

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: ETF ENERGY! 3.0 LINEA BILANCIATA (Tariffa 779)

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

Sito internet: 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: 17/06/2026

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto d'investimento assicurativo multiramo in forma di contratto di assicurazione per il caso di morte a vita intera, a premio unico, con partecipazione agli utili e unit linked, le cui prestazioni sono collegate sia al rendimento di una Gestione separata, per una percentuale prefissata del 40% del capitale investito, sia al valore delle quote di un fondo interno, di tipo bilanciato-azionario denominato "Valore Bilanciato (Classe B)", per il restante 60%.
- **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, perseguendo obiettivi di crescita graduale del capitale investito nel lungo periodo, tenuto conto del rapporto tra il periodo di detenzione raccomandato ed il profilo rischio/rendimento del prodotto. Tale capitale (Capitale assicurato) è commisurato direttamente a due componenti: la prima determinata in base al capitale investito nella Gestione separata "OSCAR 100%", che viene adeguato in base ad una misura annua, che può essere positiva o negativa, calcolata in funzione del rendimento della gestione interna separata "OSCAR 100%" al netto della commissione di gestione e la seconda data dal controvalore delle quote del fondo interno attribuite al contratto.
- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** la tipologia di investitori al dettaglio a cui è destinato il prodotto è funzione della percentuale predefinita di allocazione nelle opzioni di investimento sottostanti. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione ed al relativo profilo degli investitori possono essere reperite nel "Documento contenente le Informazioni Chiave" della Gestione Separata e del Fondo interno. 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 dalla somma di due componenti: la prima legata alla Gestione separata "OSCAR 100%", che corrisponderà al capitale adeguato in essa investito; la seconda, data dal numero delle quote relative al fondo interno "Valore Bilanciato (Classe B)" 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 suddivide il premio tra la gestione separata "OSCAR 100%" ed il fondo interno "Valore Bilanciato (Classe B)", rispettando i seguenti limiti:
 - percentuale da destinare alla gestione separata "OSCAR 100%": 40% del premio investito;
 - percentuale da destinare al fondo interno "Valore Bilanciato (Classe B)": 60% del premio investito;
 - massimo di premi complessivamente versati nella gestione separata "OSCAR 100%" pari ad € 1.000.000,00 per ciascun contratto.

Il Contraente può inoltre scegliere la seguente Opzione facoltativa: garanzia complementare in caso di morte, che consiste nel pagamento di un capitale pari almeno alla somma dei premi investiti, sia iniziale che aggiuntivi, con un massimo di 25.000,00 €.

Le informazioni sul valore delle prestazioni assicurative sono riportate nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Il premio versato complessivo iniziale, al netto delle spese di emissione, pari a 60,00 €, determina il capitale investito iniziale. E' facoltà del Contraente procedere al versamento di ulteriori premi aggiuntivi, i quali, al netto delle spese di incasso, pari a 15,00 €, determinano i capitali investiti aggiuntivi. In ogni caso, con riferimento alla sola componente investita in "OSCAR 100%", l'importo dovuto in caso di morte, in qualsiasi momento essa avvenga, non potrà essere inferiore ai premi versati dal contraente nella gestione separata. 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.

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 8 anni
Costi totali	Da € 599 - a € 660	Da € 1.322 - a € 1.863
Incidenza annuale dei costi (*)	Da 6,0% - a 6,6%	Da 1,6% - a 2,2% ogni anno

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

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione detratte dall'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento, a seconda dell'opzione scelta. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	Da 1,5% a 2,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento, a seconda dell'opzione scelta. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Percentuale annua del valore dell'investimento. Per maggiori informazioni si rimanda alle singole opzioni di investimento.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 30 giorni

Il Periodo minimo di detenzione richiesto è determinato considerando il termine oltre il quale il cliente può esercitare il riscatto. Il Periodo di detenzione raccomandato, espresso nell'intervallo della misura in anni che può assumere in ordine alla gamma di opzioni di investimento sottostanti, indica il periodo di tempo minimo in termini di possibilità di recuperare i costi sostenuti, per la parte allocata nella Gestione Separata, e di profilo di rischio del Fondo per la parte ivi allocata, tenuto conto 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. Tale importo viene poi incrementato o diminuito nella stessa misura dell'incremento o della diminuzione del valore delle quote dei fondi acquistati dal contraente, rispetto al loro valore alla data di decorrenza; (ii) riscattare la polizza, dopo che sia trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del contratto e prima della cessazione dell'assicurazione, dandone comunicazione alla Società. L'esercizio di tale diritto consente di ritirare prematuramente un capitale pari alla somma del controvalore delle quote dei fondi interni e del capitale rivalutato della Gestione separata "OSCAR 100%", pure se con risultati anche significativamente inferiori, ma non preventivamente prevedibili, in quanto soggetto all'applicazione di un costo di uscita decrescente, fino ad annullarsi, in base al tempo trascorso dalla decorrenza del contratto dopo il quale si esercita il diritto (5,00% fino a 12 mesi; 3,75% nel 1° anno intero; 2,50% nel 2° anno intero; 1,25% nel 3° anno intero; 0,00% successivamente). Non sono previsti sistemi di garanzia, neppure trascorso il periodo di detenzione raccomandato, ed è pertanto possibile che, al momento del rimborso, si ottenga un ammontare inferiore al capitale investito.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società sono inoltrati alla Società medesima tramite: (i) e-mail: reclami@arcassicura.com; (ii) fax: 045 8192317; (iii) posta: Arca Vita S.p.A. - 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.

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.

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.

