

# 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: UNITVERSE (Tariffa 319)

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

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

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 045.8192111

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

Data di realizzazione del Documento: 16/01/2026

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

## Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto d'investimento assicurativo di tipo "Unit Linked", in forma di contratto di assicurazione per il caso di morte a vita intera, a premio unico, con facoltà di versamenti aggiuntivi, le cui prestazioni sono collegate al valore delle quote di OICR (Fondi esterni), compresi ETF, ai quali il Contraente può accedere attraverso Portafogli di Investimento, ovvero combinazioni predefinite di OICR definite e ribilanciate automaticamente dalla Compagnia con periodicità almeno semestrale. I Portafogli di Investimento disponibili sono i seguenti:

Collegati a quote di Fondi esterni: Portafoglio MULTI-ASSET 25, Portafoglio MULTI-ASSET 40, Portafoglio MULTI-ASSET 60, Portafoglio MULTI-ASSET 80.

Collegati esclusivamente a quote di ETF: Portafoglio MULTI-ASSET ETF 25, Portafoglio MULTI-ASSET ETF 40, Portafoglio MULTI-ASSET ETF 60, Portafoglio MULTI-ASSET ETF 80.

- **Termine:** Il contratto è a vita intera, pertanto non è prevista una data di scadenza. La Società non ha la facoltà di estinguere unilateralmente il contratto, che cessa automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.

- **Obiettivi:** ottenere il pagamento di un capitale in favore dei Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato, perseguitando obiettivi di crescita graduale del capitale investito nel lungo periodo, tenuto conto del rapporto tra il periodo di detenzione raccomandato ed il profilo rischio/rendimento del prodotto. Tale capitale (Capitale assicurato) è commisurato direttamente al controvalore delle quote degli OICR attribuite al contratto.

- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** il profilo degli investitori a cui si rivolge il prodotto varia in base alle opzioni di investimento selezionate anche con riferimento all'eventuale idoneità delle stesse a soddisfare preferenze di sostenibilità. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione e al relativo profilo degli investitori possono essere reperite nel "Documento contenente le Informazioni Chiave" relativo ai Portafogli di investimento.

Il prodotto non risulta adatto ai clienti con bassa conoscenza ed esperienza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento e con esigenza ed obiettivo di protezione del capitale investito.

- **Prestazioni assicurative e costi:** il prodotto prevede, a fronte del versamento di un premio unico, la corresponsione, al verificarsi del decesso dell'Assicurato e in unica soluzione, di un capitale dato dal numero delle quote relative agli OICR attribuite al contratto, moltiplicato per il valore unitario della quota di riferimento alla prima data utile di valorizzazione successiva alla data di ricezione della comunicazione di decesso, ulteriormente aumentata di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Alla sottoscrizione del contratto, il Contraente indica come suddividere il premio tra i Portafogli di Investimento a disposizione al momento della sottoscrizione, rispettando il limite minimo di investimento in ciascun Portafoglio di Investimento pari a € 5.000,00. Il Contraente, in ogni caso, potrà investire al massimo in 2 Portafogli di Investimento.

Il Contraente può inoltre scegliere di attivare, alla decorrenza del Contratto, una Garanzia complementare in caso di morte; tale copertura offre un'integrazione della prestazione, con un massimo di 25.000,00 €, nelle seguenti modalità:

- per tutte le tipologie di Contraenti: se al momento del decesso dell'Assicurato il controvalore di polizza in caso di sinistro risulta inferiore al Capitale investito netto, ovvero alla somma dei premi versati al netto di eventuali riscatti parziali, viene erogata una integrazione di tale prestazione, pari alla differenza tra Capitale investito netto e controvalore di polizza in caso di sinistro.

- per i soli Contraenti persone fisiche: se al momento del decesso dell'Assicurato il controvalore di polizza risulta maggiore della somma dei premi versati, riproporzionati per eventuali riscatti parziali, viene erogata una integrazione di tale prestazione, pari all'imposta sostitutiva applicata al capital gain del contratto.

Il premio versato complessivo iniziale, al netto delle spese di emissione pari a € 50,00 e del caricamento sul premio, pari all'1%, determina il Capitale investito iniziale. E' possibile effettuare versamenti di Premi aggiuntivi successivamente alla Data di decorrenza del Contratto che potranno essere corrisposti, previo consenso della Compagnia, nei termini dalla stessa indicati, i quali, al netto del caricamento sui Premi aggiuntivi, pari all'1%, determinano i Capitali investiti aggiuntivi. Tali Capitali investiti aggiuntivi dovranno rispettare i medesimi limiti all'investimento di cui sopra. 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 2, che corrisponde alla classe di rischio "bassa" e 3, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa" su 7.

