

PERSONAL SELECTA PLUS



Assicurazione sulla vita

Gentile cliente,
alleghiamo i seguenti documenti:

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

Assicurazione sulla vita per il caso di morte a vita intera a premio unico

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



Prodotto: PERSONAL SELECTA PLUS (Tariffa 148)

Contratto Unit linked (Ramo Assicurativo III)

Il presente DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato in data 01/07/2025 ed è l'ultimo aggiornamento pubblicato disponibile

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.

Società

Arca Vita International DAC, Designated Activity Company soggetta alla direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e parte del Gruppo Assicurativo Unipol (iscritto al n. 046 dell'Albo capogruppo), ha sede legale in 33 Sir John Rogerson's Quay e direzione generale in 4-5 Dawson Street, Dublino 2, Irlanda. Contatti: 800.11.44.55 – www.arcaintl.com – info@arcaintl.com. Secondo il bilancio 2024, il patrimonio netto è di 31,1 milioni di euro, il capitale sociale è pari a 1,6 milioni e le riserve patrimoniali ammontano a 29,5 milioni. Nella SFCR 2024 (consultabile sul sito), il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR) è pari a 13,1 milioni, il requisito minimo (MCR) a 4,6 milioni. I fondi propri ammontano a 31,9 milioni, con indice di solvibilità pari a 2,43. La Società utilizza la Standard Formula Market Wide per il calcolo.

La Società è autorizzata dalla Central Bank of Ireland a operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi, come da comunicazione inviata all'IVASS il 29 marzo 2000. Opera nei Rami III, I e IV ed è iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione n. II.00258. Il premio è investito solo in attivi conformi alla normativa italiana sulle assicurazioni vita.

Al Contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

Il prodotto "Personal Selecta Plus" è una polizza unit-linked a vita intera con premio unico, che consente l'investimento in una selezione ampia e diversificata di OICR, il cui valore determina direttamente l'ammontare delle prestazioni. La garanzia principale consiste nella corresponsione, in caso di decesso dell'Assicurato, del controvalore delle quote attribuite al contratto, aumentato di una maggiorazione dello 0,1%. È possibile attivare, al momento della sottoscrizione e per Assicurati fino a 70 anni, una copertura complementare che, in caso di morte prima del compimento del 75° anno, garantisce un'integrazione del capitale fino a un massimo di €100.000, qualora il valore della polizza risulti inferiore ai premi versati netti dei riscatti. Il contratto non prevede garanzie finanziarie di risultato o capitale minimo, pertanto il rischio finanziario legato all'andamento dei mercati è integralmente a carico dell'Assicurato. La durata coincide con la vita dell'Assicurato e la copertura è attiva dalla decorrenza del contratto fino al suo scioglimento per decesso, riscatto o altre cause previste. Il prodotto non trasferisce il rischio di investimento alla Compagnia, come previsto per i contratti del Ramo III.



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Prestazioni principali

Il contratto è collegato al valore delle quote di uno o più OICR (Fondi comuni e/o SICAV), composti da portafogli di attività finanziarie. Il valore delle prestazioni varia in base all'andamento di tali attività e mercati. Il Contraente sceglie liberamente gli OICR dal Paniere indicato nell'Allegato fondi esterni del Set Informativo. La Società svolge una gestione attiva del Paniere tramite analisi periodiche e può aggiornare gli OICR in base a eventi esogeni come sospensioni, fusioni o liquidazioni. In tali casi, il premio o lo switch richiesto può essere reindirizzato al miglior OICR della stessa categoria. È previsto un ribilanciamento mensile per mantenere almeno il 2,5% del capitale nel fondo di liquidità. Se scende sotto l'1%, la Compagnia disinveste quote dell'OICR più capiente per riportare l'equilibrio. Il regolamento degli OICR è disponibile su www.arcaintl.com. In caso di decesso dell'Assicurato, è corrisposto ai Beneficiari il capitale pari a: a) controvalore delle quote degli OICR; b) maggiorazione dello 0,1% su tale controvalore.

Prestazioni complementari

Il Contraente può aggiungere, al momento della sottoscrizione, una copertura in caso di morte, attiva fino al compimento del 75° anno dell'Assicurato (massimo ingresso: 70 anni). La prestazione aggiuntiva è pari alla differenza tra il capitale investito netto (premi versati meno riscatti) e la prestazione base. **Il beneficio non può superare € 100.000.** Il relativo costo è indicato nell'Allegato B.

Opzioni contrattuali - Switch

Il Contraente, dopo il periodo di recesso, può trasferire gratuitamente le quote da un OICR a un altro tra quelli presenti nel Paniere. Le modalità sono specificate nell'Art. 4 delle Condizioni di Assicurazione.

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	Il prodotto non prevede le seguenti prestazioni: ✗ prestazioni rivalutabili collegate ai risultati di una gestione separata o con modalità e meccanismi di partecipazione agli utili differenti. ✗ prestazioni direttamente collegate ad un indice azionario o altro valore di riferimento; ✗ prestazioni derivanti da operazioni di capitalizzazione; ✗ prestazioni in caso di vita ad una determinata data di scadenza; ✗ prestazioni in caso di invalidità, ✗ prestazioni in caso di malattia grave/perdita autosufficienza/inabilità di lunga durata.
-----------------------	---

Ci sono limiti di copertura?

Il rischio morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato. Resta comunque escluso dalla garanzia complementare in caso di morte soltanto il decesso causato da:

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

In questi casi, pertanto, il Capitale liquidato in caso di morte sarà pari alla sola prestazione principale in caso di morte. La Compagnia non sottoscrive più di 2 polizze con copertura assicurativa complementare sullo stesso Assicurato. Ai fini della corretta assunzione del rischio relativo alle garanzie complementari in caso di morte da parte della Compagnia è necessario l'accertamento delle condizioni di salute degli Assicurati, mediante le dichiarazioni contenute nel questionario anamnestico che gli Assicurati stessi devono sottoscrivere. Nel caso in cui gli Assicurati non sottoscrivano o non compilino positivamente il questionario anamnestico, non potranno accedere a tale garanzia aggiuntiva.

