile, sostenibile e responsabile, privo di benchmark, che ha come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'Articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27/11/2019 e successive modifiche e mira a conseguire una crescita del capitale investito attraverso una gestione diversificata degli investimenti principalmente nell'area europea. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo può investire in strumenti finanziari obbligazionari governativi e corporate, ivi comprese obbligazioni ibride e subordinate, sia "di adeguata qualità creditizia" sia di qualità inferiore, strumenti del mercato monetario e strumenti finanziari di natura azionaria. È previsto l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria nella misura minima del 30% e nella misura massima del 70%. Gli strumenti finanziari saranno denominati principalmente in euro, altre valute del continente europeo e dollari. Il Fondo può essere esposto al rischio di cambio. L'esposizione al rischio di cambio è gestita attivamente. La durata media finanziaria del Fondo sarà di massimo 10 anni. L'area geografica d'investimento è principalmente l'Europa. La valuta di denominazione è l'Euro.
 - Stile di gestione: Viene adottato uno stile di gestione attivo orientato a conseguire una crescita del capitale nell'orizzonte temporale del prodotto. Gli investimenti sono effettuati sulla base di analisi macroeconomiche nonché su dati di bilancio, tecnici e di rischio. Gli strumenti finanziari in cui il Fondo può investire sono principalmente riferiti ad emittenti caratterizzati da buone prospettive di crescita nel lungo termine e da elevati standard ambientali, sociali e di governo societario (ESG, Environmental, Social and Governance). In particolare, i titoli sono selezionati tra quelli di emittenti che si impegnano a ridurre le emissioni di gas serra, che contribuiscono alla de-carbonizzazione del sistema economico o che facilitano la transizione ad un sistema caratterizzato da basse emissioni di gas serra, in linea con gli obiettivi dell'Accordo sul clima di Parigi.
 - Parametro di riferimento: Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo utilizza derivati per finalità di copertura e non di copertura (tra cui arbitraggio).
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 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:
Un altro rischio, non adeguatamente rilevato dall'indicatore sintetico, a cui potrebbe essere esposto il PRIIP è quello connesso allo smobilizzo di una posizione di portafoglio (rischio di liquidità).
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.714	€ 5.948
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,86%	-12,18%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.626	€ 9.007
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,74%	-2,58%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.750	€ 9.888
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,50%	-0,28%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.014	€ 11.284
	Rendimento medio per ciascun anno	10,14%	3,07%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.100

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2018 e settembre 2022.
Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2019 e luglio 2023.
Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2021 e febbraio 2025.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 583	€ 1.151
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,6% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.

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

comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,4%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi degli ultimi 5 anni. Per maggiori informazioni si rimanda al Prospetto del Fondo.	0,2%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://www.arcafondi.it/s/investimenti/scheda-prodotto?CodiceISIN__c=IT0005396616

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Arca TE - Titoli Esteri (acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Arca TE - Titoli Esteri (acc) EUR

ISIN: IT0000384641

Codice interno: 351

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Fondo comune di investimento mobiliare aperto gestito da Arca Fondi SGR S.p.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati obbligazionari".
- **Obiettivi:** È un Fondo bilanciato obbligazionario che ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito.
Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe in azioni di emittenti dei Paesi sviluppati ed emergenti per una percentuale non superiore al 45% del patrimonio, in obbligazioni di emittenti governativi, sovranazionali e societari, sia dei Paesi sviluppati sia dei Paesi Emergenti. Il Fondo investe, inoltre, in parti di OICR la cui politica d'investimento è compatibile con quella del Fondo nonché in strumenti di liquidità, tra cui i depositi bancari nei limiti stabiliti dall'Organo di Vigilanza. L'utilizzo di OICR collegati sarà compreso tra lo 0% e il 30%. Non è prevista la copertura del rischio di cambio. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente l'America, l'Europa e l'Asia. La durata media finanziaria del Fondo è compresa tra 2 e 7 anni. La valuta di denominazione è l'Euro.
 - Parametro di riferimento: 20% Morgan Stanley Capital International World Net TR, 10% Morgan Stanley Capital International Emerging Markets Net TR, 25% ICE BofA EMU Direct Government Bond Index, 15% ICE BofA EMU Corporate Large Cap Index, 20% ICE BofA Global Sovereign Bond GDP W Custom, 10% ICE BofA BBB & Lower Sovereign External Debt Constrained Hedged.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 4 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:

Un altro rischio, non adeguatamente rilevato dall'indicatore sintetico, a cui potrebbe essere esposto il PRIIP è quello connesso allo smobilizzo di una posizione di portafoglio (rischio di liquidità).

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.629	€ 7.498
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,71%	-6,95%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.094	€ 8.838
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,06%	-3,04%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.861	€ 9.983
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,39%	-0,04%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.268	€ 11.397
	Rendimento medio per ciascun anno	12,68%	3,32%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.163	€ 10.100

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

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

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2019 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2018 e novembre 2022.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2020.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 587	€ 1.186
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al 0% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://www.arcafondi.it/s/investimenti/scheda-prodotto?CodiceISIN__c=IT0000384641

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento BlackRock Global Funds ESG Emerging Markets Bond (I2 acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds ESG Emerging Markets Bond (I2 acc) EUR hedged

ISIN: LU1864665606

Codice interno: 689

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di BlackRock Global Funds gestito da BlackRock (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari Paesi emergenti".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo in modo coerente con i principi di investimento sostenibile e orientato ai criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Consulente per gli investimenti (CI) ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo purché il Fondo investa almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso (a RF) compresi nel J.P. Morgan ESG Emerging Market Bond Index Global Diversified ("Indice"), che comprende titoli a RF emessi da governi, agenzie governative e società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente nei mercati emergenti. Il Fondo può acquisire un'esposizione indiretta (attraverso strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) e quote di organismi di investimento collettivo) a titoli che possono non soddisfare tali criteri ESG. I titoli a RF in cui investe il Fondo possono includere obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza) che possono essere investment grade (ossia soddisfano uno specifico livello di solvibilità), non-investment grade o privi di rating. Si prevede che gli investimenti in titoli a RF ad alto rendimento supereranno il 50% del valore patrimoniale netto del Fondo. Il CI utilizzerà inoltre strumenti per la gestione dell'esposizione valutaria e dell'esposizione ai tassi di interesse. Tali strumenti possono essere denominati in valute di mercati non emergenti. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il patrimonio complessivo del Fondo sarà investito in conformità alla sua Policy ESG e applicando le Esclusioni basate sugli indici di riferimento UE allineati con l'Accordo di Parigi descritte nel prospetto. Per ulteriori dettagli sulle caratteristiche ESG, consultare il prospetto e il sito web di BlackRock all'indirizzo <https://www.blackrock.com/baselinescreens>.
 - Parametro di riferimento: Il Fondo si baserà sul J.P. Morgan Emerging Market Bond Index Global Diversified (ESG Reporting Index) solo per valutare l'impatto del filtro ESG sull'universo di investimento del Fondo.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il CI può utilizzare SFD per contribuire al raggiungimento dell'obiettivo di investimento del Fondo e per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio).
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 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:

Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.924	€ 5.811
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,76%	-12,69%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.992	€ 7.847
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,08%	-5,88%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.009	€ 9.120
	Rendimento medio per ciascun anno	0,09%	-2,28%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.334	€ 11.165
	Rendimento medio per ciascun anno	13,34%	2,79%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.316	€ 10.100

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

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

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2019 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2020 e settembre 2024.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2017 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 568	€ 1.075
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,5% prima dei costi e al -2,3% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://www.blackrock.com/it/consulenti/literature/fact-sheet/bgf-esg-emerging-markets-bond-fund-class-i2-hedged-eur-factsheet-lu1864665606-it-it-intermediaries.pdf>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento BlackRock Global Funds ESG Multi-Asset (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds ESG Multi-Asset (I2 acc) EUR

ISIN: LU1822773989

Codice interno: 624

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di BlackRock Global Funds gestito da BlackRock (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a fornire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo e a investire in modo coerente con i principi di investimento ambientale, sociale e di governance (ESG). Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe globalmente in titoli azionari (ad es. azioni), titoli a reddito fisso (quali obbligazioni), fondi, contanti, depositi e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito con scadenze brevi) in conformità alla politica ESG del Fondo descritta di seguito. Il Fondo è gestito in modo attivo e la misura in cui il Fondo investe in queste classi di attività può variare senza limiti a seconda delle condizioni di mercato e di altri fattori, a discrezione del Consulente per gli investimenti (CI). Gli investimenti del Fondo possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali. Questi possono comprendere titoli con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il patrimonio complessivo del Fondo sarà investito in conformità alla sua Policy ESG e applicando le Esclusioni basate sugli indici di riferimento UE allineati con l'Accordo di Parigi descritte nel prospetto. Per ulteriori dettagli, consultare la Policy ESG riportata nel prospetto, nonché il sito web di BlackRock all'indirizzo <https://www.blackrock.com/baselinescreens>. Il Fondo può acquisire un'esposizione indiretta (attraverso, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) e quote di organismi di investimento collettivo) a titoli che possono non soddisfare tali criteri ESG.
 - Parametro di riferimento: Nella selezione, il CI può prendere in considerazione un indice di riferimento composito costituito per il 25% dall'MSCI World Index hedged to EUR, per il 25% dall'MSCI World Index e per il 50% dal Bloomberg Global Aggregate Bond Index hedged to EUR ("Indice") ai fini della gestione del rischio.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il CI può utilizzare SFD ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Qualsiasi analisi o rating ESG di cui sopra si applicherà solo ai titoli sottostanti di SFD utilizzati dal Fondo.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 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:

Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.836	€ 6.121
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,64%	-11,55%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.234	€ 9.607
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,66%	-1,00%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.167	€ 11.721
	Rendimento medio per ciascun anno	1,67%	4,05%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.702	€ 13.596
	Rendimento medio per ciascun anno	17,02%	7,98%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.478	€ 11.838

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

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

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2021 e aprile 2025.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2019 e gennaio 2023.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2017 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 600	€ 1.307
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,1% prima dei costi e al 4% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,4%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://www.blackrock.com/it/consulenti/literature/fact-sheet/esg-multi-asset-fund-class-i2-eur-factsheet-lu1822773989-it-it-individual.pdf>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento BlackRock Global Funds Future of Transport (I2 acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds Future of Transport (I2 acc) EUR hedged

ISIN: LU1917164771

Codice interno: 629

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di BlackRock Global Funds gestito da BlackRock (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di società a livello globale la cui attività economica prevalente riguarda la ricerca, lo sviluppo, la produzione e/o la distribuzione di tecnologie di trasporto del futuro. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il Fondo è gestito in modo attivo. Il Consulente per gli investimenti (CI) ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo e nella selezione non è vincolato da alcun indice di riferimento. Il patrimonio complessivo del Fondo sarà investito in conformità alla sua Politica ambientale, sociale e di governance ("ESG") e applicando le Esclusioni basate sugli indici di riferimento UE allineati con l'Accordo di Parigi, come descritto nel prospetto. Per ulteriori dettagli, consultare il prospetto. Il Fondo adotta un approccio "best in class" all'investimento sostenibile. Ciò significa che il Fondo seleziona gli emittenti migliori (da una prospettiva ESG) per ciascun settore di attività rilevante (senza esclusioni). Oltre il 90% degli emittenti dei titoli in cui il Fondo investe ha un rating ESG o è stato analizzato per finalità ESG. Il Fondo può acquisire un'esposizione limitata a emittenti che non soddisfano i criteri in tema di energia rinnovabile e/o ESG sopra descritti.
 - Parametro di riferimento: Gli investitori devono basarsi sull'MSCI All Countries World Index (MSCI ACWI) per un raffronto con la performance del Fondo.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il CI può utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Qualsiasi analisi o rating ESG di cui sopra si applicherà solo ai titoli sottostanti di SFD utilizzati dal Fondo.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.426	€ 1.832
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,74%	-24,64%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.796	€ 7.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,04%	-5,13%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.747	€ 14.737
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,53%	6,68%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 20.851	€ 21.919
	Rendimento medio per ciascun anno	108,51%	13,97%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 14.884

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2014 e ottobre 2020.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2015 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 640	€ 2.354
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,1% prima dei costi e al 6,7% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,6%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://www.blackrock.com/it/consulenti/literature/fact-sheet/bgf-future-of-transport-fund-class-i2-hedged-eur-factsheet-lu1917164771-it-it-intermediaries.pdf>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento BlackRock Global Funds Global Allocation (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds Global Allocation (I2 acc) EUR

ISIN: LU1653088838

Codice interno: 627

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di BlackRock Global Funds gestito da BlackRock (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati azionari".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) e titoli a reddito fisso (a RF) in condizioni di mercato normali. I titoli a RF comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Può inoltre detenere depositi e contanti. Fermo restando quanto sopra, le classi di attività e la misura in cui il Fondo investe nelle stesse possono variare senza limiti a seconda delle condizioni di mercato. I titoli a RF possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) e possono includere titoli con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. Il Fondo può anche investire in società di piccole dimensioni e che si trovino in una fase relativamente precoce del loro sviluppo. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il Fondo mirerà generalmente a investire in titoli di società sottovalutate (ossia il loro prezzo di mercato non riflette il loro valore sottostante). Il Fondo è gestito in modo attivo e il Consulente per gli investimenti (CI) ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo.
 - Parametro di riferimento: S&P 500 (36%); FTSE World (ex-US) (24%); 5 Yr US Treasury Note (24%) e Indice FTSE Non-USD World Government Bond (16%).
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il CI può utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio).
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 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:

Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.009	€ 5.119
	Rendimento medio per ciascun anno	-49,91 %	-15,42 %
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.545	€ 10.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,55 %	0,72 %
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.135	€ 12.274
	Rendimento medio per ciascun anno	1,35 %	5,26 %
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.465	€ 14.056
	Rendimento medio per ciascun anno	24,65 %	8,89 %
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.445	€ 12.396

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

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

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2019 e febbraio 2023.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2020 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 617	€ 1.392
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2 %	3,3 % ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,6% prima dei costi e al 5,3% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,5%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://www.blackrock.com/it/consulenti/literature/fact-sheet/bgf-global-allocation-fund-class-i2-eur-factsheet-lu1653088838-it-it-intermediaries.pdf>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento BlackRock Global Funds Sustainable Energy (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds Sustainable Energy (I2 acc) EUR