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

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 S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

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

## Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul 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 6 anni
Costi totali	Da € 434 - a € 520	Da € 1.094 - a € 1.837
Incidenza annuale dei costi (*)	Da 4,4% - a 5,3%	Da 1,8% - a 2,7% ogni anno

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

(\*) Dimostra come i costi riguardino ogni anno il rendimento nel corso del periodo di determinazione.

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
<b>Costi di ingresso</b>	50 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	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
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	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 2,3%
<b>Costi di transazione</b>	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 0,2%
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Per maggiori informazioni si rimanda alle singole opzioni di investimento.	0,0%

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni.**

**Periodo di detenzione minimo richiesto: 30 giorni**

Il Periodo minimo di detenzione richiesto è determinato considerando il termine oltre il quale, indipendentemente dalle opzioni di investimento sottostanti, il cliente può esercitare il riscatto. Il Periodo di detenzione raccomandato indica il periodo di permanenza consigliato per l'investimento, tenuto conto sia del profilo di rischio di ciascuna opzione di investimento sottostante che del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata. L'uscita anticipata ha un impatto negativo sul profilo di rischio e sulla performance del prodotto. E' comunque possibile: (i) recedere dal contratto, entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società, che provvederà al rimborso del premio corrisposto, diminuito di € 50,00 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 egli OICR acquistati dall'investitore, rispetto al loro valore alla data di decorrenza; (ii) riscattare la polizza, dopo che siano trascorsi almeno trenta giorni dalla data di decorrenza del contratto e prima della cessazione dell'assicurazione, dandone comunicazione alla Società. L'esercizio di tale diritto consente di ritirare prematuramente un capitale pari alla somma del controvalore delle quote degli OICR, 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:

Tempo trascorso dalla decorrenza	Costi di riscatto
Oltre 30 giorni e fino a 12 mesi	2,00%
Oltre 1 anno	1,50%
Oltre 2 anni	1,00%
Oltre 3 anni	0,00%

Non sono previsti sistemi di garanzia, neppure trascorso il periodo di detenzione raccomandato, ed è pertanto possibile che, al momento del rimborso, si ottenga un ammontare inferiore al capitale investito.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società sono inoltrati alla Società medesima tramite: (i) e-mail: [reclami@arcassicura.com](mailto:reclami@arcassicura.com); (ii) fax: 045 8192317; (iii) posta: Arca Vita S.p.A. - Funzione Reclami - Via del Fante 21, 37122 Verona. I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela. I reclami saranno gestiti da Arca Vita S.p.A. – Funzione Reclami. Spetta invece all'intermediario Banca la gestione dei reclami che hanno ad oggetto i comportamenti dei suoi dipendenti o collaboratori. In questo caso, l'esponente dovrà inoltrare il reclamo direttamente all'intermediario Banca ai recapiti indicati nel suo sito internet istituzionale. Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet della Società [www.arcassicura.it](http://www.arcassicura.it).

## Altre informazioni rilevanti

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

Altre informazioni sono disponibili nella "Informativa sulla sostenibilità" allegata al DIP aggiuntivo IBIP.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata agli indirizzi indicati nei documenti relativi alle singole opzioni di investimento.

# Documento contenente le Informazioni Chiave



## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Multi-Asset 25, sottostante al prodotto UNITVERSE (Tariffa 319). 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: UNITVERSE (Tariffa 319)

Opzione di investimento: Multi-Asset 25

Codice interno: 77070

Data di redazione del Documento: 16/01/2026

## 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 S.p.A. (di seguito, "Arca Vita" o la "Società"). Il Portafoglio appartiene alla categoria "Obbligazionario Misto" e investe principalmente in attivi obbligazionari e in misura secondaria in asset azionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria di riferimento è del 25%. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 40%. 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 promuovendo altresì caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione di fattori ESG (Environmental, Social, Governance). Arca Vita 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 "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 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 "Multi-Asset 25" 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 procede eventualmente ad aggiornare 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 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 pagare 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, potrete 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 di un parametro di riferimento idoneo 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
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 7.354 -26,46%	€ 7.607 -6,61%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 8.577 -14,23%	€ 9.848 -0,38%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.001 0,01%	€ 10.711 1,73%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 11.101 11,01%	€ 11.446 3,43%
<b>Scenario di morte</b>			
Decesso dell'assicurato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 10.255	€ 10.818

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 nel parametro di riferimento tra ottobre 2019 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento tra ottobre 2016 e ottobre 2020.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento 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	€ 476	€ 943
Incidenza annuale dei costi (*)	4,8%	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 4% prima dei costi e al 1,7% 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	50 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.
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.

Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
<b>Costi di transazione</b>	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		
<b>Commissioni di performance</b>	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%

## 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](http://www.arcassicura.it).

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

Sempre sul sito della Compagnia è possibile consultare la reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

## Documento contenente le Informazioni Chiave



Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Multi-Asset 40, sottostante al prodotto UNITVERSE (Tariffa 319). 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: UNITVERSE (Tariffa 319)

Opzione di investimento: Multi-Asset 40

Codice interno: 77071

Data di redazione del Documento: 16/01/2026

## 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 S.p.A. (di seguito, "Arca Vita" o la "Società"). Il Portafoglio appartiene alla categoria "Bilanciato-Obbligazionario" e investe in misura prevalente in attivi obbligazionari e in misura minore in asset azionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria di riferimento è del 40%. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 50%. 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 promuovendo altresì caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione di fattori ESG (Environmental, Social, Governance). Arca Vita 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 "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 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 "Multi-Asset 40" 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 procede eventualmente ad aggiornare 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 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 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".

Absolumento classificata questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-basso". 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 di un parametro di riferimento idoneo 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
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 6.532 -34,68%	€ 6.537 -8,15%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 8.545 -14,55%	€ 10.302 0,60%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.103 1,03%	€ 11.863 3,48%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 11.503 15,03%	€ 12.961 5,32%
<b>Scenario di morte</b>			
Decesso dell'assicurato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 10.359	€ 11.982

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 nel parametro di riferimento tra giugno 2024 e giugno 2025.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento tra marzo 2017 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento 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	€ 492	€ 1.270
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	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 5,9% prima dei costi e al 3,5% 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 5 anni	
Costi di ingresso	50 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	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		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
<b>Costi di transazione</b>	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		
<b>Commissioni di performance</b>	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%

## 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](http://www.arcassicura.it).

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

Sempre sul sito della Compagnia è possibile consultare la reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

# Documento contenente le Informazioni Chiave



## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Multi-Asset 60, sottostante al prodotto UNITVERSE (Tariffa 319). 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: UNITVERSE (Tariffa 319)

Opzione di investimento: Multi-Asset 60

Codice interno: 77072

Data di redazione del Documento: 16/01/2026

## 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 S.p.A. (di seguito, "Arca Vita" o la "Società"). Il Portafoglio appartiene alla categoria "Bilanciato-Azionario" e investe in misura prevalente in attivi azionari e in misura minore in asset obbligazionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria di riferimento è del 60%. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 75%. 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 promuovendo altresì caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione di fattori ESG (Environmental, Social, Governance). Arca Vita 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 "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 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 "Multi-Asset 60" 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 procede eventualmente ad aggiornare 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 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 5 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che siano trascorsi 30 giorni - dalla decorrenza, come riportato nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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

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

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

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

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 di un parametro di riferimento idoneo 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
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 5.514 -44,86%	€ 5.480 -11,34%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 8.507 -14,93%	€ 10.326 0,64%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.170 1,70%	€ 12.733 4,95%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 12.134 21,34%	€ 14.452 7,64%
<b>Scenario di morte</b>			
Decesso dell'assicurato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 10.428	€ 12.860

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 nel parametro di riferimento tra giugno 2024 e giugno 2025.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento tra dicembre 2019 e dicembre 2024.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento 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	€ 507	€ 1.381
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	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 7,6% 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 5 anni
<b>Costi di ingresso</b>	50 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,3%
<b>Costi di uscita</b>	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
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
<b>Costi di transazione</b>	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%
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	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%

## 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](http://www.arcassicura.it).

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

Sempre sul sito della Compagnia è possibile consultare la reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

# Documento contenente le Informazioni Chiave



## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Multi-Asset 80, sottostante al prodotto UNITVERSE (Tariffa 319). 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: UNITVERSE (Tariffa 319)