Quanto e come devo pagare?

Premio	Il contratto prevede il versamento di un premio unico anticipato, non frazionabile, e consente in ogni momento successivo alla decorrenza di effettuare versamenti integrativi, anch'essi in unica soluzione. Il capitale investito è pari al premio versato al netto delle spese di emissione: € 50,00 per il premio iniziale e € 15,00 per ciascun integrativo. Età, sesso, stile di vita, professione e salute dell'Assicurato non influenzano il capitale investito. Ogni premio è impiegato per acquistare quote di OICR scelti dal Contraente, con un massimo di 10 fondi: 9 selezionabili e 1 fondo di liquidità scelto dalla Compagnia. L'investimento minimo per OICR è di € 1.000,00, mentre almeno il 2,5% del capitale deve essere investito nel fondo di liquidità. Il premio deve essere versato tramite disposizione di pagamento su conto corrente intestato/cointestato al Contraente presso il distributore. L'addebito costituisce prova dell'avvenuto pagamento. I versamenti integrativi sono ammessi purché il conto corrente sia attivo. Gli importi minimi richiesti sono: € 50.000,00 per il premio unico e € 10.500,00 per ogni premio integrativo. Non è previsto il frazionamento dei premi né l'utilizzo di tecniche di multilevel marketing.
---------------	---

A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è collegato al valore delle quote degli OICR selezionati e risponde a due esigenze:

1. investimento, con la corresponsione di un capitale pari al controvalore delle quote al decesso dell'Assicurato;
2. copertura assicurativa, con una maggiorazione del capitale in caso di decesso.

È destinato ad Assicurati con età compresa tra 18 e 90 anni alla data di decorrenza del contratto.

Quali sono i costi?

Per i dettagli sui costi si rinvia alla Sezione "Quali sono i costi?" del KID, che evidenzia l'impatto sul rendimento. Di seguito i costi a carico del Contraente:

- **Riscatto:** nessun costo aggiuntivo oltre quanto indicato nel KID.
- **Switch:** trasferimenti tra OICR gratuiti.
- **Intermediazione:** è indicata la quota media retrocessa ai distributori per ciascun costo.

Costi totali	Composizione dei costi	Costo in punti percentuali/Importo	Quota parte (%)
Costi una tantum	Spese di emissione	50 euro	0%

Costi totali	Composizione dei costi	Costo in punti percentuali/Importo	Quota parte (%)
Spese per versamenti aggiuntivi	15 euro	0%	
Spese di riscatto per il 1° anno	0,75%	0%	
Costi correnti	Spese annue di gestione	Vedi tabella sotto, costo percentuale applicato a diversi scaglioni di premio unico versato	50,00%
		Versamenti netti (euro)	Commissione di gestione %
		50.000,00 – 249.999,99	2,00
		250.000,00 – 499.999,99	1,80
		500.000,00 – 999.999,99	1,50
		Oltre 1.000.000,00	1,20

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it .
------------------	--

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

Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98) È possibile avvalersi del procedimento di mediazione innanzi ad un organismo di mediazione ai sensi del Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28 (e successive modifiche e integrazioni); il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale; a tale procedura si accede mediante un'istanza da presentare presso un organismo di mediazione tramite l'assistenza di un avvocato di fiducia, con le modalità indicate nel predetto Decreto.
Negoziazione assistita	È possibile avvalersi della procedura di negoziazione assistita ai sensi del Decreto Legge 12 settembre 2014 n. 132 (convertito in Legge 10 novembre 2014 n. 162); a tale procedura si accede mediante la stipulazione fra le parti di una convenzione di negoziazione assistita tramite l'assistenza di un avvocato di fiducia, con le modalità indicate nel predetto Decreto.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte, il reclamante avente il domicilio in Italia può presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	I premi versati sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni e quelli versati a copertura del caso morte sono detraibili ai fini IRPEF, ai sensi di legge. Le somme corrisposte in caso di morte sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente al capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche dall'IRPEF. Negli altri casi, le somme corrisposte sono soggette ad imposta sostitutiva sul rendimento finanziario realizzato, ad eccezione di quelle percepite nell'esercizio di attività commerciali. Il contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari.
---	--

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

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: PERSONAL SELECTA PLUS (Tariffa 148)

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

Sito internet: www.arcaintl.com

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800 849089.

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

Data di realizzazione del Documento: 01/07/2025

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit linked, a vita intera e a premio unico.
- **Termine:** Il contratto è a vita intera, pertanto non è prevista una data di scadenza. La Società non ha la facoltà di estinguere unilateralmente il contratto, che cessa automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.
- **Obiettivi:** realizzare la crescita graduale del capitale investito nel lungo periodo, tenuto conto del rapporto tra il periodo di detenzione raccomandato ed il profilo rischio/rendimento del prodotto tramite l'investimento dei premi in Fondi esterni (OICR).

Il Contraente potrà investire i premi nel rispetto dei seguenti limiti:

- percentuale da destinare al fondo di liquidità sempre presente, scelto dalla Compagnia, minimo 2,5% del premio investito;
- minimo investito in ciascun Fondo esterno: € 1.000,00.