ISIN: LU0368234703

Codice interno: 690

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di BlackRock Global Funds gestito da BlackRock (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari energia e materie prime".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di società operanti nel settore dell'energia sostenibile. Le società operanti nel settore dell'energia sostenibile sono quelle impegnate in tecnologie energetiche ed energetiche alternative, come descritto nel prospetto. Le società sono classificate dal Consulente per gli investimenti (CI) in base alla loro capacità di gestire i rischi e le opportunità associati al tema dell'energia sostenibile e alle loro credenziali di rischio e opportunità in materia ambientale, sociale e di governance (ESG). Il patrimonio complessivo del Fondo sarà investito in conformità alla sua Policy ESG e applicando le Esclusioni basate sugli indici di riferimento UE allineati con l'Accordo di Parigi descritte nel prospetto. Per ulteriori dettagli, consultare il prospetto. Il Fondo non investirà in società classificate nei seguenti settori (secondo la classificazione del Global Industry Classification Standard): carbone e materiali di consumo; esplorazione e produzione di petrolio e gas; imprese integrate del settore del petrolio e del gas. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il Fondo è gestito in modo attivo. Il CI ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo e nella selezione non è vincolato da alcun indice di riferimento. Il Fondo adotta un approccio "best in class" all'investimento sostenibile. Ciò significa che il Fondo seleziona i migliori emittenti (dal punto di vista ESG) per ciascun settore di attività pertinente (senza escludere alcun settore di attività). Oltre il 90% degli emittenti di titoli in cui il Fondo investe è in possesso di un rating ESG o è stato analizzato ai fini ESG. Il Fondo può acquisire un'esposizione limitata a emittenti che non soddisfano i criteri in tema di energia sostenibile e/o ESG.
 - Parametro di riferimento: Gli investitori devono basarsi sull'MSCI All Countries World Index per un raffronto con la performance del Fondo. Il rating ESG medio ponderato del Fondo sarà superiore al rating ESG dell'MSCI ACWI dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con i rating più bassi dell'MSCI ACWI.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il CI può utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Qualsiasi analisi o rating ESG di cui sopra si applicherà solo ai titoli sottostanti di SFD utilizzati dal Fondo.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.630	€ 2.385
	Rendimento medio per ciascun anno	-63,70%	-21,25%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.109	€ 10.041
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,91%	0,07%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.140	€ 19.325
	Rendimento medio per ciascun anno	1,40%	11,61%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.260	€ 23.721
	Rendimento medio per ciascun anno	72,60%	15,48%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.450	€ 19.518

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2017 e agosto 2023.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2015 e settembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

- 10.000,00 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 638	€ 2.664
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15% prima dei costi e al 11,6% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,4%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://www.blackrock.com/it/consulenti/literature/fact-sheet/bgf-sustainable-energy-fund-class-i2-eur-factsheet-lu0368234703-it-it-intermediaries.pdf>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento BlackRock Global Funds World Healthscience (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds World Healthscience (I2 acc) EUR

ISIN: LU1960219571

Codice interno: 369

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di BlackRock Global Funds gestito da BlackRock (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari salute".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a massimizzare un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo in maniera coerente con i principi di investimento sostenibile e orientato ai criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) di società operanti prevalentemente nei settori sanitario, farmaceutico, delle tecnologie e delle forniture mediche, nonché di società impegnate nello sviluppo di biotecnologie. Il patrimonio complessivo del Fondo sarà investito in conformità alla sua Politica ESG descritta nel prospetto. Per ulteriori dettagli sulle caratteristiche ESG, consultare il prospetto e il sito web di BlackRock all'indirizzo www.blackrock.com/baselinescreens. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il Fondo è gestito in modo attivo e il Consulente per gli investimenti (CI) seleziona a sua discrezione gli investimenti del Fondo. Nella selezione degli investimenti il consulente per gli investimenti non è vincolato dai componenti o dalla ponderazione dell'Indice. Il consulente per gli investimenti può inoltre investire a propria discrezione in titoli non compresi nell'Indice per approfittare di particolari opportunità di investimento. Tuttavia, i requisiti settoriali dell'obiettivo e della politica di investimento potrebbero limitare la misura in cui le partecipazioni del portafoglio si discosteranno dall'Indice. Gli investitori devono basarsi sull'Indice per un raffronto con i risultati del Fondo.
 - Parametro di riferimento: Il consulente per gli investimenti farà riferimento all'indice MSCI World Health Care Index per la costruzione del portafoglio del Fondo nonché per un raffronto della performance e ai fini della gestione del rischio, come descritto dettagliatamente nel prospetto. Il CI non è vincolato dai componenti o dalla ponderazione dell'Indice e può anche investire a propria discrezione in titoli non compresi nell'Indice. Tuttavia, i requisiti settoriali dell'obiettivo e della politica di investimento possono limitare la misura in cui le partecipazioni del portafoglio si discosteranno dall'Indice.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il consulente per gli investimenti può usare strumenti finanziari derivati (SFD) (cioè investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) a scopo di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia ove il Fondo raggiunga un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio).
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.733	€ 2.929
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,67%	-18,51%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.034	€ 7.913
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,66%	-3,83%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.366	€ 15.756
	Rendimento medio per ciascun anno	3,66%	7,87%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.123	€ 18.601
	Rendimento medio per ciascun anno	21,23%	10,90%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.683	€ 15.913

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2015 e dicembre 2021.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2018 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 612	€ 2.286
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,1% prima dei costi e al 7,9% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://www.blackrock.com/it/consulenti/literature/fact-sheet/bgf-world-healthscience-fund-class-i2-eur-factsheet-lu1960219571-it-it-intermediaries.pdf>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento BlackRock Strategic Funds ESG Euro Bond (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: BlackRock Strategic Funds ESG Euro Bond (I2 acc) EUR

ISIN: LU1435395980

Codice interno: 691

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di BlackRock Strategic Funds gestito da BlackRock (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo in conformità alla Politica ESG del Fondo descritta nel prospetto. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe almeno l'80% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso (a RF) e titoli correlati al RF (in ciascuno dei casi di tipo investment grade (ossia soddisfano uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto). Ove ritenuto opportuno, il Fondo investirà anche in depositi e contanti. I titoli a RF comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (SMM) (ossia titoli di debito a breve scadenza). I titoli correlati al RF includono strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti). I titoli a RF ai quali il Fondo sarà esposto saranno emessi da società, enti sovranazionali, governi e agenzie governative. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il Fondo è gestito in modo attivo e il Consulente per gli investimenti (CI) ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo. Nella selezione degli investimenti, il Fondo terrà conto dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) descritti nel prospetto e applicherà le Esclusioni basate sugli indici di riferimento UE allineati con l'Accordo di Parigi descritte nel prospetto. Per ulteriori dettagli, consultare la sezione del prospetto dedicata alla policy ESG, nonché il sito web di BlackRock all'indirizzo <https://www.blackrock.com/baselinescreens>.
 - Parametro di riferimento: Gli azionisti devono basarsi sul Bloomberg Euro Aggregate Bond Index (80%) e sul Bloomberg Global Aggregate Index (20%) (l'"ESG Reporting Index") per valutare l'impatto del filtro ESG sull'universo di investimento del Fondo.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo fa uso di strumenti derivati nell'ambito della propria strategia di investimento.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 4 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:

Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.425	€ 6.856
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,75%	-9,01%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.896	€ 7.674
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,04%	-6,40%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.663	€ 8.609
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,37%	-3,68%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.448	€ 10.565
	Rendimento medio per ciascun anno	4,48%	1,38%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.100

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

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

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2019 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2018 e novembre 2022.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2017 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 528	€ 895
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -1,3% prima dei costi e al -3,7% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://www.blackrock.com/it/consulenti/literature/fact-sheet/blackrock-esg-euro-bond-fund-class-i2-eur-factsheet-lu1435395980-it-it-intermediaries.pdf>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Candriam Equities L Robotics & Innovative Technology (R acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Candriam Equities L Robotics & Innovative Technology (R acc) EUR

ISIN: LU1598284849

Codice interno: 630

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Candriam Equities L gestito da Candriam e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Azioni di società considerate come ben posizionate per beneficiare dall'andamento delle innovazioni tecnologiche e con sede legale e/o che svolgono la maggior parte della loro attività in tutto il mondo. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il team di gestione effettua scelte discrezionali d'investimento sulla base di analisi economico-finanziarie. Questo Fondo è un Fondo di convinzione: la gestione del Fondo si basa su una selezione rigorosa di un numero limitato di azioni di ogni capitalizzazione. La selezione delle società si basa su due pilastri: una selezione tematica e un'analisi fondamentale. La selezione tematica mira a scegliere solo le società ritenute come sufficientemente esposte a una o più tematiche della robotica e delle nuove tecnologie. L'analisi fondamentale, seleziona le società che presentano le migliori valutazioni in base a cinque criteri: la qualità della gestione, il potenziale di crescita, il vantaggio competitivo, la creazione di valore e il livello di indebitamento. Il Fondo promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali, senza tuttavia avere un obiettivo d'investimento sostenibile. I criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) contribuiscono all'adozione della decisione da parte della società di gestione, senza peraltro essere un fattore determinante di questa decisione. Per maggiori informazioni, vi invitiamo a fare riferimento al sito internet della società di gestione e/o al prospetto.
 - Parametro di riferimento: MSCI World (Net Return).
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può fare ricorso a prodotti derivati, sia a titolo di investimento che a fini di copertura (premunirsi contro futuri eventi finanziari avversi).
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi materialmente pertinenti non contenuti nell'ISR:

- Derivati.
- Liquidità.
- Concentrazione.
- Sostenibilità.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall’andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.041	€ 1.150
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,59%	-30,27%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.911	€ 10.344
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,89%	0,57%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.923	€ 20.763
	Rendimento medio per ciascun anno	9,23%	12,95%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.977	€ 26.275
	Rendimento medio per ciascun anno	59,77%	17,47%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.258	€ 20.971

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2017 e maggio 2023.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2015 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 622	€ 2.719
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16,3% prima dei costi e al 12,9% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://www.candriam.com/it-it/private/funds-lister/fund-detail/LU1598284849/>

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento CPR Invest Climate Action (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: CPR Invest Climate Action (I acc) EUR

ISIN: LU1902443933

Codice interno: 632

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV CPR Invest gestito da CPR Asset Management e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto è quello di sovraperformare i mercati azionari globali nel periodo di detenzione raccomandato (almeno cinque anni), con l'intento di generare un impatto indiretto sul clima, investendo in titoli azionari internazionali impegnati nella lotta al cambiamento climatico. Inoltre, il Comparto integra i criteri ambientali, sociali e di governance (E, S e G o, se considerati insieme, ESG) nel processo di investimento. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 75% del proprio patrimonio in azioni e titoli equivalenti ad azioni di qualsiasi Paese, senza vincoli di capitalizzazione. Di questo 75% del patrimonio, il Comparto può investire in azioni cinesi A Shares, tramite lo Stock Connect, una percentuale massima pari al 25% del patrimonio. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: L'investimento sostenibile del Comparto si concentra sui cambiamenti climatici e si prefigge di ottenere un'intensità di carbonio inferiore rispetto all'Indice di riferimento. Tale impatto è soggetto a una rendicontazione periodica. Il processo di investimento implementato si prefigge di costruire un portafoglio in linea con l'obiettivo di temperatura 1,5 °C dell'Accordo di Parigi, e la cui intensità di carbonio sarà inferiore rispetto all'MSCI All Country World Index (MSCI ACWI) Net Return, rappresentativo del suo universo d'investimento (prima di applicare il meccanismo di compensazione dell'impronta di carbonio descritto nell'Allegato SFDR). La strategia di investimento del Comparto punta a selezionare titoli di società di qualsiasi paese, settore e capitalizzazione. Per selezionare le società che si trovano nella posizione migliore per affrontare il cambiamento climatico, la Società di gestione si affida ai dati del CDP. Il CDP è un provider specializzato in informazioni ambientali. Le società dell'universo di investimento vengono analizzate dal punto di vista del clima, in modo da selezionare quelle più virtuose in base agli standard di valutazione del CDP. L'universo di investimento è costituito per almeno il 90% da società con un punteggio CDP. Almeno il 90% dei titoli in portafoglio è valutato dal CDP e ha un punteggio ESG. La Società di gestione integra un ulteriore approccio sostenibile, analizzando società che sono già state selezionate sulla base della propria metodologia di analisi ESG interna, escludendo quelle basate sui seguenti criteri: peggior punteggio ESG complessivo; peggior punteggio in termini di ambiente e governance; peggior punteggio nei sottocriteri ambientali; numero elevato di controversie ESG. Inoltre, il Comparto esclude le società ritenute non compatibili con l'obiettivo dell'Accordo di Parigi sul clima di limitare il riscaldamento globale. Il Comparto ha ottenuto la certificazione SRI e la sua politica SRI (obiettivi, criteri, rating) è dettagliata e disponibile sul sito web della Società: www.cpram.com. Nell'ambito della certificazione SRI, il Comparto si impegna a ridurre l'universo d'investimento di almeno il 25% (e, dal 1° gennaio 2026, del 30%) escludendo le società con i peggiori punteggi CDP climatici e quelle escluse dalla propria metodologia di analisi ESG interna. La Società di gestione ha costituito un meccanismo di compensazione dell'impronta di carbonio residua del Comparto mediante l'impiego di unità di riduzione delle emissioni verificate ("Vers"), che finanziano progetti volti a ridurre o evitare le emissioni di CO2. Per ulteriori informazioni, si rimanda al prospetto. Il Comparto è un prodotto finanziario che promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento SFDR.
 - Parametro di riferimento: MSCI World ACWI Net Return Index.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura, arbitraggio, esposizione e/o ai fini di una gestione efficiente del portafoglio.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi aggiuntivi:

Il rischio di liquidità del mercato potrebbe amplificare la variazione dei risultati generati dal prodotto.

Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, vi sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Comparto. Si rimanda al prospetto di CPR Invest.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Esempio di investimento: € 10.000,00			
Premio assicurativo 0,00 €			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.396	€ 3.215
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,04%	-17,23%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.077	€ 9.758
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,23%	-0,41%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.058	€ 12.571
	Rendimento medio per ciascun anno	0,58%	3,89%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.510	€ 18.138
	Rendimento medio per ciascun anno	35,10%	10,43%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.366	€ 12.697

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2015 e febbraio 2021.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2017 e dicembre 2023.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2018 e dicembre 2024.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 640	€ 2.258
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 3,9% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi degli ultimi 5 anni. Per maggiori informazioni si rimanda al Prospetto del Fondo.	0,1%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://cpram.com/product-services/product-documents/document/v1/download/monthly-factsheet/LU1902443933/ITA/ITA/INSTITUTIONNEL/CPR>

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento CPR Invest Food For Generations (R acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: CPR Invest Food For Generations (R acc) EUR

ISIN: LU1653750171

Codice interno: 633

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV CPR Invest gestito da CPR Asset Management e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento consiste nel sovraperformare i mercati azionari globali nel periodo di detenzione raccomandato (almeno cinque anni) con l'intento di generare un impatto indiretto sulla transizione agroalimentare, investendo in titoli azionari internazionali coinvolti in qualsiasi parte della catena del valore alimentare, idrico e agricolo. Inoltre, il Comparto integra i criteri ambientali, sociali e di governance (E, S e G) nel processo di investimento. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: L'esposizione azionaria del Comparto sarà compresa tra il 75% e il 120% del suo patrimonio. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: L'investimento sostenibile del Comparto si concentra sull'impatto ambientale delle società in cui investe e mira a ottenere un'intensità di carbonio e un'intensità idrica inferiori rispetto al suo universo di investimento. Tale impatto è soggetto a una rendicontazione periodica. Si richiama l'attenzione degli investitori sul fatto che il loro investimento nel Comparto non ha un impatto diretto sull'ambiente e sulla società, ma che il Comparto mira a selezionare e investire in società che contribuiscono alla transizione agroalimentare, seguendo i criteri precisi definiti nella strategia di investimento del Comparto. La strategia di investimento del Comparto punta a selezionare titoli di società operanti nei settori dell'agricoltura, forestale, dell'acqua, della produzione e della distribuzione di alimenti e bevande, del catering e di tutte le attività correlate. La Società di gestione integra un approccio sostenibile escludendo le seguenti società: peggior punteggio ESG complessivo; punteggi peggiori per specifici criteri E, S e G considerati rilevanti per l'ecosistema della catena alimentare; numero elevato di controversie ESG. Al termine del processo di selezione, almeno il 90% dei titoli in portafoglio ha un punteggio ESG. Inoltre, il Comparto esclude le società ritenute non compatibili con l'obiettivo dell'Accordo di Parigi sul clima di limitare il riscaldamento globale. Il Comparto ha ottenuto la certificazione SRI. Nel quadro della strategia SRI, il Comparto si impegna a migliorare il punteggio ESG del portafoglio rispetto a quello dell'universo di investimento, dopo aver escluso almeno il 25% (30% all'01/01/2026) dei titoli con i punteggi peggiori secondo l'approccio ESG. L'approccio best-in-class non esclude in linea di principio alcun settore di attività. Tutti i settori economici sono pertanto rappresentati in questo approccio, e il Comparto può quindi essere esposto ad alcuni settori controversi. Il Comparto è un prodotto finanziario che promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento SFDR.
 - Parametro di riferimento: MSCI World Net Return Index.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura, arbitraggio, esposizione e/o ai fini di una gestione efficiente del portafoglio.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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





L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 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: Altri rischi aggiuntivi:

Il rischio di liquidità del mercato potrebbe amplificare la variazione dei risultati generati dal prodotto.

Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, vi sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Comparto. Si rimanda al prospetto di CPR Invest.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 4
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.807	€ 5.108
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,93%	-15,46%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.239	€ 7.709
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,61%	-6,30%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.695	€ 11.172
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,05%	2,81%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.657	€ 13.789
	Rendimento medio per ciascun anno	36,57%	8,36%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 11.284

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

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

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2019 e maggio 2023.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2017 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 655	€ 1.482
Incidenza annuale dei costi (*)	6,6%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,4% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi degli ultimi 5 anni. Per maggiori informazioni si rimanda al Prospetto del Fondo.	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://cpram.com/product-services/product-documents/document/v1/download/monthly-factsheet/LU1653750171/ENG/GBR/INSTITUTIONNEL/CPR>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable (F acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable (F acc) EUR

ISIN: LU0907928062

Codice interno: 692

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di DPAM L SICAV gestito da CA Indosuez Fund Solutions S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari Paesi emergenti".
- **Obiettivi:** Aumentare il valore dell'investimento nel medio-lungo termine, perseguendo un obiettivo sostenibile. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: In normali condizioni di mercato, il Comparto investe principalmente in titoli di Stato, compresi quelli ad alto rendimento, emessi nei mercati emergenti. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del Comparto, il gestore si avvale di analisi macroeconomiche, di mercato e di credito al fine di individuare i titoli con un potenziale di rendimento favorevole in relazione al rischio sostenuto. Approccio ESG: Nel suo processo decisionale, il gestore integra criteri di sostenibilità come la difesa dei diritti fondamentali, la libertà d'espressione, l'istruzione, l'ambiente e le cure sanitarie. Il gestore esclude gli emittenti altamente controversi secondo gli standard internazionali o con un profilo di sostenibilità sfavorevole. Categoria SFDR: Articolo 9.
 - Parametro di riferimento: Il Fondo è gestito senza riferimento a un indice.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può ricorrere a strumenti derivati per coprirsi dalle fluttuazioni del mercato e per ridurre i costi, nonché per generare reddito aggiuntivo.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 medio.

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 6 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: L'indicatore di rischio del Fondo riflette i seguenti elementi:

- Gli investimenti in obbligazioni presentano una volatilità e un livello di rischio più bassi rispetto alle azioni e più alti rispetto agli strumenti del mercato monetario.
- Il Comparto investe principalmente nei mercati emergenti che presentano una volatilità e un rischio più alto rispetto ai mercati sviluppati.

Altri fattori di rischio non inclusi o inclusi solo parzialmente nell'indicatore di rischio:

- Condizioni di mercato inusuali o eventi imprevedibili possono amplificare i rischi o innescare altri rischi come quelli di controparte, di liquidità e operativi (una descrizione completa di questi rischi è disponibile nel prospetto).
- Quando il prodotto deve far fronte a richieste di risarcimento ingenti, sono possibili ritardi nell'esecuzione delle transazioni che potrebbero avere un impatto negativo sul vostro investimento.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.663	€ 6.570
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,37%	-6,76%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.700	€ 9.529
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,00%	-0,80%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.809	€ 10.806
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,91%	1,30%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.376	€ 11.990
	Rendimento medio per ciascun anno	13,76%	3,07%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.110	€ 10.914

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2017 e novembre 2023.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2015 e settembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 545	€ 1.491
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,7% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
https://funds.degroofpetercam.com/modules/documents/PCAMLLR/PCAMLLR_40213_IT_IT.PDF?ISIN=LU0907928062&CD_COUNTRY=IT&

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento DPAM L Bonds EUR Quality Sustainable (F acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: DPAM L Bonds EUR Quality Sustainable (F acc) EUR

ISIN: LU0174537935

Codice interno: 693

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di DPAM L SICAV gestito da CA Indosuez Fund Solutions S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari Euro corporate investment grade".
- **Obiettivi:** Aumentare il valore dell'investimento nel medio termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: In normali condizioni di mercato, il Comparto investe principalmente in obbligazioni di livello "investment grade" denominate in euro. In particolare, il Comparto favorisce le aziende i cui prodotti e servizi contribuiscono alle sfide di sostenibilità come la transizione energetica, il cambiamento climatico, la tutela della biodiversità e l'accesso all'istruzione. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del Comparto, il gestore si avvale di analisi macroeconomiche, di mercato e di credito al fine di individuare i titoli con un potenziale di rendimento favorevole in relazione al rischio sostenuto. La selezione e la ponderazione delle attività del Comparto, e quindi la sua performance, possono o meno discostarsi significativamente dall'indice di riferimento. Approccio ESG: Nel suo processo decisionale, il gestore integra criteri di sostenibilità come l'allineamento delle attività degli emittenti con gli Obiettivi di sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite. Il gestore esclude gli emittenti altamente controversi secondo gli standard internazionali o con un profilo di sostenibilità sfavorevole. Categoria SFDR: Articolo 8+.
 - Parametro di riferimento: iBoxx Euro Corporate All Maturities Total Return, un indice che non tiene conto dei fattori ESG. Utilizzo: solo a fini di comparazione della performance.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può ricorrere a strumenti derivati per coprirsi dalle fluttuazioni del mercato e per ridurre i costi, nonché per generare reddito aggiuntivo.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 3 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: L'indicatore di rischio del Fondo riflette i seguenti elementi:

- Gli investimenti in obbligazioni presentano una volatilità e un livello di rischio più bassi rispetto alle azioni e più alti rispetto

agli strumenti del mercato monetario.

Altri fattori di rischio non inclusi o inclusi solo parzialmente nell'indicatore di rischio:

- Condizioni di mercato inusuali o eventi imprevedibili possono amplificare i rischi o innescare altri rischi come quelli di controparte, di liquidità e operativi (una descrizione completa di questi rischi è disponibile nel prospetto).
- Quando il prodotto deve far fronte a richieste di risarcimento ingenti, sono possibili ritardi nell'esecuzione delle transazioni che potrebbero avere un impatto negativo sul vostro investimento.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.881	€ 7.858
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,19%	-7,72%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.956	€ 7.974
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,44%	-7,27%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.747	€ 9.894
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,53%	-0,35%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.558	€ 11.299
	Rendimento medio per ciascun anno	5,58%	4,15%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.100

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

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

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2019 e ottobre 2022.

Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2017 e giugno 2020.

Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 525	€ 709
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,4%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
https://funds.degroofpetercam.com/modules/documents/PCAMLLR/PCAMLLR_40083_IT_IT.PDF?ISIN=LU0174537935&CD_COUNTRY=IT&

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fidelity Climate Transition Bond (I acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Fidelity Climate Transition Bond (I acc) EUR hedged

ISIN: LU2115357332

Codice interno: 694

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo e produrre reddito. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di debito corporate investment grade di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto punta a favorire la transizione climatica investendo in obbligazioni od obbligazioni di emittenti che: (i) contribuiscono agli obiettivi climatici allineati a uno o più Obiettivi di sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite; (ii) utilizzano i proventi delle obbligazioni per finanziare progetti che beneficiano della sostenibilità ambientale o climatica; (iii) intendono migliorare la gestione dei rischi e delle opportunità connessi al clima. Il Comparto può investire nei seguenti attivi secondo le percentuali indicate: obbligazioni onshore cinesi quotate (direttamente e/o indirettamente) fino al 30% (complessivamente) con esposizione diretta fino al 10%; titoli ibridi e obbligazioni convertibili contingenti (CoCo): meno del 30%, di cui meno del 20% in CoCo. Il Comparto può investire anche in titoli di debito subordinati e azioni privilegiate. Il Comparto intende avere un'impronta carbonica inferiore rispetto a quella del mercato allargato. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti utilizza le capacità di ricerca e investimento interne per individuare le migliori opportunità tra emittenti obbligazionari, settori, zone geografiche e tipi di titoli. Il processo può prevedere la verifica dell'affidabilità creditizia degli emittenti obbligazionari, dei fattori macroeconomici e delle valutazioni. Almeno l'80% degli investimenti del Comparto è utilizzato per soddisfare le caratteristiche socioambientali promosse dal Comparto, come indicato nella politica di investimento del Comparto. Inoltre, il Gestore degli investimenti può tener conto dei rating ESG e altri criteri ESG nella valutazione dei rischi e delle opportunità di investimento e può investire in titoli di emittenti con profili ESG scarsi ma in via di miglioramento. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che gli emittenti partecipati adottino buone prassi di governance. Categoria prodotti SFDR: Articolo 8 (promuove caratteristiche ambientali e/o sociali) – Obiettivo ESG.
 - Parametro di riferimento: Bloomberg Global Aggregate Corporate Index, un indice del mercato allargato che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: scelta degli investimenti, monitoraggio del rischio e confronto della performance.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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





L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 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:

Ulteriori rischi: credito, mercati emergenti, tasso d'interesse.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.540	€ 7.252
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,60%	-7,72%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.540	€ 7.822
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,60%	-5,96%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.682	€ 8.606
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,18%	-3,68%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.521	€ 10.304
	Rendimento medio per ciascun anno	5,21%	0,75%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.100

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

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

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2019 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2021 e settembre 2025.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2016 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

- 10.000,00 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 532	€ 904
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -1,3% prima dei costi e al -3,7% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
<https://www.fidelityinternational.com/FILPS/Documents/it/current/mf.it.xx.LU2115357332.pdf>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fidelity European Larger Companies (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Fidelity European Larger Companies (I acc) EUR

ISIN: LU0933614405

Codice interno: 639

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Europa".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società di grandi dimensioni che sono quotate, hanno la sede centrale o svolgono la maggior parte della loro attività in Europa. Il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Il Gestore degli investimenti considera le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Il Comparto intende ottenere un punteggio ESG del portafoglio superiore a quello del benchmark. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Categoria prodotti SFDR: Articolo 8 (promuove caratteristiche ambientali e/o sociali) – Orientamento ESG.
 - Parametro di riferimento: MSCI Europe Index, un indice del mercato allargato che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: scelta degli investimenti, monitoraggio del rischio e confronto della performance.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 8 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Ulteriori rischi: nessuno.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.206	€ 2.752
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,94%	-14,89%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.844	€ 9.417
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,56%	-0,75%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.435	€ 13.909
	Rendimento medio per ciascun anno	4,35%	4,21%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.097	€ 15.847
	Rendimento medio per ciascun anno	30,97%	5,92%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.754	€ 14.048

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2016 e febbraio 2024.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 596	€ 2.656
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,1% prima dei costi e al 4,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
<https://www.fidelityinternational.com/FILPS/Documents/it/current/mf.it.xx.LU0933614405.pdf>

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fidelity Future Connectivity (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Fidelity Future Connectivity (I acc) EUR

ISIN: LU1881514266

Codice interno: 640

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altri settori".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il Comparto intende effettuare investimenti in società legate al tema della connettività futura (ossia facilitatori (enabler), reti e beneficiari delle comunicazioni di prossima generazione). Gli investimenti possono essere effettuati in società che operano nel settore delle reti cellulari, reti cablate, infrastrutture Internet e produzione di contenuti online. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente). Le dieci partecipazioni principali del Comparto possono corrispondere per il 50% del patrimonio, per cui il portafoglio può risultare ragionevolmente concentrato. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri finanziari, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Il Gestore degli investimenti considera le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Il Comparto intende ottenere un punteggio ESG del portafoglio superiore a quello del benchmark. Attraverso il processo di gestione degli investimenti, il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Categoria prodotti SFDR: Articolo 8 (promuove caratteristiche ambientali e/o sociali) – Orientamento ESG.
 - Parametro di riferimento: MSCI ACWI Index, un indice del mercato allargato che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: scelta degli investimenti, monitoraggio del rischio e confronto della performance.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Ulteriori rischi: mercati emergenti.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.199	€ 2.492
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,01%	-20,67%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.667	€ 9.900
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,33%	-0,17%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.489	€ 16.149
	Rendimento medio per ciascun anno	4,89%	8,32%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.145	€ 21.421
	Rendimento medio per ciascun anno	51,45%	13,54%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.810	€ 16.311

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2018 e giugno 2024.
Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2015 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 632	€ 2.414
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,6% prima dei costi e al 8,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,4%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
<https://www.fidelityinternational.com/FILPS/Documents/it/current/mf.it.xx.LU1881514266.pdf>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fidelity Global Consumer Brands (Y acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Fidelity Global Consumer Brands (Y acc) EUR

ISIN: LU0346388613

Codice interno: 677

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari beni di consumo".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investirà almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo compresi i mercati emergenti e collegate al tema dei marchi di prodotti di largo consumo, vale a dire società in possesso di brevetti, che hanno il potere di determinare i prezzi e una storia di forte crescita alle spalle. Gli investimenti verranno effettuati in società che operano nel settore della progettazione, produzione, commercializzazione e/o vendita di prodotti e servizi di marca destinati al grande pubblico. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Le dieci partecipazioni principali del Comparto possono corrispondere al 50% o più del patrimonio, con conseguente concentrazione del portafoglio. Il Comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altre caratteristiche. Il Gestore degli investimenti considera le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Il Comparto intende ottenere un punteggio ESG del portafoglio superiore a quello del benchmark. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Categoria prodotti SFDR: Articolo 8 (promuove caratteristiche ambientali e/o sociali) – Orientamento ESG.
 - Parametro di riferimento: MSCI ACWI Index, un indice del mercato allargato che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: scelta degli investimenti, monitoraggio del rischio e confronto della performance.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Ulteriori rischi: mercati emergenti.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.410	€ 2.359
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,90%	-21,40%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.320	€ 9.369
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,80%	-1,08%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.497	€ 15.507
	Rendimento medio per ciascun anno	4,97%	7,59%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.789	€ 19.311
	Rendimento medio per ciascun anno	37,89%	11,59%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.819	€ 15.662

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2017 e agosto 2023.
Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2015 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 634	€ 2.424
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11% prima dei costi e al 7,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
<https://www.fidelityinternational.com/FILPS/Documents/it/current/mf.it.xx.LU0346388613.pdf>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fidelity Global Dividend Plus (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Fidelity Global Dividend Plus (I acc) EUR

ISIN: LU1622585831

Codice interno: 638

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altri settori".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere reddito con possibilità di crescita del capitale nel tempo. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il Comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente). Il Gestore degli investimenti intende ottenere reddito in misura superiore a quella del benchmark. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altre caratteristiche. Il Gestore degli investimenti è interessato a investimenti che ritiene interessanti sotto il profilo dei rendimenti da dividendo, oltre che della rivalutazione del prezzo. Nella valutazione dei rischi e delle opportunità d'investimento vengono inoltre prese in considerazione le caratteristiche ESG. Nella determinazione delle caratteristiche ESG, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Il Comparto investe almeno l'80% del suo patrimonio in titoli di emittenti con rating ESG elevati. Il Comparto può investire in titoli di emittenti con caratteristiche ESG scarse ma in via di miglioramento. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Categoria prodotti SFDR: Articolo 8 (promuove caratteristiche ambientali e/o sociali) – Obiettivo ESG.
 - Parametro di riferimento: MSCI ACWI Index, un indice del mercato allargato che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: confronto della performance.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 medio.