Opzione di investimento: Multi-Asset 80

Codice interno: 77073

Data di redazione del Documento: 16/01/2026

## 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 S.p.A. (di seguito, "Arca Vita" o la "Società"). Il Portafoglio appartiene alla categoria "Aкционario" e investe principalmente in attivi azionari e in misura secondaria in asset obbligazionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria di riferimento è pari all'80%. 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 promuovendo altresì caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione di fattori ESG (Environmental, Social, Governance). Arca Vita 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 "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 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 "Multi-Asset 80" 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 procede eventualmente ad aggiornare 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 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 5 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che siano trascorsi 30 giorni - dalla decorrenza, come riportato nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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

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

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

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

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 di un parametro di riferimento idoneo 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
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 4.385 -56,15%	€ 4.279 -15,61%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 8.614 -13,86%	€ 10.202 0,40%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.279 2,79%	€ 14.108 7,13%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 12.865 28,65%	€ 16.757 10,88%
<b>Scenario di morte</b>			
Decesso dell'assicurato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 10.540	€ 14.249

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 nel parametro di riferimento tra giugno 2024 e giugno 2025.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento 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	€ 520	€ 1.509
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	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 9,8% 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 5 anni
Costi di ingresso	50 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.
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.

Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
<b>Costi di transazione</b>	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		
<b>Commissioni di performance</b>	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%

## 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](http://www.arcassicura.it).

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

Sempre sul sito della Compagnia è possibile consultare la reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

## Documento contenente le Informazioni Chiave



Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Multi-Asset ETF 25, sottostante al prodotto UNITVERSE (Tariffa 319). 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: UNITVERSE (Tariffa 319)

Opzione di investimento: Multi-Asset ETF 25

Codice interno: 77074

Data di redazione del Documento: 16/01/2026

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Combinazione di ETF. La presente opzione di investimento è composta da una combinazione di ETF scelti da Arca Vita S.p.A. (di seguito, "Arca Vita" o la "Società"). Il Portafoglio appartiene alla categoria "Obbligazionario Misto" e investe principalmente in attivi obbligazionari e in misura secondaria in asset azionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria di riferimento è del 25%. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 40%. 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 promuovendo altresì caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione di fattori ESG (Environmental, Social, Governance). Arca Vita 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 "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 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 "Multi-Asset ETF 25" 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 procede eventualmente ad aggiornare 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 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".

Alcuni classificano questa opzione di investimento al livello 2 su 5, 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 di un parametro di riferimento idoneo 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
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 7.964 -20,36%	€ 7.792 -4,07%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 8.587 -14,13%	€ 9.737 -0,44%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.896 -1,04%	€ 10.699 1,13%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.717 7,17%	€ 11.298 2,06%
<b>Scenario di morte</b>			
Decesso dell'assicurato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 10.147	€ 10.806

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 nel parametro di riferimento tra ottobre 2017 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento tra giugno 2019 e giugno 2025.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento 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	€ 434	€ 1.094
Incidenza annuale dei costi (*)	4,4%	1,8% 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 2,9% 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	50 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	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		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,6%
<b>Costi di transazione</b>	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		
<b>Commissioni di performance</b>	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%

## 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](http://www.arcassicura.it).

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

Sempre sul sito della Compagnia è possibile consultare la reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

## Documento contenente le Informazioni Chiave



Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Multi-Asset ETF 40, sottostante al prodotto UNITVERSE (Tariffa 319). 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: UNITVERSE (Tariffa 319)

Opzione di investimento: Multi-Asset ETF 40

Codice interno: 77075

Data di redazione del Documento: 16/01/2026

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Combinazione di ETF. La presente opzione di investimento è composta da una combinazione di ETF scelti da Arca Vita S.p.A. (di seguito, "Arca Vita" o la "Società"). Il Portafoglio appartiene alla categoria "Bilanciato-Obbligazionario" e investe in misura prevalente in attivi obbligazionari e in misura minore in asset azionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria di riferimento è del 40%. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 50%. 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 promuovendo altresì caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione di fattori ESG (Environmental, Social, Governance). Arca Vita 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 "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 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 "Multi-Asset ETF 40" 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 procede eventualmente ad aggiornare 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 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".