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

- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** il profilo degli investitori a cui si rivolge il prodotto varia in base alle opzioni di investimento selezionate. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione ed al relativo profilo degli investitori possono essere reperite nel "Documento contenente le Informazioni Specifiche" dei Fondi esterni. Il prodotto non risulta adatto ai clienti con bassa conoscenza ed esperienza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento e con esigenza ed obiettivo di protezione del capitale investito.
- **Prestazioni assicurative e costi:** il prodotto prevede la corresponsione, al verificarsi del decesso dell'Assicurato, di un capitale dato dal numero delle quote relative ai Fondi esterni attribuite al contratto, moltiplicato per il valore unitario della quota di riferimento alla prima data utile di valorizzazione successiva alla data di ricezione della comunicazione di decesso.

Tale capitale è aumentato:

- di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso;
- dell'eventuale importo derivante dalla attivazione, qualora ne sussistano i requisiti, della copertura aggiuntiva che garantisce una integrazione del valore di polizza qualora lo stesso sia inferiore al capitale investito al momento del decesso.

Le informazioni sul valore delle prestazioni assicurative sono riportate nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Il premio versato complessivo iniziale, al netto delle spese di emissione, pari a 50,00 €, determina il capitale investito iniziale. È facoltà del Contraente procedere al versamento di ulteriori premi aggiuntivi, i quali, al netto delle spese fisse pari a 15,00 €, determinano i capitali investiti aggiuntivi. Non è previsto un costo a carico del cliente per il rischio biometrico.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio





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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità della Società di pagarvi quanto dovuto.

Il rischio ed il rendimento effettivi connessi all'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente; per questa ragione il prodotto è stato classificato in un intervallo di rischio tra 1, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa" e 5, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta" su 7.

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

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

Scenari di performance

La performance del prodotto nel suo complesso dipende dalle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente, nonché dal periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento, tenuto conto anche dei costi di prodotto gravanti nel corso della durata dell'investimento. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

Cosa accade se Arca Vita International DAC non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

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

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

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

In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	Da € 323 - a € 408	Da € 1.717 - a € 4.076
Incidenza annuale dei costi (*)	Da 3,2% - a 4,1%	Da 2,3% - a 3,3% ogni anno

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

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 50,00 Costi fissi da sottrarre ad ogni eventuale premio aggiuntivo: € 15,00 Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,0%
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 2,3% a 3,3%
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	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

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

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

Periodo di detenzione raccomandato: da un minimo di 8 anni ad un massimo di 8 anni.

Periodo di detenzione minimo richiesto: 30 giorni

Il Periodo di detenzione minimo richiesto è determinato considerando il termine oltre il quale, indipendentemente dalle opzioni di investimento sottostanti, è esercitabile il riscatto. Il Periodo di detenzione raccomandato indica il periodo di tempo minimo di detenzione in termini di possibilità di profilo di rischio dei fondi, tenuto conto della gamma di opzioni di investimento sottostanti e del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata. L'uscita anticipata ha un impatto negativo sul profilo di rischio e sulla performance del prodotto.

È comunque possibile: (i) **recedere dal contratto**, entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società, che provvederà al rimborso del premio corrisposto, diminuito di € 60,00 a fronte dei costi di ingresso indicati nella Sezione "Quali sono i costi?". Tale importo viene poi incrementato o diminuito nella stessa misura dell'incremento o della diminuzione del valore delle quote dei fondi acquistati dal Contraente, rispetto al loro valore alla data di decorrenza; (ii) **riscattare totalmente la polizza**, dopo che siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto e prima della cessazione dell'assicurazione, dandone comunicazione alla Società. L'esercizio di tale diritto consente di ritirare prematuramente un capitale pari alla somma del controvalore delle quote dei fondi, pure se con risultati anche significativamente inferiori, ma non preventivamente prevedibili, in quanto soggetto all'applicazione di un costo di uscita dello 0,75% se esercitato entro un anno dalla data di decorrenza del contratto.

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

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società sono inoltrati alla Società medesima tramite: (i) e-mail: Compliance_Officer@arcaintl.com; (ii) fax: 00353 1 6340813; (iii) posta: Arca Vita International DAC, Compliance Officer, 2nd Floor, 4-5 Dawson Street, Dublin 2, Ireland (iv) l'apposito modulo di presentazione dei reclami disponibile sul sito www.arcaintl.com. I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela. I reclami saranno gestiti da Arca Vita International DAC – Compliance Officer. Spetta invece all'intermediario Banca la gestione dei reclami che hanno ad oggetto i comportamenti dei suoi dipendenti o collaboratori. In questo caso, l'esponente dovrà inoltrare il reclamo direttamente all'intermediario Banca ai recapiti indicati nel suo sito internet istituzionale. Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet della Società www.arcaintl.com.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo da consegnarsi all'investitore in base a obblighi normativi.

Ulteriori dettagli sono disponibili sul sito www.arcaintl.com.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata agli indirizzi indicati nei documenti relativi alle singole opzioni di investimento. Le performance sono indicate al lordo della commissione di gestione prelevata dalla Compagnia. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.



Arca Vita International DAC

PERSONAL SELECTA PLUS

**CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE
comprehensive del Glossario**

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



Presentazione

Il prodotto PERSONAL SELECTA PLUS è una polizza assicurativa vita di tipo unit-linked a premio unico altamente diversificata, poiché collegata a OICR di differenti case di gestione appositamente selezionati.

Con il prodotto "Personal Selecta Plus" il Contraente può scegliere tra più di 45 fondi esterni per costruire la soluzione più adeguata alle sue esigenze di investimento, ai suoi obiettivi e al suo profilo di rischio, e può modificare il suo portafoglio in maniera semplice e dinamica.

Il Contraente ha inoltre la possibilità di sottoscrivere una copertura aggiuntiva in caso di morte che consente di integrare la prestazione in caso di decesso, qualora il valore di polizza sia inferiore al capitale investito, al netto di eventuali riscatti parziali, con un massimo di € 100.000.