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 6 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:
Ulteriori rischi: mercati emergenti.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.465	€ 4.339
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,35%	-12,99%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.344	€ 9.178
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,56%	-1,42%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.270	€ 10.668
	Rendimento medio per ciascun anno	2,70%	1,08%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.853	€ 13.272
	Rendimento medio per ciascun anno	18,53%	4,83%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.585	€ 10.775

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2015 e febbraio 2021.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2017 e novembre 2023.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2018 e dicembre 2024.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 625	€ 2.000
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
<https://www.fidelityinternational.com/FILPS/Documents/it/current/mf.it.xx.LU1622585831.pdf>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fidelity Global Equity Income ESG (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Fidelity Global Equity Income ESG (I acc) EUR

ISIN: LU1627197343

Codice interno: 636

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari internazionali".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere crescita del capitale a lungo termine e produrre reddito. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente). Il Comparto intende avere un'impronta carbonica inferiore rispetto a quella del benchmark. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Il Gestore degli investimenti considera i fattori ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Il Comparto investe almeno l'80% del suo patrimonio in titoli di emittenti con rating ESG elevati. Il Comparto può investire in titoli di emittenti con caratteristiche ESG scarse ma in via di miglioramento. Il Comparto valuta le caratteristiche ESG di almeno il 90% del suo patrimonio. Il Comparto intende ottenere un punteggio ESG del portafoglio superiore a quello del benchmark, dopo aver escluso il 20% dei titoli con i rating ESG più bassi. Attraverso il processo di gestione degli investimenti, il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Categoria prodotti SFDR: Articolo 8 (promuove caratteristiche ambientali e/o sociali) – Obiettivo ESG.
 - Parametro di riferimento: MSCI ACWI Index, un indice del mercato allargato che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: scelta degli investimenti, monitoraggio del rischio, performance e confronto dell'impronta carbonica.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 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:
Ulteriori rischi: mercati emergenti.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.531	€ 5.116
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,69%	-15,43%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.043	€ 9.668
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,57%	-0,84%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.474	€ 13.487
	Rendimento medio per ciascun anno	4,74%	7,77%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.422	€ 16.625
	Rendimento medio per ciascun anno	24,22%	13,55%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.794	€ 13.622

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

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

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2019 e giugno 2023.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2020 e ottobre 2024.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 600	€ 1.415
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11% prima dei costi e al 7,8% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
<https://www.fidelityinternational.com/FILPS/Documents/it/current/mf.it.xx.LU1627197343.pdf>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fidelity Global Multi Asset Income (I acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Fidelity Global Multi Asset Income (I acc) EUR hedged

ISIN: LU0985943025

Codice interno: 360

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati obbligazionari".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere una moderata crescita del capitale a medio-lungo termine e produrre reddito. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe in tutta una serie di classi di attivi, tra cui titoli di debito, azioni, titoli immobiliari e infrastrutturali di qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il Comparto può investire nei seguenti attivi secondo le percentuali indicate: obbligazioni investment grade: fino al 100%; obbligazioni sub-investment grade: fino al 60%; obbligazioni dei mercati emergenti: fino al 50%; azioni: fino al 50%; titoli di stato: fino al 50%; Azioni cinesi di classe A e B e obbligazioni onshore cinesi quotate (direttamente e/o indirettamente): meno del 20% (complessivamente); REIT consentiti e titoli infrastrutturali: meno del 30% (nelle singole classi di attivi); titoli ibridi e obbligazioni convertibili contingenti (CoCo): meno del 30%, di cui meno del 20% in CoCo; strumenti del mercato monetario: fino al 25%; SPAC: meno del 5%. Il Comparto può investire anche in altri titoli di debito finanziari subordinati e azioni privilegiate. L'esposizione del Comparto ai titoli distressed è limitata al 10% del patrimonio. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto il Gestore degli investimenti investirà il patrimonio tra classi di attivi e aree geografiche sulla base della loro potenzialità di generare reddito e crescita del capitale o di ridurre il rischio complessivo. Il reddito del Comparto è costituito principalmente da pagamenti dei dividendi azionari e delle cedole obbligazionarie. Il Gestore degli investimenti considera le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti, il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Almeno il 70% degli attivi del Comparto rispetterà specifici criteri ESG multi asset. Categoria prodotti SFDR: Articolo 8 (promuove caratteristiche ambientali e/o sociali) – Orientamento ESG.
 - Parametro di riferimento: Nessuno.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 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:

Ulteriori rischi: credito, mercati emergenti, tasso d'interesse.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.303	€ 7.293
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,97%	-7,59%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.520	€ 8.653
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,80%	-3,55%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.838	€ 10.081
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,62%	0,20%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.994	€ 12.090
	Rendimento medio per ciascun anno	9,94%	4,86%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.139	€ 10.181

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

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

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2019 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2020 e settembre 2024.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2020.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 625	€ 1.328
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi.

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

comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,6%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
<https://www.fidelityinternational.com/FILPS/Documents/it/current/mf.it.xx.LU0985943025.pdf>

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fidelity Global Technology (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Fidelity Global Technology (I acc) EUR

ISIN: LU1642889601

Codice interno: 678

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari informatica".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti, che sviluppano o intendono sviluppare prodotti, processi e servizi che forniscono o beneficiano di progressi o miglioramenti tecnologici. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Il Gestore degli investimenti considera le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Il Comparto intende ottenere un punteggio ESG del portafoglio superiore a quello del benchmark. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Categoria prodotti SFDR: Articolo 8 (promuove caratteristiche ambientali e/o sociali) – Orientamento ESG.
 - Parametro di riferimento: MSCI AC World Information Technology Index, un indice del mercato allargato che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: scelta degli investimenti, monitoraggio del rischio, confronto della performance.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti:
Ulteriori rischi: mercati emergenti.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.343	€ 2.405
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,57%	-21,14%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.813	€ 10.803
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,87%	1,30%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.601	€ 29.175
	Rendimento medio per ciascun anno	16,01%	19,54%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.668	€ 37.362
	Rendimento medio per ciascun anno	66,68%	24,57%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.956	€ 29.467

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2016 e agosto 2022.
Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2022.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 638	€ 3.450
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 23,2% prima dei costi e al 19,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,4%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
<https://www.fidelityinternational.com/FILPS/Documents/it/current/mf.it.xx.LU1642889601.pdf>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fidelity Water & Waste (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Fidelity Water & Waste (I acc) EUR

ISIN: LU1892830164

Codice interno: 643

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altri settori".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il Comparto intende investire in società che si occupano di progettazione, produzione o vendita di prodotti e servizi utilizzati in relazione ai temi dell'acqua e dei rifiuti. Il tema dell'acqua comprende le società coinvolte nella produzione, nel trattamento, nella depurazione, nel trasporto e nel dispacciamento dell'acqua, nell'uso dell'acqua per la produzione di energia elettrica, nonché nelle soluzioni che contribuiscono a ridurre il fabbisogno idrico. Il tema dei rifiuti comprende le società coinvolte nella raccolta, nel recupero, nello smistamento, nello smaltimento e nel riciclaggio dei rifiuti, nonché le aziende che contribuiscono a migliorare l'efficienza e ridurre la produzione di rifiuti. Rientrano nel tema anche le società specializzate nel trattamento delle acque reflue e fognarie e dei rifiuti solidi, liquidi e chimici, nonché le società di consulenza o progettazione collegate a tali attività. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Almeno l'80% degli investimenti del Comparto è utilizzato per soddisfare le caratteristiche socioambientali promosse dal Comparto, come indicato nella politica di investimento del Comparto. Inoltre, il Gestore degli investimenti può tener conto dei rating ESG e altri criteri ESG nella valutazione dei rischi e delle opportunità di investimento e può investire in titoli di emittenti con profili ESG scarsi ma in via di miglioramento. Il Comparto valuta le caratteristiche ESG di almeno il 90% del suo patrimonio. L'universo d'investimento del Comparto è ridotto di almeno il 20% a causa dell'esclusione di emittenti sulla base delle loro caratteristiche ESG. Attraverso il processo di gestione degli investimenti, il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Categoria prodotti SFDR: Articolo 8 (promuove caratteristiche ambientali e/o sociali) – Obiettivo ESG.
 - Parametro di riferimento: MSCI ACWI Index, un indice del mercato allargato che non tiene conto delle caratteristiche ESG Utilizzato per: monitoraggio del rischio e confronto della performance.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Ulteriori rischi: mercati emergenti, liquidità.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.190	€ 3.458
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,10%	-16,22%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.275	€ 8.264
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,25%	-3,13%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.256	€ 14.149
	Rendimento medio per ciascun anno	2,56%	5,95%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.536	€ 18.316
	Rendimento medio per ciascun anno	35,36%	10,61%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.570	€ 14.290

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2015 e gennaio 2021.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2015 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 621	€ 2.219
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,2% prima dei costi e al 6% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
<https://www.fidelityinternational.com/FILPS/Documents/it/current/mf.it.xx.LU1892830164.pdf>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Goldman Sachs Europe Enhanced Index Sustainable Equity (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Goldman Sachs Europe Enhanced Index Sustainable Equity (I acc) EUR

ISIN: LU2037300550

Codice interno: 700

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Goldman Sachs Funds III gestito da Goldman Sachs Asset Management B.V. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Europa".
- **Obiettivi:** Il Comparto mira a conseguire un profilo di rischio/rendimento in linea con il suo parametro di riferimento. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo si rivolge a società che combinano rispetto dei principi sociali (ad es. diritti umani, non discriminazione, problema del lavoro minorile) e principi ambientali con una performance finanziaria. Il parametro di riferimento rappresenta l'universo d'investimento. Il Fondo potrebbe non includere investimenti in titoli che non fanno parte dell'universo del parametro di riferimento. Inoltre, non vengono effettuati investimenti in società direttamente coinvolte e/o che generano ricavi significativi da attività controverse. A causa dell'esclusione di società non qualificate, vi saranno differenze tra la composizione del portafoglio del Fondo e quella del parametro di riferimento. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Viene utilizzata una metodologia di ottimizzazione per costruire il portafoglio con l'obiettivo di conseguire un profilo di rischio e rendimento in linea con quello dell'Indice. Il Fondo è classificato come prodotto finanziario ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali o sociali e ha un obiettivo d'investimento parzialmente sostenibile. Il Fondo integra fattori e rischio ESG nel processo d'investimento unitamente a fattori tradizionali.
 - Parametro di riferimento: MSCI Europe (NR).
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Allo scopo di gestire in maniera efficace il portafoglio, il Comparto può anche far ricorso a strumenti finanziari derivati tra cui, a titolo non esaustivo, i seguenti: opzioni e futures su Valori mobiliari o Strumenti del mercato monetario, futures e opzioni su Indici, futures, opzioni e swap su tassi d'interesse, swap di performance, contratti di cambio a termine e opzioni su valute.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti:
Nel Prospetto informativo sono riportati Altri rischi rilevanti per il Portafoglio non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.076	€ 3.113
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,24%	-17,68%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.188	€ 9.730
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,12%	-0,46%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.209	€ 13.314
	Rendimento medio per ciascun anno	2,09%	4,89%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.751	€ 15.799
	Rendimento medio per ciascun anno	37,51%	7,92%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.522	€ 13.448

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2016 e maggio 2022.
Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2018 e dicembre 2024.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 528	€ 1.539
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,2% prima dei costi e al 4,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/FACTSHEET_LU2037300550_IT_IT?channel=nnipcom

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Goldman Sachs Global Equity Impact Opportunities (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Goldman Sachs Global Equity Impact Opportunities (I acc) EUR

ISIN: LU0250161907

Codice interno: 701

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Goldman Sachs Funds III gestito da Goldman Sachs Asset Management B.V. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di investire in società che generano un impatto sociale e ambientale positivo oltre a un rendimento finanziario. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio è diversificato tra diversi temi di impatto, paesi e settori. Il Fondo ha un universo d'investimento globale, compresi i mercati emergenti. Saranno idonee a essere inserite nel Fondo principalmente società con un impatto sociale e ambientale positivo. Di conseguenza, non saranno effettuati investimenti in società con attività controverse. Il Fondo può inoltre investire direttamente, fino al 20% del proprio patrimonio netto, nella Cina continentale tramite Stock Connect, il programma di accesso reciproco al mercato tramite il quale gli investitori possono negoziare titoli selezionati. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il Fondo adotta un approccio d'investimento basato sull'impatto e cerca di creare un impatto ambientale e sociale positivo investendo in società che la Società di gestione considera investimenti sostenibili, e che forniscono soluzioni che promuovono la sostenibilità ambientale e sociale grazie al loro allineamento a temi chiave associati alla risoluzione dei problemi ambientali e sociali. Il gestore del Fondo si impegna a incrementare il valore al Fondo attraverso l'analisi delle società, l'impegno e la misurazione dell'impatto. Il processo di selezione comporta la valutazione dell'impatto, l'analisi finanziaria e l'analisi ESG (ambientale, sociale e di governance), che può essere limitata dalla qualità e dalla disponibilità dei dati divulgati dagli emittenti o forniti da terzi. Esempi di criteri non finanziari valutati nell'analisi ESG sono l'intensità di carbonio, la diversità di genere e la politica retributiva. Il Fondo è classificato come prodotto finanziario ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. Il Fondo ha come obiettivo un investimento sostenibile.
 - Parametro di riferimento: Indice MSCI AC World (NR). L'indice non è utilizzato per la composizione del portafoglio ma solo a scopo di misurazione della performance. Le performance del Fondo e del parametro di riferimento possono discostarsi in misura sostanziale.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Allo scopo di conseguire gli obiettivi d'investimento, il Comparto può anche far ricorso a strumenti finanziari derivati tra cui, a titolo non esaustivo, i seguenti: opzioni e futures su Valori mobiliari o Strumenti del mercato monetario, futures e opzioni su Indici, futures opzioni e swap su tassi d'interesse, swap di performance, contratti di cambio a termine e opzioni su valute.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Nel Prospetto informativo sono riportati Altri rischi rilevanti per il Portafoglio non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.369	€ 2.529
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,31%	-20,48%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.441	€ 7.285
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,59%	-5,14%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.124	€ 13.393
	Rendimento medio per ciascun anno	1,24%	4,99%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.878	€ 17.791
	Rendimento medio per ciascun anno	38,78%	10,08%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.434	€ 13.527

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2016 e dicembre 2022.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2015 e settembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 609	€ 2.044
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 5% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/FACTSHEET_LU0250161907_IT_IT?channel=nnipcom

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Goldman Sachs Patrimonial Balanced Europe Sustainable (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Goldman Sachs Patrimonial Balanced Europe Sustainable (I acc) EUR