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "basso". 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 pagare 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 di un parametro di riferimento idoneo 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
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 7.178 -28,22%	€ 6.929 -5,93%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 8.422 -15,78%	€ 10.001 0,00%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.003 0,03%	€ 11.313 2,08%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 11.190 11,90%	€ 12.272 3,47%
<b>Scenario di morte</b>			
Decesso dell'assicurato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 10.257	€ 11.426

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 nel parametro di riferimento tra dicembre 2021 e giugno 2025.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento tra aprile 2015 e aprile 2021.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento 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	€ 446	€ 1.201
Incidenza annuale dei costi (*)	4,5%	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 4% 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
<b>Costi di ingresso</b>	50 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	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
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,6%
<b>Costi di transazione</b>	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%
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	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%

## 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](http://www.arcassicura.it).

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

Sempre sul sito della Compagnia è possibile consultare la reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

## Documento contenente le Informazioni Chiave



Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Multi-Asset ETF 60, sottostante al prodotto UNITVERSE (Tariffa 319). 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: UNITVERSE (Tariffa 319)

Opzione di investimento: Multi-Asset ETF 60

Codice interno: 77076

Data di redazione del Documento: 16/01/2026

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Combinazione di ETF. La presente opzione di investimento è composta da una combinazione di ETF scelti da Arca Vita S.p.A. (di seguito, "Arca Vita" o la "Società"). Il Portafoglio appartiene alla categoria "Bilanciato-Azionario" e investe in misura prevalente in attivi azionari e in misura minore in asset obbligazionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria di riferimento è del 60%. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 75%. 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 promuovendo altresì caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione di fattori ESG (Environmental, Social, Governance). Arca Vita 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 "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 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 "Multi-Asset ETF 60" 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 procede eventualmente ad aggiornare 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



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".

Absoluto classifico questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-basso". 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 di un parametro di riferimento idoneo 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
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 6.135 -38,65%	€ 5.766 -8,77%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 8.395 -16,05%	€ 10.207 0,34%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.126 1,26%	€ 12.491 3,78%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 11.919 19,19%	€ 14.160 5,97%
<b>Scenario di morte</b>			
Decesso dell'assicurato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 10.383	€ 12.616

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 nel parametro di riferimento tra giugno 2024 e giugno 2025.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento tra novembre 2014 e novembre 2020.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento 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	€ 459	€ 1.335
Incidenza annuale dei costi (*)	4,7%	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 5,9% prima dei costi e al 3,8% 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
<b>Costi di ingresso</b>	50 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	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
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
<b>Costi di transazione</b>	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%
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	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%

## 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](http://www.arcassicura.it).

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

Sempre sul sito della Compagnia è possibile consultare la reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

## Documento contenente le Informazioni Chiave



Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Multi-Asset ETF 80, sottostante al prodotto UNITVERSE (Tariffa 319). 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: UNITVERSE (Tariffa 319)

Opzione di investimento: Multi-Asset ETF 80

Codice interno: 77077

Data di redazione del Documento: 16/01/2026

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Combinazione di ETF. La presente opzione di investimento è composta da una combinazione di ETF scelti da Arca Vita S.p.A. (di seguito, "Arca Vita" o la "Società"). Il Portafoglio appartiene alla categoria "Aкционарный" e investe principalmente in attivi azionari e in misura secondaria in asset obbligazionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria di riferimento è pari all'80%. 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 promuovendo altresì caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione di fattori ESG (Environmental, Social, Governance). Arca Vita 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 "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 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 "Multi-Asset ETF 80" 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 procede eventualmente ad aggiornare 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



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".

Absoluto classifico questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-basso". 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 di un parametro di riferimento idoneo 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
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 5.207 -47,93%	€ 4.679 -11,89%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 8.283 -17,17%	€ 10.236 0,39%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.302 3,02%	€ 13.785 5,50%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> Rendimento medio per ciascun anno	€ 12.801 28,01%	€ 16.530 8,74%
<b>Scenario di morte</b>			
Decesso dell'assicurato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 10.563	€ 13.923

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 nel parametro di riferimento tra giugno 2024 e giugno 2025.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento tra dicembre 2014 e dicembre 2020.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento 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	€ 477	€ 1.514
Incidenza annuale dei costi (*)	4,8%	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 7,8% prima dei costi e al 5,5% 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
<b>Costi di ingresso</b>	50 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	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
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
<b>Costi di transazione</b>	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%
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	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%

## 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](http://www.arcassicura.it).

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

Sempre sul sito della Compagnia è possibile consultare la reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.