Contatti telefonici

Per informazioni sul proprio Contratto, è a disposizione il numero verde di Arca Inlinea **800-114455**, attivo dal lunedì al venerdì dalle 8:30 alle 18:00.

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

Il testo contenuto nel box è comunque un esempio con finalità esplicative e non ha alcun valore contrattuale; è quindi sempre necessario fare riferimento alle disposizioni contrattuali.

INDICE

Presentazione	1
Contatti telefonici	2
CHE COSA È ASSICURATO/QUALI SONO LE PRESTAZIONI?	5
<i>Art. 1 – Oggetto</i>	5
<i>Art. 2 – Prestazioni Assicurate</i>	5
<i>Art. 3 – Attività di gestione della Compagnia</i>	5
<i>Art. 4 – Trasferimento di Quote tra Fondi Esterni (Switch).</i>	6
<i>Art. 5 – Prestazione complementare in caso di morte</i>	7
CI SONO LIMITI DI COPERTURA?	8
<i>Art. 6 – Limitazioni delle prestazioni</i>	8
CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?	8
<i>Art. 7 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato</i>	8
<i>Art. 8 – Documentazione richiesta per il pagamento delle Prestazioni</i>	8
QUANDO E COME DEVO PAGARE?	10
<i>Art. 10 – Pagamento dei premi.</i>	10
<i>Art. 11 – Ripartizione dei premi investiti</i>	10
<i>Art. 12 – Attribuzione iniziale del numero di Quote relative ai fondi</i>	10
QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?	11
<i>Art. 13 – Durata del contratto</i>	11
<i>Art. 14 – Conclusione, Decorrenza e Cessazione dell'assicurazione</i>	11
COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?	12
<i>Art. 15 – Revoca della Proposta</i>	12
<i>Art. 16 – Recesso</i>	12
<i>Art. 17 – Risoluzione del contratto</i>	13
SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI ?	13
<i>Art. 18 – Riscatto</i>	13
QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?	13
<i>Art. 19 – Costi sui premi</i>	13
<i>Art. 20 – Costi di riscatto</i>	14
<i>Art. 21 – Costi di gestione del Contratto</i>	14
<i>Art. 22 – Costi per l'esercizio delle Opzioni contrattuali</i>	14
QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?	14
<i>Art. 23 – Attribuzione e valorizzazione del numero di Quote relative ai fondi.</i>	14
ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI	15
<i>Art. 24 – Beneficiari delle Prestazioni assicurate</i>	15
<i>Art. 25 – Variazioni contrattuali</i>	15
<i>Art. 26 – Cessione, pegno o vincolo</i>	16
<i>Art. 27 – Tasse e imposte</i>	16
<i>Art. 28 – Foro competente</i>	16
<i>Art. 29 – Lingua e legge applicabile</i>	16
<i>Art. 30 – Vendita a distanza</i>	16

GLOSSARIO	17
ALLEGATO A – DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO	21
ALLEGATO B – COSTO DELLA GARANZIA AGGIUNTIVA IN CASO DI MORTE	22
ALLEGATO C – ELENCO FONDI ESTERNI	23

Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?

Art. 1 – Oggetto

1.1. PERSONAL SELECTA PLUS è un Contratto di assicurazione per il caso di morte a vita intera dell'assicurato di tipo unit-linked, le cui prestazioni sono direttamente collegate al valore delle quote di OICR scelti dal Contraente e del fondo di liquidità scelto dalla Compagnia. Il contratto è a Premio unico con facoltà del Contraente di procedere al pagamento di premi aggiuntivi.

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

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

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

Art. 2 – Prestazioni Assicurate

2.1. Prestazione in caso di decesso: in caso di morte dell'Assicurato, sempre che non sia anteriormente intervenuta la Cessazione dell'assicurazione, la Compagnia corrisponderà al Beneficiario designato in Proposta o agli eventuali diversi Beneficiari successivamente designati, un importo pari al Capitale assicurato, dato dal numero delle Quote relative ai fondi e attribuite al Contratto alla data di ricezione, da parte di Arca Vita International DAC, della comunicazione di decesso, moltiplicato per il valore unitario della Quota di riferimento alla prima Data di valorizzazione utile a seguito della ricezione, da parte di Arca Vita International DAC, della comunicazione di decesso, ulteriormente aumentata di una percentuale pari allo 0,1%.

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

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

Controvalore delle quote dei fondi alla data del decesso:	€ 80.500,00
Età dell'Assicurato alla data del decesso:	63 anni
Percentuale di aumento:	0,1%
Incremento del capitale in caso di morte ($0,1\% \times € 80.500,00$):	€80,50
Capitale totale in caso di morte dell'Assicurato ($€ 80.500,00 + € 80,50$):	€ 80.580,50

Art. 3 – Attività di gestione della Compagnia

3.1. Nell'ambito del presente contratto, la Compagnia svolge le seguenti attività:

- attività di gestione;
- attività di salvaguardia.

L'attività di gestione è basata su una costante analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR presenti sul mercato finalizzata alla selezione degli OICR. Gli OICR disponibili per il contratto "Personal Selecta Plus" sono elencati nell'Allegato Fondi Esterni alle Condizioni di assicurazione.

Poiché l'importo investito nel fondo di liquidità scelto dalla Compagnia dovrà essere pari almeno al 2,5% del capitale investito, ogni mese un meccanismo automatico verificherà il livello di investimento nel fondo di liquidità e nel caso in cui lo stesso scenda al di sotto dell'1% del capitale investito la Compagnia potrà disinvestire quote dell'OICR più capiente detenuto dal Contraente per riportare il fondo di liquidità al 2,5%.