ISIN: LU2172850971

Codice interno: 702

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Goldman Sachs Funds V gestito da Goldman Sachs Asset Management B.V. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati".
- **Obiettivi:** Sovraperformare il parametro di riferimento su un periodo di cinque anni. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in un portafoglio diversificato di strumenti a reddito fisso dell'Eurozona, comprese le green bond, denominate in euro e titoli europei di società ed emittenti che perseguono politiche di sviluppo sostenibile nel rispetto di principi ambientali, sociali e di governance. Il portafoglio azionario ha un universo d'investimento europeo e investe principalmente in azioni di società che fanno parte dell'Indice MSCI Europe (NR). All'interno del portafoglio obbligazionario, il portafoglio di obbligazioni societarie ha un universo d'investimento europeo, investendo principalmente in obbligazioni di società facenti parte del Bloomberg Euro-aggregate. Il Fondo è gestito attivamente rispetto a un profilo d'investimento del 50% di obbligazioni denominate in euro e del 50% di azioni europee. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Almeno una volta all'anno, gli universi d'investimento iniziali dei portafogli azionari e obbligazionari societari sono ridotti di almeno il 20%, a seguito dell'applicazione di un approccio "Best-in-Universe" e delle esclusioni e restrizioni di seguito citate. Nell'applicare l'approccio "Best-in-Universe", viene valutata l'adeguatezza degli investimenti in obbligazioni e/o azioni. Gli emittenti che soddisfano i requisiti ESG della Società di gestione hanno la priorità e, analogamente, gli emittenti che non soddisfano tali requisiti non sono idonei all'investimento. I requisiti ESG in questo contesto sono valutati tenendo conto, tra l'altro, del Rating ESG dell'emittente, delle attività economiche e del comportamento. Il processo di selezione comporta sia l'analisi finanziaria che l'analisi ESG (ambientale, sociale e di governance), che possono essere limitate dalla qualità e dalla disponibilità dei dati divulgati dagli emittenti o forniti da terzi. Esempi di criteri non finanziari valutati nell'analisi ESG sono l'intensità di carbonio, la diversità di genere e la politica retributiva. Nel processo di selezione, l'analisi si concentra su società che perseguono una politica di sviluppo sostenibile e che combinano il rispetto dei principi sociali e dei principi ambientali con la loro attenzione agli obiettivi finanziari (screening positivo). Il suddetto processo di selezione si applica ad almeno il 90% degli investimenti azionari e obbligazionari. Il Comparto può utilizzare criteri diversi per l'analisi delle società o degli emittenti e/o un approccio diverso per migliorare l'indicatore non finanziario rispetto all'universo d'investimento iniziale, il che potrebbe portare a un'incongruenza tra la selezione della società o dell'emittente all'interno delle diverse classi di attività del Comparto. Inoltre, sono applicabili restrizioni più severe per gli investimenti in emittenti coinvolti in attività di gioco d'azzardo, armi, intrattenimento per adulti, pelletteria speciale e pelliccia, perforazione artica e petrolio e gas di scisto. Il Fondo si avvale della gestione attiva per rispondere alle mutevoli condizioni di mercato, utilizzando, tra l'altro, analisi fondamentale e comportamentale che determinano un'asset allocation dinamica nel tempo. Il posizionamento del Fondo può pertanto discostarsi significativamente dal parametro di riferimento. Il Fondo può anche includere investimenti in titoli che non fanno parte dell'universo del parametro di riferimento. Il Fondo si propone di aggiungere valore tramite tre approcci: (1) allocazione tattica tra e all'interno di azioni e obbligazioni, (2) selezione basata sull'analisi di società ed emittenti che combinano fattori ambientali, sociali (ad es. diritti umani, non discriminazione, lotta contro il lavoro minorile) e di governance con una performance finanziaria, (3) decisioni finalizzate alla diversificazione del portafoglio e alla gestione del rischio. Il Fondo è classificato come prodotto finanziario ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali o sociali e ha un obiettivo d'investimento parzialmente sostenibile. Il Fondo integra fattori e rischio ESG nel processo d'investimento unitamente a fattori tradizionali.
 - Parametro di riferimento: 50% MSCI Europe Index (Net), 50% Bloomberg Euro Aggregate.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Allo scopo di conseguire gli obiettivi d'investimento, il Comparto può anche far ricorso a strumenti finanziari derivati tra cui, a titolo meramente esemplificativo, i seguenti: opzioni e futures su valori mobiliari o strumenti del mercato monetario, futures e opzioni su indici, futures, opzioni e swap su tassi d'interesse, swap di performance, credit default swap, contratti di cambio a termine e opzioni su valute.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 4 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:

Nel Prospetto informativo sono riportati Altri rischi rilevanti per il Portafoglio non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.179	€ 6.153
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,21%	-11,43%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.889	€ 8.816
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,11%	-3,10%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.921	€ 10.167
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,79%	0,41%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.358	€ 11.341
	Rendimento medio per ciascun anno	13,58%	3,20%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.224	€ 10.269

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

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

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2019 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2016 e giugno 2020.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2020 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 576	€ 1.131
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/FACTSHEET_LU2172850971_IT_IT?channel=nnipcom

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Janus Henderson Global Select (H2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Janus Henderson Global Select (H2 acc) EUR

ISIN: LU1273675584

Codice interno: 645

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Janus Henderson Fund gestito da Janus Henderson Investors Europe S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari internazionali".
- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di generare una crescita del capitale nel lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio in un portafoglio di azioni (titoli azionari) e titoli correlati ad azioni di società di qualunque dimensione, settore e paese. Il Fondo può inoltre investire in altre attività, tra cui liquidità e strumenti del mercato monetario. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il Gestore degli investimenti vanta la discrezionalità di scegliere gli investimenti del Fondo avvalendosi di ponderazioni diverse da quelle dell'indice ovvero assenti dall'indice, ma il Fondo può a volte detenere investimenti simili a quelli dell'indice. Il Gestore degli investimenti cercherà di promuovere i principi ambientali, sociali e/o di governance (ESG) nella gestione del Fondo, per esempio escludendo emittenti che il Gestore degli investimenti ritiene possano contribuire a danneggiare significativamente gli ESG, come descritto in maggior dettaglio nel prospetto. Il Fondo promuove le caratteristiche ambientali e/o sociali di cui all'Articolo 8 del Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR).
 - Parametro di riferimento: Il Fondo è gestito attivamente con riferimento all'MSCI All Countries World Index, il quale rappresenta largamente società in cui può investire, dato che esso costituisce la base del rendimento target del Fondo.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Gestore degli investimenti può usare derivati (strumenti finanziari complessi) per ridurre il rischio o gestire il Fondo in modo più efficiente.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti:

I dettagli di tutti i rischi rilevanti sono riportati nel prospetto del Fondo, disponibile all'indirizzo www.janushenderson.com

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.404	€ 3.011
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,96%	-18,13%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.809	€ 9.758
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,91%	-0,41%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.509	€ 16.381
	Rendimento medio per ciascun anno	5,09%	8,57%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.332	€ 20.261
	Rendimento medio per ciascun anno	33,32%	12,49%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.831	€ 16.544

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2021.
Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2015 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 623	€ 2.425
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,9% prima dei costi e al 8,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://documents.janushenderson.com/prod/documents/docId/OOHUYY>

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento JPM Aggregate Bond (I2 acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: JPM Aggregate Bond (I2 acc) EUR hedged

ISIN: LU1727350453

Codice interno: 610

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore a quello dei mercati obbligazionari globali investendo principalmente in titoli di debito investment grade globali, utilizzando strumenti derivati ove appropriato. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito, direttamente o tramite derivati, in titoli di debito investment grade (tra cui MBS/ABS) di emittenti di tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti. Si prevede che il Comparto investirà dal 5% al 30% del proprio patrimonio in mortgage-backed securities (MBS) e/o asset-backed securities (ABS). Gli MBS, che possono essere di agenzie (emessi da agenzie parastatali statunitensi) e non di agenzie (emessi da istituzioni private), sono titoli di debito garantiti da mutui ipotecari, inclusi i mutui ipotecari su immobili residenziali e commerciali, mentre gli ABS sono titoli di debito garantiti da altre tipologie di attivi, quali carte di credito, prestiti automobilistici, prestiti al consumo e leasing su attrezzature. Il Comparto può investire fino al 20% del proprio patrimonio in covered bond. Il Comparto può investire in misura limitata in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Comparto può investire in titoli di debito onshore emessi nella PRC tramite China-Hong Kong Bond Connect. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano prassi di buona governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Comparto esclude determinati settori, società/emittenti o prassi dall'universo d'investimento secondo politiche di screening basate su valori specifici o regole. Queste politiche stabiliscono limiti o esclusioni complete per taluni settori e società sulla base di criteri ESG specifici e/o standard minimi in materia di prassi aziendali basati su norme internazionali. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e regole. I dati di terze parti possono essere soggetti a limitazioni per quanto riguarda la loro accuratezza e/o completezza. La politica di esclusioni del Comparto è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 75% dei titoli governativi dei mercati emergenti e non investment grade e il 90% dei titoli investment grade acquistati. Questa Classe di Azioni intende contenere al minimo l'effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio tra la Valuta di Riferimento del Comparto (USD) e la Valuta di Riferimento di questa Classe di Azioni (EUR). Altre esposizioni: Fino al 5% in obbligazioni contingent convertible. Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. Combina un'asset allocation con approccio top-down e una selezione dei titoli bottom-up considerando fonti diversificate di rendimento del portafoglio – tra cui rotazione settoriale, selezione dei titoli, posizionamento su valute e sulla curva dei rendimenti. Il Comparto investe in tutti i settori del debito investment grade globale, inclusi titoli di Stato, parastatali, obbligazioni societarie, debito dei mercati emergenti e debito cartolarizzato. Il Comparto può anche investire nel segmento high yield e l'esposizione valutaria sarà di norma coperta nei confronti del dollaro USA.
 - Parametro di riferimento: Bloomberg Global Aggregate Index (Total Return Gross) Hedged to EUR.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di investimento, copertura e gestione efficiente del portafoglio.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 3 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:

La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmmorganassetmanagement.lu.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000,00			
Premio assicurativo 0,00 €			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.279	€ 8.117
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,21%	-6,72%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.320	€ 8.176
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,80%	-6,49%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.651	€ 9.482
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,49%	-1,76%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.475	€ 10.635
	Rendimento medio per ciascun anno	4,75%	2,07%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.100

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

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

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2020 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2016 e giugno 2019.

Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2018 e novembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 547	€ 768
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,8% prima dei costi e al -1,8% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,4%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,5%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
<https://jp.techrules.com/rebrandingPDF/LoadPdf.aspx?ShareClassId=13151&country=IT&lang=IT¶mMIFID=YES>

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento JPM Emerging Markets Sustainable Equity (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: JPM Emerging Markets Sustainable Equity (I2 acc) EUR

ISIN: LU2184876295

Codice interno: 695

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Paesi emergenti".
- **Obiettivi:** Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società dei mercati emergenti con caratteristiche ambientali/sociali positive o in società che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche ambientali/sociali. Le società con caratteristiche ambientali/sociali positive sono quelle società che il Gestore degli Investimenti ritiene essere dotate di una governance efficace e di una gestione ottimale delle questioni sociali e/o ambientali (Caratteristiche di Sostenibilità). Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno l'80% del patrimonio è investito in azioni di società con caratteristiche ambientali/sociali positive o di società che dimostrano caratteristiche ambientali/sociali in miglioramento aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese emergente. Il restante patrimonio può essere investito in azioni di società considerate meno sostenibili rispetto a quelle descritte in precedenza. Le Società con caratteristiche ambientali/sociali positive e le società che dimostrano caratteristiche ambientali/sociali in miglioramento vengono selezionate mediante l'utilizzo della ricerca proprietaria e di dati di terze parti. L'impiego dell'analisi fondamentale permette di comprendere meglio i rischi e le opportunità legati alla sostenibilità che potrebbero influire su una determinata società. Tale analisi rappresenta altresì un fattore importante nell'ambito della responsabilità di gestione (stewardship) e dell'interazione diretta (engagement) con le società, laddove si intenda influenzare positivamente le pratiche aziendali per migliorare la sostenibilità. Ulteriori informazioni sulla stewardship e sull'engagement di JPMorgan Asset Management con le società, compresa la Relazione sulla stewardship degli investimenti, sono disponibili sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto investe almeno il 50% del patrimonio in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Comparto può investire in società di minori dimensioni. Il Comparto può investire fino al 20% in Azioni Cina di Classe A tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect. Il Comparto può investire in titoli collegati a strutture VIE per assumere un'esposizione indiretta alle società cinesi sottostanti. Il Comparto include sistematicamente i criteri ESG nell'analisi e nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati (ad esclusione della liquidità). Il Comparto esclude il 25% inferiore dei titoli dal suo universo di investimento sulla base dei propri criteri ESG. Il Comparto esclude determinati settori, società/emittenti o prassi dall'universo d'investimento secondo politiche di screening basate su valori specifici o regole. Queste politiche stabiliscono limiti o esclusioni complete per taluni settori e società sulla base di criteri ESG specifici e/o standard minimi in materia di prassi aziendali basati su norme internazionali. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e regole. I dati di terze parti possono essere soggetti a limitazioni per quanto riguarda la loro accuratezza e/o completezza. La politica di esclusioni del Comparto è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Altre esposizioni: Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up basato sull'analisi dei fondamentali. Il Comparto adotta un approccio high conviction per individuare le migliori idee di investimento. Il Comparto mira a individuare società di qualità elevata con potenziale di crescita superiore e sostenibile. Il Comparto integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare società con caratteristiche di sostenibilità buone o in via di miglioramento.
 - Parametro di riferimento: MSCI Emerging Markets Index (Total Return Net)
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti:

La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmmorganassetmanagement.lu.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 6
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.325	€ 2.964
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,75%	-18,35%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.269	€ 9.046
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,31%	-1,66%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.875	€ 11.159
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,25%	1,84%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.814	€ 14.329
	Rendimento medio per ciascun anno	38,14%	6,18%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.178	€ 11.271

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2017 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2017 e gennaio 2023.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2015 e settembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 594	€ 1.798
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
<https://jp.techrules.com/rebrandingPDF/LoadPdf.aspx?ShareClassId=14257&country=IT&lang=IT¶mMIFID=YES>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento JPM Euro Government Short Duration Bond (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: JPM Euro Government Short Duration Bond (I2 acc) EUR

ISIN: LU1938385884

Codice interno: 609

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari Euro governativi breve termine".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento in linea con il benchmark investendo principalmente in titoli di Stato a breve termine denominati in EUR emessi da paesi aventi l'EUR come valuta nazionale. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in titoli di debito a breve termine denominati in EUR emessi o garantiti da governi dell'Area Euro, tra cui enti pubblici e amministrazioni locali garantiti dai rispettivi governi nazionali. Il Comparto può investire fino al 20% in titoli di debito a breve termine denominati in EUR emessi o garantiti da organismi sovranazionali. Il Comparto può essere concentrato su un numero ridotto di emittenti. La duration media ponderata del portafoglio non supererà di norma i tre anni e la duration residuale di ciascun investimento non sarà di norma superiore a cinque anni al momento dell'acquisto. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano prassi di buona governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Comparto esclude determinati settori, società/emittenti o prassi dall'universo d'investimento secondo politiche di screening basate su valori specifici o regole. Queste politiche stabiliscono limiti o esclusioni complete per taluni settori e società sulla base di criteri ESG specifici e/o standard minimi in materia di prassi aziendali basati su norme internazionali. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e regole. I dati di terze parti possono essere soggetti a limitazioni per quanto riguarda la loro accuratezza e/o completezza. La politica di esclusioni del Comparto è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati. Altre esposizioni: Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. Il Comparto punta su fonti diversificate di rendimento per il portafoglio – tra cui gestione della duration, posizionamento sulla curva dei rendimenti, operazioni su inflazione e cross-market. Il Comparto investe in titoli di Stato e titoli di debito parastatali a breve termine denominati in euro.
 - Parametro di riferimento: J.P. Morgan EMU Government Investment Grade Bond 1-3 Year Index (Total Return Gross).
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 3 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:

La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.747	€ 8.828
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,53%	-4,07%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.182	€ 9.058
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,18%	-3,24%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.538	€ 9.466
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,62%	-1,81%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.038	€ 10.321
	Rendimento medio per ciascun anno	0,38%	1,06%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.100

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

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

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2020 e febbraio 2023.

Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2016 e novembre 2019.

Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

- 10.000,00 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 481	€ 566
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	1,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,1% prima dei costi e al -1,8% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,4%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,5%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario Breve Termine".
 Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
<https://jp.techrules.com/rebrandingPDF/LoadPdf.aspx?ShareClassId=13772&country=IT&lang=IT¶mMIFID=YES>

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento JPM Europe Sustainable Equity (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: JPM Europe Sustainable Equity (I2 acc) EUR

ISIN: LU2094610214

Codice interno: 696

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Europa".
- **Obiettivi:** Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società europee con caratteristiche ambientali/sociali positive o in società che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche ambientali/sociali. Le società con caratteristiche ambientali/sociali positive sono quelle società che il Gestore degli Investimenti ritiene essere dotate di una governance efficace e di una gestione ottimale delle questioni sociali e/o ambientali (Caratteristiche di Sostenibilità).
Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno l'80% del patrimonio è investito in azioni di società con caratteristiche ambientali/sociali positive o di società che dimostrano caratteristiche ambientali/sociali in miglioramento aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese europeo. Il Comparto può investire in società a bassa capitalizzazione. Le Società con caratteristiche ambientali/sociali positive e le società che dimostrano caratteristiche ambientali/sociali in miglioramento vengono selezionate mediante l'utilizzo della ricerca proprietaria e di dati di terze parti. L'impiego dell'analisi fondamentale permette di comprendere meglio i rischi e le opportunità legati alla sostenibilità che potrebbero influire su una determinata società. Tale analisi rappresenta altresì un fattore importante nell'ambito della responsabilità di gestione (stewardship) e dell'interazione diretta (engagement) con le società, laddove si intenda influenzare positivamente le pratiche aziendali per migliorare la sostenibilità. Ulteriori informazioni sulla stewardship e sull'engagement di JPMorgan Asset Management con le società, compresa la Relazione sulla stewardship degli investimenti, sono disponibili sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente i criteri ESG nell'analisi e nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati (ad esclusione della liquidità). Il Comparto investe almeno il 50% del patrimonio in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Comparto manterrà un punteggio ESG medio ponderato superiore a quello del benchmark, dopo l'esclusione da quest'ultimo del peggior 20% dei titoli. Il Comparto esclude determinati settori, società/emittenti o prassi dall'universo d'investimento secondo politiche di screening basate su valori specifici o regole. Queste politiche stabiliscono limiti o esclusioni complete per taluni settori e società sulla base di criteri ESG specifici e/o standard minimi in materia di prassi aziendali basati su norme internazionali. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e regole. I dati di terze parti possono essere soggetti a limitazioni per quanto riguarda la loro accuratezza e/o completezza. La politica di esclusioni del Comparto è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Altre esposizioni: Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up. Il Comparto si avvale dell'intero universo di investimento delle azioni idonee mediante una combinazione di ricerche basate sull'analisi dei fondamentali e analisi quantitative. Il Comparto integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare società con caratteristiche di sostenibilità buone o in via di miglioramento.
 - Parametro di riferimento: MSCI Europe Index (Total Return Net).
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti:

La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmmorganassetmanagement.lu.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Esempio di investimento: € 10.000,00			
Premio assicurativo 0,00 €			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.125	€ 3.064
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,75%	-17,89%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.016	€ 9.819
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,84%	-0,30%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.302	€ 13.488
	Rendimento medio per ciascun anno	3,02%	5,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.996	€ 16.686
	Rendimento medio per ciascun anno	39,96%	8,91%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.617	€ 13.623

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2016 e novembre 2022.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2019 e maggio 2025.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 582	€ 1.928
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8% prima dei costi e al 5,1% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
<https://jp.techrules.com/rebrandingPDF/LoadPdf.aspx?ShareClassId=14123&country=IT&lang=IT¶mMIFID=YES>

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento JPM Europe Sustainable Small Cap Equity (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: JPM Europe Sustainable Small Cap Equity (I2 acc) EUR

ISIN: LU2076840318

Codice interno: 697

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Europa".
- **Obiettivi:** Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società europee a bassa capitalizzazione con caratteristiche ambientali/sociali positive o in società a bassa capitalizzazione che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche ambientali/sociali. Le società con caratteristiche ambientali/sociali positive sono quelle società che il Gestore degli Investimenti ritiene essere dotate di una governance efficace e di una gestione ottimale delle questioni sociali e/o ambientali (Caratteristiche di Sostenibilità). Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno l'80% del patrimonio è investito in azioni di società a piccola capitalizzazione con caratteristiche ambientali/sociali positive o di società a piccola capitalizzazione che dimostrano caratteristiche ambientali/sociali in miglioramento aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese europeo. Il restante patrimonio può essere investito in azioni di società considerate meno sostenibili rispetto a quelle descritte in precedenza. Le Società con caratteristiche ambientali/sociali positive e le società che dimostrano caratteristiche ambientali/sociali in miglioramento vengono selezionate mediante l'utilizzo della ricerca proprietaria e di dati di terze parti. L'impiego dell'analisi fondamentale permette di comprendere meglio i rischi e le opportunità legati alla sostenibilità che potrebbero influire su una determinata società. Tale analisi rappresenta altresì un fattore importante nell'ambito della responsabilità di gestione (stewardship) e dell'interazione diretta (engagement) con le società, laddove si intenda influenzare positivamente le pratiche aziendali per migliorare la sostenibilità. Ulteriori informazioni sulla stewardship e sull'engagement di JPMorgan Asset Management con le società, compresa la Relazione sulla stewardship degli investimenti, sono disponibili sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto investe almeno il 50% del patrimonio in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Per capitalizzazione di mercato si intende il controvalore totale delle azioni di una società, il quale può variare notevolmente nel tempo. Per società a piccola capitalizzazione si intendono le società con capitalizzazione di mercato compresa nel range dell'indice di riferimento del Comparto al momento dell'acquisto. Il Comparto include sistematicamente i criteri ESG nell'analisi e nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati (ad esclusione della liquidità). Il Comparto esclude determinati settori, società/emittenti o prassi dall'universo d'investimento secondo politiche di screening basate su valori specifici o regole. Queste politiche stabiliscono limiti o esclusioni complete per taluni settori e società sulla base di criteri ESG specifici e/o standard minimi in materia di prassi aziendali basati su norme internazionali. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e regole. I dati di terze parti possono essere soggetti a limitazioni per quanto riguarda la loro accuratezza e/o completezza. La politica di esclusioni del Comparto è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Altre esposizioni: Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up. Il Comparto si avvale dell'intero universo di investimento delle azioni idonee mediante una combinazione di ricerche basate sull'analisi dei fondamentali e analisi quantitative. Il Comparto integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare società con caratteristiche di sostenibilità buone o in via di miglioramento.
 - Parametro di riferimento: MSCI Europe Small Cap Index (Total Return Net).
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 8 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti:

La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmmorganassetmanagement.lu.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Esempio di investimento: € 10.000,00			
Premio assicurativo 0,00 €			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.875	€ 1.956
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,25%	-18,45%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.953	€ 8.686
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,47%	-1,74%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.362	€ 14.605
	Rendimento medio per ciascun anno	3,62%	4,85%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.302	€ 22.331
	Rendimento medio per ciascun anno	63,02%	10,56%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.679	€ 14.751

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2014 e agosto 2022.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 635	€ 3.172
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,2% prima dei costi e al 4,8% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,6%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
<https://jp.techrules.com/rebrandingPDF/LoadPdf.aspx?ShareClassId=14097&country=IT&lang=IT¶mMIFID=YES>

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento JPM Global Bond Opportunities ESG (I2 acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: JPM Global Bond Opportunities ESG (I2 acc) EUR hedged

ISIN: LU2133058912

Codice interno: 698

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari flessibili".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore al benchmark investendo in chiave opportunistica in un portafoglio non vincolato di titoli di debito (posizionato in maniera positiva rispetto a Titoli di Debito con caratteristiche ambientali/sociali positive e a titoli di debito emessi da società e paesi che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche ambientali/sociali) e valute, utilizzando derivati ove appropriato. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Il Comparto investe, direttamente o tramite derivati, in un portafoglio di titoli di debito posizionato in maniera positiva rispetto a Titoli di Debito con caratteristiche ambientali/sociali positive e a titoli di debito emessi da società e paesi che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche ambientali/sociali, quali, a mero titolo esemplificativo, titoli di debito emessi da governi e loro enti pubblici, amministrazioni federali e provinciali e organismi sovranazionali, titoli di debito societari, MBS/ABS, covered bond e valute. Si prevede che il Comparto investirà fino al 30% del proprio patrimonio in mortgage-backed securities (MBS) e/o asset-backed securities (ABS) con qualsiasi merito creditizio, tuttavia il livello effettivo di investimento può variare in ragione dell'approccio non vincolato. Il Comparto può investire fino al 10% in titoli convertibili e fino al 10% in obbligazioni contingent convertible. Il Comparto può detenere posizioni lunghe e corte (tramite derivati) per variare l'esposizione a paesi, settori, valute e rating creditizio, che di volta in volta può anche essere concentrata. Il Comparto manterrà di norma un punteggio MSCI ESG medio ponderato per gli attivi superiore al punteggio MSCI ESG medio dell'universo obbligazionario, ponderato per rispecchiare l'allocazione settoriale del Comparto, escluse le disponibilità liquide e le valute. Il punteggio MSCI ESG medio ponderato per gli attivi del Comparto è calcolato come il totale del valore di mercato di ciascun titolo moltiplicato per il relativo punteggio MSCI ESG. Il punteggio MSCI ESG medio dell'universo obbligazionario è calcolato a partire dai punteggi ESG degli indici settoriali pertinenti, ponderati per rispecchiare l'esposizione settoriale del Comparto. Il punteggio ESG medio ponderato per le attività non include i titoli detenuti dal Comparto che non presentano un punteggio MSCI ESG, come alcuni MBS/ABS. Nel caso dei titoli sprovvisti di un punteggio MSCI ESG, si tratterà prevalentemente di titoli sostenibili o che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche di sostenibilità, come stabilito dal Gestore degli Investimenti. Il Comparto esclude determinati settori, società/emittenti o prassi dall'universo d'investimento secondo politiche di screening basate su valori specifici o regole. Il Gestore degli Investimenti può investire in determinate obbligazioni verdi i cui proventi sono destinati alla transizione verso un'economia sostenibile. Di conseguenza, il Comparto può investire in obbligazioni di emittenti che altrimenti sarebbero esclusi. Il Comparto include sistematicamente i criteri ESG nell'analisi e nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati (ad esclusione della liquidità). Il Comparto investe almeno il 25% del patrimonio in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Comparto esclude il 20% inferiore dei titoli di debito societari dal suo universo d'investimento sulla base dei propri criteri ESG. Questa Classe di Azioni intende contenere al minimo l'effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio tra la Valuta di Riferimento del Comparto (USD) e la Valuta di Riferimento di questa Classe di Azioni (EUR). Altre esposizioni: Fino al 20% in titoli di debito sprovvisti di rating e fino al 10% in azioni, solitamente a seguito di eventi connessi alle sue partecipazioni obbligazionarie, come conversioni o ristrutturazioni; derivati azionari per gestire l'esposizione azionaria e la correlazione del Comparto con i mercati azionari. Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. Il Comparto adotta un approccio non vincolato per individuare le migliori idee di investimento in vari settori del reddito fisso e in vari paesi, concentrandosi sulla generazione di rendimenti totali a lungo termine. Il Comparto passa in maniera dinamica da un settore e paese all'altro e adegua la duration in funzione delle condizioni di mercato. Il Comparto mira a generare la maggior parte dei rendimenti attraverso Titoli di Debito Sostenibili e titoli di debito emessi da società e paesi che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche di sostenibilità, integrando fattori ESG ed esclusioni e posizionando il portafoglio in maniera positiva rispetto a emittenti con punteggi ESG superiori alla media.
 - Parametro di riferimento: Bloomberg Multiverse Index (Total Return Gross) Hedged to EUR.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente

del portafoglio.

- Destinazione degli utili: Reinvestimento.

- **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



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 3 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:

La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.155	€ 8.189
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,45%	-6,44%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.461	€ 8.717
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,39%	-4,47%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.840	€ 9.954
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,60%	-0,15%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.789	€ 11.034
	Rendimento medio per ciascun anno	7,89%	3,33%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.141	€ 10.100

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

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

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2020 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2016 e maggio 2019.
Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 553	€ 801
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,4%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
<https://jp.techrules.com/rebrandingPDF/LoadPdf.aspx?ShareClassId=14203&country=IT&lang=IT¶mMIFID=YES>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento JPM Global High Yield Bond (I2 acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: JPM Global High Yield Bond (I2 acc) EUR hedged

ISIN: LU1727361658

Codice interno: 607

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Investment Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari internazionali high yield".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore a quello dei mercati obbligazionari globali investendo principalmente in titoli di debito societari globali con rating inferiore a investment grade, utilizzando strumenti derivati ove appropriato. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito, direttamente o tramite strumenti derivati, in titoli di debito societari con rating inferiore a investment grade di emittenti di tutto il mondo, compresi i mercati emergenti. Il Comparto può anche investire in obbligazioni contingent convertible (nella misura massima del 5%). Questa Classe di Azioni intende contenere al minimo l'effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio tra la Valuta di Riferimento del Comparto (USD) e la Valuta di Riferimento di questa Classe di Azioni (EUR). Altre esposizioni: Titoli di debito sprovvisti di rating. Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. Approccio di selezione dei titoli bottom-up basato sulla valutazione del valore relativo lungo l'intero spettro del credito high yield dei mercati sviluppati globali.
 - Parametro di riferimento: ICE BofA US High Yield Constrained Index (Total Return Gross) Hedged to EUR.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di investimento, copertura e gestione efficiente del portafoglio.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 medio.