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Gestione Separata "OSCAR 100%" (di seguito "Gestione Separata"), sottostante al prodotto **ETF ENERGY! 3.0 LINEA BILANCIATA (Tariffa 779)**. 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: ETF ENERGY! 3.0 LINEA BILANCIATA (Tariffa 779)

Opzione di investimento: OSCAR 100%

Codice interno: 98

Data di redazione del Documento: 17/06/2026

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Gestione Separata. La presente opzione di investimento è una specifica gestione degli investimenti, istituita da Arca Vita S.p.A. e separata da quella delle altre attività, secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento, che viene contraddistinta ed indicata nel seguito con il nome "OSCAR 100%". Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili o adeguabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata "OSCAR 100%".
- **Obiettivi:** l'obiettivo della Gestione Separata "OSCAR 100%" è la conservazione del capitale in essa investito e la realizzazione di un rendimento positivo nel medio e lungo periodo, perseguendo la stabilità di tali rendimenti nel tempo, in coerenza con le condizioni osservabili sui mercati finanziari di riferimento, promuovendo altresì caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione di fattori ESG (Environmental, Social, Governance). Caratteristiche delle attività di investimento: la Gestione Separata "OSCAR 100%" è caratterizzata da una politica di investimento improntata a criteri generali di prudenza e con i seguenti obiettivi: - valorizzazione della qualità dell'attivo in un'ottica di medio/lungo periodo; - rendimenti previsti futuri compatibili con gli impegni assunti nei confronti dei contraenti e con una diversificazione che tenga adeguatamente conto dei rischi di mercato, di credito, di concentrazione e di liquidità. La Gestione Separata è principalmente orientata verso titoli obbligazionari denominati in Euro, emessi da stati sovrani ed organismi sovranazionali promossi da stati sovrani e da emittenti privati, nonché da strumenti di mercato monetario. Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli azionari, principalmente quotati su mercati regolamentati, nonché da quote o azioni di OICR. È ammesso anche l'investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all'efficacia della gestione del portafoglio. Gli investimenti sono prevalentemente strumenti finanziari emessi da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse. Al 31 ottobre di ogni anno, con riferimento ai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando alla giacenza media degli attivi i proventi finanziari conseguiti dalla Gestione Separata al netto delle passività, viene calcolato il tasso medio di rendimento annuo realizzato dalla stessa. Quest'ultimo viene determinato con riferimento al valore di iscrizione dei corrispondenti attivi nella Gestione Separata (criterio di contabilizzazione a "valore storico"). Ciò significa che le potenziali plusvalenze e minusvalenze concorrono a determinare il rendimento solo se, a seguito della vendita o della scadenza delle relative attività finanziarie, determinano un utile o una perdita di realizzo. Detta modalità di contabilizzazione consente una maggiore stabilità del rendimento nel tempo, con conseguente contenimento del rischio finanziario. Il tasso medio di rendimento annuo realizzato, al netto di una commissione annua trattenuta dalla Società, determina, il rendimento annuo attribuito agli Investitori che coincide con la misura annua di adeguamento del capitale collegato alla Gestione Separata e che può essere positiva o negativa.
- **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 pagarvi quanto dovuto.

L'investitore ha diritto alla restituzione di un importo almeno pari al capitale investito nell'opzione. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

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. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000,00.			
Premio assicurativo 0,00 €			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	La garanzia di rendimento minimo è applicabile solamente in caso di disinvestimento al quinto, decimo, quindicesimo anno. Si applica inoltre al disinvestimento dal ventesimo anno in poi. In caso di uscita in altri periodi di detenzione potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	[MISSING AMOUNT_PERIOD_1_MINIMUM]	[MISSING AMOUNT_PERIOD_2_MINIMUM]
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.714 -2,86%	€ 10.582 1,42%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.715 -2,85%	€ 10.583 1,43%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.715 -2,85%	€ 10.588 1,44%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.716 -2,84%	€ 10.595 1,46%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.094	€ 10.588

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.

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

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	€ 599	€ 671
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	1,7% 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 3,1% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni.	
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione detratte dall'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,5%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questa opzione di investimento non si applicano le commissioni di performance.	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.

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.

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo interno "Valore Bilanciato (Classe B)" di seguito "Fondo" o "Fondo interno", sottostante al prodotto **ETF ENERGY! 3.0 LINEA BILANCIATA (Tariffa 779)**. 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: ETF ENERGY! 3.0 LINEA BILANCIATA (Tariffa 779)

Opzione di investimento: Valore Bilanciato (Classe B)

Codice interno: 32

Data di redazione del Documento: 17/06/2026

Cos'è questa opzione d'investimento?

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Rischio più basso Rischio più alto →



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 8 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che siano trascorsi 30 giorni - dalla decorrenza, come riportato nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 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.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Esempio di investimento: € 10.000,00.			
Premio assicurativo 0,00 €			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	[MISSING AMOUNT_PERIOD_1_MINIMUM]	[MISSING AMOUNT_PERIOD_2_MINIMUM]
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.485	€ 4.329
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,15%	-9,94%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.716	€ 9.324
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,84%	-0,87%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.931	€ 11.487
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,69%	1,75%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.364	€ 13.759
	Rendimento medio per ciascun anno	13,64%	4,07%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.349	€ 12.636

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2015 e aprile 2023.

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

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2017 e agosto 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 8 anni
Costi totali	€ 660	€ 1.863
Incidenza annuale dei costi (*)	6,6%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% 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 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione detratte dall'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questa opzione di investimento non si applicano le commissioni di performance.	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.

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