Inoltre, la Compagnia provvede periodicamente alla revisione della lista degli OICR selezionati, in base alle evoluzioni dei mercati finanziari e a seguito della continua attività di analisi, monitoraggio e verifica delle performance degli OICR previsti dal contratto nonché di quelli offerti dal mercato.

Nell'ambito di tale attività, la Compagnia comunica con un congruo anticipo al Contraente gli OICR oggetto di sostituzione e gli OICR sostituiti ritenuti migliori e appartenenti alla medesima macrocategoria e la data nella quale tali sostituzioni avranno effetto.

Alla data di sostituzione la Compagnia agisce per conto del Contraente, effettuando con autonomia operativa le operazioni di compravendita esclusivamente disinvestendo il capitale maturato nel singolo OICR valutato non più idoneo e investendolo in un altro OICR ritenuto migliore.

Rimane salva la possibilità per il Contraente di effettuare, prima che la sostituzione abbia effetto, operazioni di switch su altri OICR a disposizione senza l'applicazione di costi aggiuntivi.

L'attività di gestione è affiancata da un'attività di salvaguardia del Contratto, che la Compagnia attua nei casi in cui il Contraente richieda di effettuare versamenti o switch in un OICR che:

- sia momentaneamente sospeso alla vendita;
- sia coinvolto in operazioni di fusione o di liquidazione;
- abbia variato la propria politica d'investimento o il proprio stile di gestione o il proprio livello di rischio dichiarato, nonché abbia incrementato i costi gravanti su di esso o sia intervenuta qualsiasi altra variazione che alteri significativamente le caratteristiche dell'OICR.

In tali casi, la Compagnia, al fine di tutelare l'interesse del Contraente, investirà il premio versato o effettuerà l'operazione di switch automaticamente su un altro OICR appartenente alla medesima macrocategoria:

- scelto dalla Compagnia stessa a seconda della specifica situazione dei mercati;
- ritenuto migliore e coerente per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali del Contraente.

La Compagnia invierà – unitamente al documento di polizza o alla lettera di conferma di versamento di premio aggiuntivo o switch – una comunicazione indicante la motivazione della decisione.

Tutte le operazioni derivanti dall'attività di gestione e di salvaguardia del contratto verranno successivamente comunicate al Contraente tramite una lettera di conferma con le indicazioni relative alla data di esecuzione delle operazioni, al numero di quote disinvestite e al loro relativo controvalore, nonché le informazioni relative al numero e al valore delle quote assegnate per i nuovi OICR.

Con le attività di gestione e di salvaguardia del contratto la Compagnia non presta comunque alcuna garanzia di rendimento o di restituzione dei premi versati.

Tutte le attività dirette dal Fondo e dal Gestore di Fondi relative ai cambiamenti nella gestione dei fondi saranno rese disponibili e consultabili nella sezione dedicata del sito istituzionale della Compagnia all'indirizzo www.arcaintl.com

Art. 4 – Trasferimento di Quote tra Fondi Esterni (Switch).

4.1. Il Contraente può in qualsiasi momento richiedere che la composizione del suo Capitale investito tra i diversi OICR venga variata. La Compagnia, al ricevimento della richiesta relativa al trasferimento, processerà detta richiesta a partire dal primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della documentazione completa (o, se festivo in Italia o in Irlanda, il primo giorno lavorativo immediatamente successivo), tenendo conto delle condizioni di operatività dei fondi interessati. Potrà perciò accadere che, considerando le diverse tempistiche di esecuzione e di regolamento dei diversi OICR interessati, ci sia un periodo in cui l'importo oggetto di trasferimento risulti non investito. La Compagnia opererà per minimizzare tale periodo compatibilmente con le procedure operative proprie degli OICR prescelti. Se la Compagnia non riceve la richiesta di switch entro le ore 17 dal lunedì al venerdì, lo switch verrà processato il giorno lavorativo seguente.

4.2. Il Contraente potrà disporre l'operazione di switch specificando la percentuale del numero di quote attribuitegli che intende disinvestire da un OICR. In questo caso la percentuale indicata dal Contraente verrà trasformata in un importo che sarà determinato applicando al numero di quote oggetto di disinvestimento l'ultima quotazione disponibile dell'OICR. Tale importo verrà disinvestito dall'OICR da cui il Contraente intende uscire e investito nell'OICR (o negli OICR) in cui vuole entrare. Qualora tale importo sia superiore al 90% del controvalore, nella polizza, dell'OICR da cui il Contraente intende disinvestire, verrà effettuata la vendita della totalità delle quote di quell'OICR, e la richiesta del Contraente verrà pertanto processata come uno switch totale. In ogni caso, anche a seguito di operazioni di switch, il capitale iniziale dovrà essere ripartito al massimo tra venti OICR, di cui un massimo di diciannove a scelta del Contraente e uno di liquidità scelto dalla Compagnia. La parte di premio investita in ciascun OICR non

potrà essere inferiore ad € 1.000,00 mentre l'importo investito nel fondo di liquidità dovrà essere pari almeno al 2,5% del Capitale investito.

4.3. La Compagnia, al fine di accelerare i tempi di esecuzione delle operazioni di switch e per minimizzare l'intervallo di tempo durante il quale la polizza potrebbe risultare non investita, potrà regolare le operazioni di switch totali in tranche separate eseguite in giorni diversi. Tali operazioni potranno pertanto essere eseguite anche a prezzi diversi. Inoltre, in caso di operazioni di switch che coinvolgano tutti gli OICR in cui la polizza è investita, tutti gli OICR potrebbero transitoriamente essere investiti nel fondo di liquidità scelto dalla Compagnia, in attesa di riallocazione.

4.4. In ogni caso non potranno essere disposte operazioni di switch dal fondo di liquidità tali per cui il controvalore residuo dell'investimento in tale fondo sia inferiore al 2,5% del capitale investito.