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 6 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:

La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.121	€ 6.174
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,79%	-7,72%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.161	€ 9.169
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,39%	-1,44%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.947	€ 10.673
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,53%	1,09%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.243	€ 12.371
	Rendimento medio per ciascun anno	12,43%	3,61%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.251	€ 10.780

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2017 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2019 e luglio 2025.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2015 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 525	€ 1.354
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
<https://jp.techrules.com/rebrandingPDF/LoadPdf.aspx?ShareClassId=13148&country=IT&lang=IT¶mMIFID=YES>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento JPM US Select Equity (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: JPM US Select Equity (I2 acc) EUR

ISIN: LU1863551484

Codice interno: 615

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Investment Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari America".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore a quello del mercato azionario statunitense investendo principalmente in società statunitensi. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni di società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica negli Stati Uniti d'America. Almeno il 51% del patrimonio è investito in società che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano prassi di buona governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 20% del patrimonio in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Comparto esclude determinati settori, società/emittenti o prassi dall'universo d'investimento secondo politiche di screening basate su valori specifici o regole. Queste politiche stabiliscono limiti o esclusioni complete per taluni settori e società sulla base di criteri ESG specifici e/o standard minimi in materia di prassi aziendali basati su norme internazionali. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. I dati di terze parti possono essere soggetti a limitazioni per quanto riguarda la loro accuratezza e/o completezza. La politica di esclusioni del Comparto è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati. Altre esposizioni: Società canadesi. Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo d'investimento basato sulla ricerca in cui un team di analisti, specialisti di un dato settore, svolge attività di analisi fondamentale sulle società e sulle loro prospettive di generazione di utili e di flussi di cassa.
 - Parametro di riferimento: S&P 500 Index (Total Return Net of 30% withholding tax).
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti:

La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.821	€ 2.086
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,79%	-22,99%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.941	€ 9.774
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,59%	-0,38%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.618	€ 20.308
	Rendimento medio per ciascun anno	6,18%	12,53%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.168	€ 26.240
	Rendimento medio per ciascun anno	41,68%	17,44%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.943	€ 20.511

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2019 e giugno 2025.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2018 e dicembre 2024.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 596	€ 2.449
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,6% prima dei costi e al 12,5% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,4%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
<https://jp.techrules.com/rebrandingPDF/LoadPdf.aspx?ShareClassId=13582&country=IT&lang=IT¶mMIFID=YES>

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento LUXEMBOURG SELECTION FUND Core Medio (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: LUXEMBOURG SELECTION FUND Core Medio (I acc) EUR

ISIN: LU2026203880

Codice interno: 377

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di LUXEMBOURG SELECTION FUND gestito da UBS Asset Management (Europe) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati obbligazionari".
- **Obiettivi:** L'obiettivo di questo Comparto è offrire agli investitori l'opportunità di investire in diverse classi di attivi tramite un approccio di asset allocation flessibile e un portafoglio ampiamente diversificato di titoli di debito, azioni, titoli collegati alle materie prime e strumenti del mercato monetario in monete e mercati di tutto il mondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe principalmente in altri OICVM/OIC e titoli a tasso fisso e variabile emessi da governi, enti pubblici, organismi sovranazionali ed entità societarie, anche nei mercati emergenti. Il Comparto può inoltre investire fino al 40% in azioni. Il Comparto può investire fino al 30% del suo patrimonio in strumenti con rating inferiore a investment grade e fino al 10% in prodotti strutturati. Il Comparto può detenere liquidità in via accessoria per far fronte a riscatti o per soddisfare altre esigenze di liquidità. Il Comparto può investire fino al 15% in altre valute e fino al 10% in strumenti collegati alle materie prime. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: La strategia di investimento del Comparto è concepita per generare una crescita dell'investimento iniziale mediante un approccio opportunistico.
 - Parametro di riferimento: Il Comparto è gestito attivamente senza basarsi su un indice di riferimento.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Nelle fasi di mercato negative, il Comparto può coprire alcuni o tutti gli investimenti utilizzando strumenti finanziari derivati quali opzioni o futures.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 4 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:

Il prodotto può essere soggetto ad altri fattori di rischio non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio, come i rischi operativi, politici e legali. Per maggiori dettagli, consultare il prospetto.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.704	€ 7.648
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,96%	-6,48%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.467	€ 9.028
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,33%	-2,53%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.779	€ 9.982
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,21%	-0,04%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.635	€ 10.856
	Rendimento medio per ciascun anno	6,35%	2,07%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.100

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

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

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2019 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2021 e febbraio 2025.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2017 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 572	€ 1.104
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al 0% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://static.sitewww.arcassicura.it/BPER_Core_Medio_2360d07e67.pdf

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento LUXEMBOURG SELECTION FUND Core Medio Elevato (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: LUXEMBOURG SELECTION FUND Core Medio Elevato (I acc) EUR

ISIN: LU2008158318

Codice interno: 378

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di LUXEMBOURG SELECTION FUND gestito da UBS Asset Management (Europe) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati".
- **Obiettivi:** L'obiettivo di questo Comparto è offrire agli investitori l'opportunità di investire in diverse classi di attivi tramite un approccio di asset allocation flessibile e un portafoglio ampiamente diversificato di titoli di debito, azioni, titoli collegati alle materie prime e strumenti del mercato monetario in monete e mercati di tutto il mondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe principalmente in altri OICVM o OIC. Il Comparto può inoltre investire direttamente in titoli a tasso fisso e variabile emessi da governi, enti pubblici, organismi sovranazionali ed entità societarie, anche nei mercati emergenti. Il Comparto può inoltre investire fino al 60% in azioni. Il Comparto può investire fino al 30% del suo patrimonio in strumenti con rating inferiore a investment grade e fino al 10% in prodotti strutturati. Il Comparto può detenere liquidità in via accessoria per far fronte a riscatti o per soddisfare altre esigenze di liquidità. Il Comparto può investire fino al 15% in altre valute e fino al 20% in strumenti collegati alle materie prime. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: La strategia di investimento del Comparto è concepita per generare una crescita dell'investimento iniziale mediante un approccio opportunistico.
 - Parametro di riferimento: Il Comparto è gestito attivamente senza basarsi su un indice di riferimento.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Nelle fasi di mercato negative, il Comparto può coprire alcuni o tutti gli investimenti utilizzando strumenti finanziari derivati quali opzioni o futures.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 medio.

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 6 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:

Il prodotto può essere soggetto ad altri fattori di rischio non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio, come i rischi operativi,

politici e legali. Per maggiori dettagli, consultare il prospetto.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall’andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell’opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.701	€ 6.213
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,99%	-7,63%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.379	€ 9.655
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,21%	-0,58%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.899	€ 10.933
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,01%	1,50%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.111	€ 12.109
	Rendimento medio per ciascun anno	11,11%	3,24%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.202	€ 11.043

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell’opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch’essa sull’importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l’importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2018 e aprile 2024.
Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2015 e settembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l’investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l’impatto sull’investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 601	€ 1.844
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l’uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,5% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L’importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno:
https://static.sitewww.arcassicura.it/BPER_Core_Medio_Elevato_60c2b68337.pdf

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento M&G (Lux) Optimal Income (JI acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: M&G (Lux) Optimal Income (JI acc) EUR hedged

ISIN: LU1881796145

Codice interno: 651

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di M&G (Lux) Investment Funds 1 gestito da M&G Luxembourg S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a fornire una combinazione di crescita del capitale e reddito basata sull'esposizione a flussi di reddito ottimali nei mercati finanziari, applicando al contempo i Criteri ESG. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Investimenti core: il Fondo investe in genere direttamente in una combinazione di attività entro i seguenti limiti d'investimento: almeno il 50% in titoli a reddito fisso (inclusi obbligazioni e titoli garantiti da attività); fino al 20% in azioni societarie. Il Fondo investe in obbligazioni emesse da governi, istituzioni governative e società di qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Queste obbligazioni possono essere denominate in qualsiasi valuta. Il Fondo può investire in obbligazioni di qualsiasi qualità creditizia, compreso fino al 100% in obbligazioni di bassa qualità e prive di rating. Il Fondo può investire fino al 10% in obbligazioni cinesi denominate in renminbi. Un minimo dell'80% del Fondo sarà investito in attività denominate in euro o in altre valute coperte in euro. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione come descritto nell'allegato precontrattuale. Altri investimenti: il Fondo può investire fino al 20% in titoli garantiti da attività, fino al 20% in obbligazioni convertibili contingentemente e fino al 10% in obbligazioni in sofferenza e obbligazioni insolventi. Il Fondo può altresì investire in altri fondi e fino al 50% in liquidità (ossia depositi idonei) evattività prontamente liquidabili. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Approccio d'investimento: il Fondo è un Fondo obbligazionario globale flessibile. Il gestore degli investimenti seleziona gli investimenti in base a una valutazione di aspetti macroeconomici, patrimoniali, settoriali e a livello di titoli. La distribuzione degli investimenti tra emittenti e settori è un elemento essenziale nella strategia del Fondo. Nella ricerca di un flusso di reddito ottimale dagli investimenti, il gestore degli investimenti può investire in azioni di una società se presentano un'opportunità di investimento più attraente rispetto alle sue obbligazioni. Classificazione ESG del Gestore degli investimenti: Planet+ / ESG Enhanced, come definito nel Prospetto del Fondo.
 - Parametro di riferimento: 1/3 Indice Bloomberg Global Aggregate Corporate EUR Hedged, 1/3 Indice Bloomberg Global High Yield EUR Hedged, 1/3 Indice Bloomberg Global Treasury EUR Hedged.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: A fini d'investimento e di riduzione di rischi e costi.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 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:
Ulteriori dettagli sui rischi applicabili al Fondo sono disponibili nel Prospetto del Fondo, all'indirizzo <https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/le-nostre-soluzioni/i-nostri-fondi>.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.302	€ 6.841
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,98%	-9,05%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.914	€ 8.542
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,86%	-3,86%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.744	€ 9.485
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,56%	-1,31%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.124	€ 10.684
	Rendimento medio per ciascun anno	11,24%	1,67%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.100

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2018 e settembre 2022.
Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2020.
Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2020 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 555	€ 1.010
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,3% prima dei costi e al -1,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà

comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://docstore.mandg.com/api/documents/public/eng/504d31d5-02db-4f7e-9a53-bc274522ba56.pdf>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento M&G (Lux) Positive Impact (LI acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: M&G (Lux) Positive Impact (LI acc) EUR

ISIN: LU1854107908

Codice interno: 699

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di M&G (Lux) Investment Funds 1 gestito da M&G Luxembourg S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari internazionali".
- **Obiettivi:** Il Fondo punta a fornire una combinazione di crescita del capitale e reddito per garantire un rendimento superiore al mercato azionario globale in un periodo di cinque anni e a investire in società che hanno un impatto positivo sulla società in quanto si occupano delle principali problematiche sociali e/o ambientali del mondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Investimenti core: almeno l'80% dell'investimento del Fondo è effettuato in azioni e strumenti correlati ad azioni di società afferenti a qualsiasi settore, di qualsiasi dimensione e provenienti da qualsiasi regione del mondo, inclusi i mercati emergenti. Il Fondo può investire in Azioni A cinesi tramite i programmi Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Il Fondo detiene solitamente azioni in meno di 40 società. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione, oltre alla strategia di investimento sostenibile mirata a perseguire l'obiettivo di investimento sostenibile, come descritto nell'allegato precontrattuale. Altri investimenti: il Fondo può investire in altri fondi e fino al 20% in liquidità (ossia depositi idonei) e attività rapidamente liquidabili. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Approccio d'investimento: il Fondo investe a lungo termine in un portafoglio concentrato di azioni globali, applicando una strategia di investimento sostenibile, come descritto nell'allegato precontrattuale. Classificazione ESG del Gestore degli investimenti: Planet+ / Impact, come definito nel Prospetto del Fondo.
 - Parametro di riferimento: Indice MSCI ACWI Net Return.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Per ridurre rischi e costi.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Ulteriori dettagli sui rischi applicabili al Fondo sono disponibili nel Prospetto del Fondo, all'indirizzo

<https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/le-nostre-soluzioni/i-nostri-fondi>.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall’andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.875	€ 2.742
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,25%	-19,40%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.302	€ 8.514
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,98%	-2,64%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.223	€ 15.378
	Rendimento medio per ciascun anno	2,23%	7,44%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.812	€ 18.939
	Rendimento medio per ciascun anno	38,12%	11,23%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.535	€ 15.532

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2024 e ottobre 2025.
Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2015 e maggio 2021.
Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2015 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 563	€ 1.898
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,1% prima dei costi e al 7,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L’importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://docstore.mandg.com/api/documents/public/eng/fe739bd9-b351-4121-a4ef-641ca3007a84.pdf>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Nordea 1 Asian Sustainable Stars Equity (BI acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Nordea 1 Asian Sustainable Stars Equity (BI acc) EUR

ISIN: LU2152928433

Codice interno: 703

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Nordea 1 gestito da Nordea Investment Funds S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Pacifico".
- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in azioni di società asiatiche. Nello specifico, il Fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni emessi da società con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Asia, Giappone escluso. Il Fondo può investire fino al 25% del patrimonio complessivo in Azioni Cina A o avere un'esposizione massima del 25% a tali titoli. La valuta di base del Fondo è il Dollaro USA. Il Fondo sarà esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. Gli investimenti in questa classe di azioni sono regolati in Euro. Le fluttuazioni del cambio Euro/Dollaro possono comportare differenze significative tra il rendimento in Euro della classe di azioni e il rendimento in Dollaro USA del Fondo. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il team di gestione seleziona le società soffermandosi in modo particolare sulla loro capacità di rispettare gli standard internazionali in materia ambientale, sociale e di corporate governance e di offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, come previsto dall'art. 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). Il Fondo effettua in parte investimenti sostenibili. Il Fondo considera i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità. Maggiori informazioni sono riportate nel prospetto informativo del Fondo e su www.nordea.lu.
 - Parametro di riferimento: MSCI All Country Asia Ex Japan – Net Return Index.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare derivati con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello

"medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio: Rischio paese - Cina, Rischio connesso ai depository receipt, Rischio connesso a derivati, Rischio connesso ai mercati emergenti e di frontiera, Rischio connesso alla negoziazione di titoli, Rischio fiscale.

Per ulteriori informazioni sui rischi a cui è esposto il Fondo si rimanda alla sezione "Descrizioni dei rischi" del prospetto.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.466	€ 2.308
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,34%	-21,68%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.532	€ 8.154
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,68%	-3,34%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.941	€ 11.338
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,59%	2,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.297	€ 17.444
	Rendimento medio per ciascun anno	52,97%	9,72%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.245	€ 11.451

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2018 e gennaio 2024.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2019 e agosto 2025.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2015 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 621	€ 1.997
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 2,1% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://www.nordea.it/documents/monthly-report---fact-sheet/MR_N1_ASSEF_BI_EUR_ita_INT.pdf

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Nordea 1 European Corporate Sustainable Stars Bond (BI acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Nordea 1 European Corporate Sustainable Stars Bond (BI acc) EUR

ISIN: LU1927797586

Codice interno: 704

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Nordea 1 gestito da Nordea Investment Funds S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari Euro corporate investment grade".
- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a medio-lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in obbligazioni societarie denominate in EUR e in credit default swap. Nello specifico, il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in obbligazioni societarie denominate in EUR e in credit default swap il cui rischio di credito sottostante sia legato a tali obbligazioni. Inoltre, il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in titoli di debito con rating a lungo termine pari o inferiore ad AAA/Aaa, ma non inferiore a BBB-/Baa3, o equivalente. Il Fondo è esposto principalmente alla valuta di base, ma può avere un'esposizione (attraverso investimenti o liquidità) anche ad altre valute. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il team di gestione seleziona gli emittenti soffermandosi in modo particolare sulla loro capacità di rispettare gli standard internazionali ambientali, sociali e di corporate governance e che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, come previsto dall'art. 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). Il Fondo effettua in parte investimenti sostenibili. Il Fondo considera i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità. Maggiori informazioni sono riportate nel prospetto informativo del Fondo e su www.nordea.lu.
 - Parametro di riferimento: ICE BofA Euro Corporate Index.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare derivati con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 3 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: Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio: Rischio connesso a derivati, Rischio di rimborso anticipato e di proroga, Rischio di credito.