4.5. La Compagnia, nell'ambito dell'attività di salvaguardia del contratto, al fine di tutelare l'interesse del Contraente può decidere autonomamente – a propria discrezione e a seconda della specifica situazione dei mercati – di effettuare l'operazione di switch richiesta verso un altro OICR (o più OICR) diverso da quello scelto dal Contraente ritenuto migliore e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali del Contraente stesso.

4.6. Nel caso in cui risulti necessario un investimento in un OICR per un importo inferiore al minimo ammesso dal regolamento dell'OICR stesso, la Compagnia procederà ad investire tale importo nel fondo di liquidità.

Art. 5 – Prestazione complementare in caso di morte

5.1 Il Contratto prevede inoltre che il Contraente, in aggiunta alla Prestazione assicurata, possa scegliere di attivare una copertura complementare in caso di morte. La prestazione associata a tale copertura è dovuta qualora l'Assicurato deceda prima della scadenza della copertura complementare stessa e sempre che non sia anteriormente intervenuta la Cessazione dell'assicurazione, e consiste nel pagamento di un importo pari alla differenza positiva tra la somma del Premio iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi al netto di eventuali Riscatti parziali, calcolata il primo giorno di disinvestimento utile immediatamente successivo al momento in cui perverrà alla Compagnia la denuncia del decesso, e la prestazione base in caso di premorienza, di cui al precedente Art.2 (Prestazioni assicurate).

La copertura complementare in caso di morte:

- è richiesta dal Contraente all'atto di sottoscrizione della Proposta e non può essere aggiunta successivamente a tale momento;
- è sottoscrivibile per Assicurati fino al 70° anno di età e ha validità fino al compimento del 75° anno di età. Di conseguenza al superamento del 75° anno di età la copertura non sarà più attiva e non sarà conseguentemente dovuto alcun costo;
- può essere disattivata in qualsiasi momento, ma non può essere riattivata in seguito.

5.2. Ai fini della corretta assunzione del rischio relativo alla garanzia complementare in caso di morte da parte della Compagnia, è necessario l'accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato, mediante le dichiarazioni contenute nel questionario anamnestico che l'Assicurato stesso deve sottoscrivere. Nel caso in cui l'Assicurato non sottoscriva o non compili positivamente il questionario anamnestico, non potrà accedere a tale garanzia aggiuntiva. L'eventuale attivazione della copertura complementare in caso di morte verrà riportata sulla Proposta e accettata dalla Compagnia mediante lettera di conferma.

5.3. Il costo della copertura facoltativa in caso di morte è riportato nell'Allegato "B – Costo della garanzia aggiuntiva in caso di morte" ed è calcolato su base annua sulla differenza negativa tra valore di polizza, maggiorato come all'Art. 2 (Prestazioni assicurate) e la somma del Premio iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi al netto di eventuali Riscatti parziali. Il costo della copertura viene pagato mediante prelievi mensili, in via posticipata, purché siano trascorsi almeno trenta giorni dalla Data di decorrenza del Contratto, al terzo venerdì di ogni mese, sulla base del valore di polizza calcolato in pari data o, se tale giorno è festivo, il primo giorno lavorativo successivo. Tale prelievo si attiva quindi solamente quando il valore di polizza è inferiore alla somma del Premio iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi al netto di eventuali Riscatti parziali e comporta una riduzione del numero di quote attribuite al contratto al momento della determinazione. Se l'Assicurato ha superato il 75° anno di età la copertura facoltativa in caso di morte si estingue, pertanto il costo della copertura caso morte non è più dovuto. Inoltre, nel caso in cui il valore della polizza scendesse al di sotto di € 5.000,00, la copertura facoltativa in caso di morte verrà automaticamente disattivata. La copertura verrà automaticamente riattivata qualora il valore della polizza dovesse ritornare sopra € 5.000,00

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

Ci sono limiti di copertura?

Art. 6 – Limitazioni delle prestazioni

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

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

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

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

6.3. In ogni caso la differenza tra il capitale liquidabile ai sensi della garanzia complementare ed il capitale in caso di morte non potrà essere superiore a € 100.000,00. Nel caso in cui tale differenza fosse superiore, quindi, Arca Vita International liquiderà un capitale pari alla prestazione in caso di morte aumentata di € 100.000,00.

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Art. 7 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

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

Art. 8 – Documentazione richiesta per il pagamento delle Prestazioni

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

8.2. Richieste motivate di altra documentazione

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

8.3. Per consentire la liquidazione delle somme al lordo di ritenuta d'acconto sulle imposte irlandesi, viene richiesta al cliente beneficiario dei diritti conferiti dalla polizza (Policyholder) una dichiarazione firmata di non residenza nella Repubblica d'Irlanda. A fini esplicativi di seguito viene data indicazione della definizione di residenza nella Repubblica d'Irlanda.

Definizione di Residenza (Per la residenza nella Repubblica d'Irlanda)

Residenza – Persona Fisica

Una Persona Fisica verrà considerata residente in Irlanda per un anno fiscale se:

- trascorre 183 o più giorni nello Stato in quell'anno fiscale; o
- ha una presenza complessiva di 280 giorni nello Stato, considerando il numero di giorni trascorsi nello Stato durante l'anno fiscale unitamente al numero di giorni trascorsi nello Stato nell'anno fiscale precedente.

La presenza di una Persona Fisica nello Stato nell'anno fiscale per non più di 30 giorni non sarà considerata al fine di applicare la prova dei due anni. Per presenza di una Persona Fisica nello Stato per un giorno si intende la presenza dell'individuo nello Stato al termine del giorno (mezzanotte).

Residenza ordinaria – Persona Fisica

Il termine "residenza ordinaria" diverso da "residenza" si riferisce al normale stile di vita di una persona e indica residenza in un posto con un certo grado di continuità. Una Persona Fisica che risiede nello Stato per tre anni fiscali consecutivi acquista la "residenza ordinaria" a partire dall'inizio del quarto anno fiscale. Un individuo che è residente ordinario nello Stato cessa di esserlo alla fine del terzo anno fiscale consecutivo in cui non è residente. Quindi, un individuo che è residente o residente ordinario nello Stato nel 2004 e lascia lo Stato in quell'anno, rimarrà residente ordinario fino alla fine dell'anno fiscale 2007.

Residenza – Società

Una società che ha la sua sede di amministrazione e controllo in Irlanda (lo Stato) è residente nello Stato a prescindere da dove sia registrata. Una società che non ha la sua sede di amministrazione e controllo in Irlanda ma che è registrata nello Stato, è residente nello Stato eccetto i casi in cui:

- la società, o una società ad essa correlata, svolga un'attività nello Stato, e l'una o l'altra compagnia sia controllata in ultima istanza da persone residenti negli Stati Membri dell'UE o in Paesi con cui la Repubblica d'Irlanda applica la convenzione per evitare le doppie imposizioni o la società, o la società ad essa correlata, siano quotate presso una riconosciuta Borsa Valori nell'UE o in un Paese con un trattato fiscale; o
- la società è considerata come non residente nello Stato in base alla convenzione per evitare le doppie imposizioni fra la Repubblica d'Irlanda e un altro Paese.

Si noti che la determinazione della Residenza per una società ai fini fiscali può essere complessa in certi casi e i dichiaranti devono riferirsi alle specifiche normative di legge che sono contenute nella sezione 23A - Taxes Consolidation Act, 1997.

Definizione di Policyholder (beneficiario dei diritti conferiti dalla polizza)

Ai fini della Legislazione Irlandese, per "Policyholder" si intende:

- il beneficiario dei diritti conferiti dalla polizza, se i diritti conferiti dalla polizza fanno capo ad un Trust creato da una persona fisica, tale persona, e
- se i diritti conferiti dalla polizza sono conferiti a garanzia di un debito a favore di una persona fisica, tale persona.

Art. 9 – Pagamenti della Compagnia

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

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

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

Quando e come devo pagare?

Art. 10 – Pagamento dei premi.

10.1. Il Premio unico iniziale deve essere corrisposto alla Compagnia mediante addebito automatico sul conto corrente bancario del Contraente in conformità alla Proposta, in misura non inferiore a € 50.000,00. Il Premio unico iniziale si intende pagato alla Compagnia nel momento in cui quest'ultima abbia la materiale disponibilità delle corrispondenti somme.

10.2. I pagamenti del Contraente alla Compagnia mediante addebito automatico e/o bonifico sono effettuati a rischio del Contraente. Soltanto ai fini della formazione del contratto e dell'adempimento dell'obbligo di pagamento del premio iniziale non oltre il momento della conclusione del contratto, il premio iniziale si considera pagato qualora l'addebito sul conto corrente sia andato a buon fine o alla data dell'ordine di bonifico del Contraente o dell'eventuale data di accredito a favore della Compagnia non anteriore alla data del predetto ordine. Ad ogni altro fine, anche della decorrenza dell'assicurazione e della sua eventuale sospensione successivamente alla conclusione del contratto, il premio iniziale e i premi aggiuntivi si intendono pagati alla Compagnia nel momento in cui quest'ultima abbia la materiale disponibilità delle corrispondenti somme. Il Contraente autorizza la banca, in conformità alla normativa vigente in materia di addebiti diretti, con particolare riguardo alla rinuncia alla facoltà di cui all'art. 13, comma 4, del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 11, ad addebitare il proprio conto corrente per i versamenti alla sottoscrizione e quelli successivi.

10.3. Il Contraente nel corso della Durata contrattuale può corrispondere, in aggiunta al Premio unico iniziale, uno o più Premi aggiuntivi, ciascuno di importo non inferiore a € 10.500,00. I premi aggiuntivi dovranno essere corrisposti con le medesime modalità di cui al precedente comma 11.2 oppure, in caso di estinzione del conto corrente bancario del Contraente, mediante bonifico sul conto corrente della Compagnia, specificando nella causale nome e cognome del Contraente e il numero di polizza.

Art. 11 – Ripartizione dei premi investiti

11.1. Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta di contratto, indica come suddividere il Capitale iniziale, ovvero il Premio iniziale al netto dei Costi riportati all'Art.19 (Costi sui Premi), tra un massimo di 20 Fondi esterni a disposizione al momento della sottoscrizione, di cui un massimo di 19 a scelta del Contraente e uno di liquidità scelto dalla Compagnia, rispettando i seguenti limiti:

- minimo investito in ciascun OICR acquistato: € 1.000,00.
- minimo investito nel fondo di liquidità pari almeno al 2,5% del capitale iniziale

Come determino il Capitale iniziale?

Su un Premio versato ad esempio di € 50.000,00 si procede come segue:

Premio iniziale:	€ 50.000,00
Costi di emissione del Contratto:	€ 50,00
Premio netto iniziale:	€ 49.950,00
Capitale iniziale	€ 49.950,00

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

Come determino il Capitale aggiuntivo?