Per ulteriori informazioni sui rischi a cui è esposto il Fondo si rimanda alla sezione "Descrizioni dei rischi" del prospetto.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.799	€ 7.680
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,01%	-8,42%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.074	€ 8.055
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,26%	-6,95%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.731	€ 9.856
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,69%	-0,48%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.516	€ 11.311
	Rendimento medio per ciascun anno	5,16%	4,19%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.100

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

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

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2019 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2022 e marzo 2025.

Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 534	€ 737
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,4%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://www.nordea.it/documents/monthly-report---fact-sheet/MR_N1_ECSSBF_BI_EUR_ita_INT.pdf

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Nordea 1 European High Yield Sustainable Stars Bond (BI acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Nordea 1 European High Yield Sustainable Stars Bond (BI acc) EUR

ISIN: LU1927799012

Codice interno: 705

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Nordea 1 gestito da Nordea Investment Funds S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari Euro high yield".
- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a medio-lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in obbligazioni ad alto rendimento e credit default swap. Nello specifico, il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in titoli di debito ad alto rendimento, in credit default swap e in altri titoli di debito, inclusi i contingent convertible bond (CoCo bond), denominati in valute europee ovvero emessi da società (o dalla loro casa madre) con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Europa. La maggior parte dell'esposizione valutaria è coperta nella valuta di base, ma il Fondo può avere un'esposizione (attraverso investimenti o liquidità) anche ad altre valute. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il team di gestione seleziona gli emittenti soffermandosi in modo particolare sulla loro capacità di rispettare gli standard internazionali ambientali, sociali e di corporate governance e che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, come previsto dall'art. 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). Il Fondo effettua in parte investimenti sostenibili. Il Fondo considera i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità. Maggiori informazioni sono riportate nel prospetto informativo del Fondo e su www.nordea.lu.
 - Parametro di riferimento: ICE BofA European Currency High Yield Constrained Index – Total Return 100% Hedged to EUR.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare derivati con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 3 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: Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio: Rischio connesso a derivati, Rischio di rimborso anticipato e di proroga, Rischio di credito, Rischio connesso alla copertura, Rischio connesso ai titoli convertibili.

Per ulteriori informazioni sui rischi a cui è esposto il Fondo si rimanda alla sezione "Descrizioni dei rischi" del prospetto.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.649	€ 7.606
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,51 %	-8,72 %
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.910	€ 8.383
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,90 %	-5,71 %
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.145	€ 10.549
	Rendimento medio per ciascun anno	1,45 %	1,80 %
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.718	€ 13.215
	Rendimento medio per ciascun anno	17,18 %	9,74 %
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.455	€ 10.654

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

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

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2019 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2015 e ottobre 2018.

Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2022 e settembre 2025.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 555	€ 830
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6 %	2,8 % ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,6% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,4%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://www.nordea.it/documents/monthly-report---fact-sheet/MR_N1_EHYSSBF_BI_EUR_ita_INT.pdf

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Nordea 1 North American Sustainable Stars Equity (BI acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Nordea 1 North American Sustainable Stars Equity (BI acc) EUR

ISIN: LU0772957550

Codice interno: 707

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Nordea 1 gestito da Nordea Investment Funds S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari America".
- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in azioni di società nordamericane. Nello specifico, il Fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni emessi da società con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Nord America. Il Fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il team di gestione seleziona le società soffermandosi in modo particolare sulla loro capacità di rispettare gli standard internazionali in materia ambientale, sociale e di corporate governance e di offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, come previsto dall'art. 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). Il Fondo effettua in parte investimenti sostenibili. Il Fondo considera i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità. Maggiori informazioni sono riportate nel prospetto informativo del Fondo e su www.nordea.lu.
 - Parametro di riferimento: Russell 3000 Index (Net Return).
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare derivati con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio:

Rischio connesso a derivati.

Per ulteriori informazioni sui rischi a cui è esposto il Fondo si rimanda alla sezione "Descrizioni dei rischi" del prospetto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.080	€ 2.289
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,20%	-21,79%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.188	€ 9.502
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,12%	-0,85%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.491	€ 18.257
	Rendimento medio per ciascun anno	4,91%	10,55%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.240	€ 23.864
	Rendimento medio per ciascun anno	42,40%	15,60%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.812	€ 18.440

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2024 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2016 e maggio 2022.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2018 e dicembre 2024.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 610	€ 2.444
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,8% prima dei costi e al 10,6% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://www.nordea.it/documents/monthly-report---fact-sheet/MR_N1_NASSEF_BI_EUR_ita_INT.pdf

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Schroder International Selection Fund Global Cities (C acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Schroder International Selection Fund Global Cities (C acc) EUR hedged

ISIN: LU0224509561

Codice interno: 656

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Schroder International Selection Fund SICAV gestito da Schroder Investment Management (Europe) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altri settori".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore all'indice di riferimento al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni investendo in azioni di società immobiliari di tutto il mondo che, secondo il gestore degli investimenti, rappresentano investimenti sostenibili. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo è gestito attivamente e investe il proprio patrimonio in (i) investimenti sostenibili, ossia investimenti che contribuiscono a creare città e infrastrutture più resilienti e innovative dal punto di vista ambientale e (ii) investimenti che il gestore degli investimenti ritiene neutrali in base ai propri criteri di sostenibilità. Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società immobiliari di tutto il mondo, focalizzandosi sulle società che investono in città che, a giudizio del gestore, continueranno a evidenziare una crescita economica costante, affiancata da fattori quali solide infrastrutture e regimi di pianificazione di supporto. Il Fondo può inoltre investire fino a un terzo del proprio patrimonio direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste nel Prospetto). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il Fondo non investe direttamente in determinate attività, settori o gruppi di emittenti al di sopra dei limiti indicati nella sezione "Informativa sulla sostenibilità" nella pagina web del Fondo, <https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc>. Il Fondo investe in società che non provocano danni ambientali o sociali significativi e che hanno buone pratiche di governance, come stabilito dai criteri di rating del gestore degli investimenti. Il gestore degli investimenti può inoltre impegnarsi con le società detenute dal Fondo per risolvere i punti di debolezza concernenti le questioni relative alla sostenibilità. Ulteriori dettagli sull'approccio alla sostenibilità del gestore degli investimenti sono disponibili nel prospetto e sulla pagina web <https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/strategiccapabilities/sustainability/disclosures>.
 - Parametro di riferimento: La performance del Fondo deve essere valutata rispetto al suo benchmark target, che consiste nel superare l'indice FTSE EPRA NAREIT Developed Index (Net TR, USD).
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare strumenti derivati ai fini di una riduzione del rischio o di una gestione più efficiente.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Potete trovare maggiori informazioni sugli altri rischi nel prospetto, all'indirizzo www.schroders.com.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.094	€ 2.942
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,06%	-18,44%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.570	€ 6.851
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,30%	-6,11%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.586	€ 9.226
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,14%	-1,33%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.706	€ 13.010
	Rendimento medio per ciascun anno	27,06%	4,48%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.100

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2018 e marzo 2024.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2015 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 638	€ 1.926
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -1,3% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://api.schroders.com/document-store/SISF-Global-Cities-EUR-Hedged-C-Acc-FMR-ITIT.pdf>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Schroder International Selection Fund Global Climate Change Equity (C acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Schroder International Selection Fund Global Climate Change Equity (C acc) EUR

ISIN: LU0302447452

Codice interno: 657

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Schroder International Selection Fund SICAV gestito da Schroder Investment Management (Europe) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale investendo in azioni di società di tutto il mondo che, secondo il gestore degli investimenti, beneficeranno degli sforzi volti a contenere o limitare l'impatto dei cambiamenti climatici globali e che soddisfano i criteri di sostenibilità del gestore degli investimenti. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni e titoli connessi ad azioni di società di tutto il mondo. Il Fondo mantiene un livello complessivo di mancate emissioni più elevato rispetto all'indice MSCI All Country World (Net TR) Index, basato sul sistema di rating del gestore degli investimenti. Il Fondo può investire direttamente in Azioni B cinesi e Azioni H cinesi e può investire fino al 10% del patrimonio (su base netta) direttamente o indirettamente (ad esempio tramite participatory note) in Azioni A cinesi attraverso i programmi Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect e azioni quotate su STAR Board e ChiNext. Il Fondo può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e Investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste nel Prospetto). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Il Fondo non investe direttamente in determinate attività, settori o gruppi di emittenti al di sopra dei limiti indicati nella sezione "Informativa sulla sostenibilità" nella pagina web del Fondo, <https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc>. Il Fondo investe in società che hanno buone pratiche di governance, come determinato dai criteri di rating del gestore degli investimenti. Il gestore degli investimenti può inoltre impegnarsi con le società detenute dal Fondo per risolvere i punti di debolezza concernenti le questioni relative alla sostenibilità. Ulteriori dettagli sull'approccio del gestore degli investimenti in relazione alla sostenibilità sono disponibili nel prospetto e sulla pagina web <https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/strategiccapabilities/sustainability/disclosures>.
 - Parametro di riferimento: Il Fondo non segue un benchmark target. La performance del Fondo deve essere confrontata con quella dell'indice MSCI All Country World (Net TR) Index.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare strumenti derivati al fine di ridurre il rischio o ai fini di una gestione più efficiente.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Potete trovare maggiori informazioni sugli altri rischi nel prospetto, all'indirizzo www.schroders.com.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.300	€ 2.668
	Rendimento medio per ciascun anno	-67,00%	-19,77%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.652	€ 9.573
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,48%	-0,72%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.283	€ 17.185
	Rendimento medio per ciascun anno	2,83%	9,44%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.955	€ 22.881
	Rendimento medio per ciascun anno	69,55%	14,79%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.598	€ 17.357

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e ottobre 2025.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2017 e gennaio 2023.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2015 e settembre 2021.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 619	€ 2.419
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,7% prima dei costi e al 9,4% al netto dei costi.

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

comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://api.schroders.com/document-store/SISF-Global-Climate-Change-Equity-EUR-C-Acc-FMR-ITIT.pdf>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Schroder International Selection Fund Global Gold (C acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: Schroder International Selection Fund Global Gold (C acc) EUR hedged

ISIN: LU1223083160

Codice interno: 658

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Schroder International Selection Fund SICAV gestito da Schroder Investment Management (Europe) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore all'indice FTSE Gold Mines UCITS capped index al netto delle commissioni e su un periodo di tre-cinque anni, investendo in azioni di società del settore dell'oro. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società in tutto il mondo operanti nel settore dell'oro. Il Fondo investirà altresì in oro e altri metalli preziosi attraverso attività idonee (come descritto nella definizione di "Classi di attività alternative" del presente Prospetto, con l'esclusione dei fondi di investimento alternativi) e in valori mobiliari dell'oro e di altri metalli preziosi. Il Fondo può detenere fino al 40% del proprio patrimonio in liquidità e investimenti del mercato monetario. Il Fondo non sarà esposto direttamente a materie prime fisiche, né stipulerà contratti relativi a materie prime fisiche. Il Fondo può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento e warrant (fatte salve le restrizioni previste nel prospetto). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
 - Stile di gestione: Si prevede che l'universo di investimento del Fondo si sovrapponga, in misura limitata, agli elementi costitutivi del benchmark target. Il gestore degli investimenti investe su base discrezionale e non vi sono limiti alla misura in cui il portafoglio e la performance del Fondo possono discostarsi dal benchmark target. Per ulteriori dettagli, consultare l'appendice III del prospetto del Fondo.
 - Parametro di riferimento: La performance del Fondo deve essere valutata rispetto al suo benchmark target, che consiste nel superare l'indice FTSE Gold Mines UCITS capped index.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare strumenti derivati al fine di ridurre il rischio o ai fini di una gestione più efficiente.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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 alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

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 6 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 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "seconda più alta".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello

"alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Specifici fattori di rischio rilevanti:
Potete trovare maggiori informazioni sugli altri rischi nel prospetto, all'indirizzo www.schroders.com.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.478	€ 1.113
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,22%	-30,64%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.441	€ 6.518
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,59%	-6,88%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.378	€ 14.381
	Rendimento medio per ciascun anno	3,78%	6,24%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 22.226	€ 25.323
	Rendimento medio per ciascun anno	122,26%	16,75%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.696	€ 14.524

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

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

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2016 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2018 e dicembre 2024.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2019 e settembre 2025.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 665	€ 2.483
Incidenza annuale dei costi (*)	6,7%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,8% prima dei costi e al 6,2% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,5%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://api.schroders.com/document-store/SISF-Global-Gold-EUR-Hedged-C-Acc-FMR-LUEN.pdf>

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento UBS (Lux) Money Market EUR (P acc), sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151). 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (1) (Tariffa 151)

Opzione di investimento: UBS (Lux) Money Market EUR (P acc)

ISIN: LU0006344922

Codice interno: 386

Data di redazione del Documento: 30/12/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di UBS (Lux) Money Market Fund gestito da UBS Asset Management (Europe) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Fondi di mercato monetario Euro".
- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento principale è generare una performance a lungo termine che sia in linea con gli indici prevalenti del mercato monetario. Caratteristiche delle attività di investimento:
 - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto a gestione attiva è un Fondo comune monetario standard VNAV ai sensi del Regolamento UE sui fondi comuni monetari e investe esclusivamente in strumenti del mercato monetario diversificati e di alta qualità con un elevato rating creditizio dei mutuatari. La scadenza media ponderata dei titoli detenuti in portafoglio non può superare i 6 mesi, mentre la scadenza finale di un investimento a reddito fisso non può superare 1 anno. La valuta di denominazione è l'Euro.
 - Stile di gestione: Questo Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue un obiettivo di investimento sostenibile. Nella costruzione del portafoglio, il gestore degli investimenti si concentra sulla preservazione del capitale e sulla liquidità, unitamente alla generazione di rendimenti interessanti, mantenendo un profilo di rischio prudente.
 - Parametro di riferimento: Il Comparto a gestione attiva utilizza il FTSE EUR 3M Eurodeposits come parametro di riferimento per il confronto della performance. Nei periodi di elevata volatilità dei mercati, la performance del Comparto può discostarsi notevolmente da quella del parametro di riferimento.
 - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare derivati che possono ridurre i rischi degli investitori o generare rischi di mercato nonché causare potenziali perdite in caso d'inadempienza della controparte.
 - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **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



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 3 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 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa".

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

Il prodotto può essere soggetto ad altri fattori di rischio non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio, come i rischi operativi, politici e legali. Per maggiori dettagli, consultare il prospetto.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.511	€ 9.395
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,89%	-2,06%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.511	€ 9.395
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,89%	-2,06%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.537	€ 9.441
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,63%	-1,90%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.920	€ 10.347
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,80%	1,14%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.100

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

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

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2019 e luglio 2022.

Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2016 e giugno 2019.

Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2022 e ottobre 2025.

Quali sono i costi?

I costi rappresentati in seguito includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento. La persona che fornisce consulenza su questa opzione di investimento o che la vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 487	€ 586
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	2,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,1% prima dei costi e al -1,9% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,4%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,6%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	0,0%

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

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.it.

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario Breve Termine".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://www.ubs.com/2/e/files/RET/FS_RET_LU0006344922_IT_IT.pdf