Su un Premio aggiuntivo versato ad esempio di € 25.000,00 si procede come segue:

Premio iniziale:	€ 25.000,00
Diritti fissi sui versamenti integrativi:	€ 15,00
Premio netto iniziale:	€ 24.985,00
Capitale aggiuntivo	€ 24.985,00

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

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

12.2. Il Capitale iniziale, ripartito tra i fondi scelti dal Contraente, diviso per il valore unitario delle Quote degli stessi, determina il numero iniziale di Quote di ciascun fondo assegnate al Contratto. La data di investimento del Premio è pari alla **Data di decorrenza del Contratto**, ovvero il mercoledì della settimana in corso (se festivo, il primo giorno lavorativo immediatamente successivo) se la ricezione da parte della Compagnia della richiesta relativa all'operazione di investimento avviene il lunedì; se invece quest'ultima avviene il martedì, il mercoledì, il giovedì o il venerdì, il giorno di valorizzazione coincide con il mercoledì della settimana successiva (se festivo, con il primo giorno lavorativo immediatamente successivo). L'investimento negli OICR esterni sarà effettuato il mercoledì stesso (della settimana in corso o della successiva, a seconda di quando è avvenuta la ricezione da parte della Compagnia della richiesta relativa all'operazione) o, a seconda delle condizioni di operatività degli OICR interessati, il primo giorno utile immediatamente successivo. La settimana è intesa come periodo intercorrente tra il martedì e il lunedì successivo.

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

12.4. In caso di versamento di Premi aggiuntivi, si fa riferimento alle medesime regole di investimento del Premio iniziale.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Art. 13 – Durata del contratto

13.1. La durata del contratto coincide con la vita intera dell'Assicurato.

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

14.1. Il Contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta completa in ogni sua parte, riceva da parte della Compagnia comunicazione scritta di accettazione della Proposta. In questo caso, la Proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di Polizza. L'accettazione della Compagnia si presume conosciuta dal Contraente nel momento in cui la comunicazione da parte della Compagnia giunga all'indirizzo del Contraente indicato nella Proposta.

14.2. Il Contratto si intende in ogni caso concluso e decorre dalle ore 24:00 della data indicata in Proposta come Data di decorrenza, alla condizione che il pagamento del Premio iniziale sia andato a Buon fine.

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

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

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

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

14.5. – FATCA Clausola di monitoraggio e di cambiamento di circostanze

Il Contraente prende atto che Arca Vita International DAC, in conformità con lo *Statutory Instrument 33* del 2013, il *Financial Account Reporting Regulations 2014* e la sezione 891E del *Taxes Consolidation Act 1997*, monitorerà tutti i dati in proprio possesso in relazione al Contraente e alla polizza al fine di identificare indizi che possano far stabilire che il soggetto sia *US Person* secondo la definizione IRS. Il Contraente si impegna a fornire ad Arca Vita International DAC qualsiasi informazione e documentazione che questa richieda a seguito dell'identificazione di possibili indizi di *US Person*. In aggiunta alla clausola di monitoraggio, il Contraente si impegna a comunicare ad Arca Vita International DAC qualsiasi variazione di circostanza che possa impattare sulla variazione dello stato di *US Person*. Ogni comunicazione di questo tipo deve essere effettuata in maniera tempestiva e in ogni caso non oltre 90 giorni dal momento in cui si verifica il cambiamento. Il Contraente si impegna a fornire le relative informazioni e documenti ad Arca Vita International DAC in modo tale da permettere alla Compagnia di espletare i propri obblighi.

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

Art. 15 – Revoca della Proposta

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

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

Nell'eventualità che la dichiarazione di revoca della proposta sia tempestivamente ricevuta dalla Compagnia, impedendo la conclusione del Contratto, entro trenta giorni dal ricevimento della dichiarazione di revoca, quest'ultima è tenuta a restituire al Contraente la somma eventualmente corrispostale a titolo di premio iniziale in anticipo rispetto alla conclusione del Contratto, diminuita delle spese di emissione pari ad € 50,00.

Cosa succede se revoco la Proposta?

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

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

Art. 16 – Recesso

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

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

La Compagnia restituisce al Contraente, entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione della richiesta di Recesso, la somma corrispostale a titolo di Premio unico anticipato, diminuita delle Spese di emissione di cui all'Art. 19 (Costi sui premi). Tale importo viene poi incrementato o diminuito nella stessa misura dell'incremento o della diminuzione del valore delle Quote dei fondi acquistati dal Contraente, rispetto al loro valore alla Data di decorrenza.

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

Posso recedere del contratto? Cosa succede in quel caso?

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

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

A seguito del Recesso il Contratto cessa di avere effetto.

Art. 17 – Risoluzione del contratto

17.1. Il Contraente è tenuto al pagamento alla Compagnia di un premio unico e non è pertanto prevista la risoluzione del Contratto per sospensione del pagamento dei premi.

Sono previsti riscatti o riduzioni?**Art. 18 – Riscatto**

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

18.2. In caso di efficace esercizio del Diritto di riscatto, fatto salvo quanto previsto dal successivo comma 18.4., la Compagnia corrisponderà una somma pari al valore di riscatto al momento del ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto.

Se l'esercizio del diritto di riscatto avviene prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza del Contratto, il valore di riscatto, anche parziale, verrà moltiplicato per un coefficiente di riscatto pari al 99,25%.

18.3. Il valore di riscatto viene determinato dal numero delle Quote relative ai fondi e attribuite al Contratto alla data di ricezione, da parte di Arca Vita International DAC, della richiesta di riscatto, moltiplicato per il valore unitario della Quota di riferimento alla prima Data di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione, da parte di Arca Vita International DAC, di tale richiesta, compatibilmente con le condizioni di operatività di ogni singolo OICR.

18.4. Alle medesime condizioni di cui al precedente comma 18.1, **il Contraente può esercitare il Diritto di riscatto parziale** con apposita richiesta, contenente l'inequivoca richiesta di pagamento di una somma pari a una parte, in essa indicata, del valore di riscatto, determinato come al comma 18.3. In tale caso, la richiesta di riscatto parziale che determini un disinvestimento da un OICR per un valore superiore al 90% del controvalore complessivo di detto OICR, comporterà il disinvestimento della totalità delle quote da quell'OICR. Il Diritto di riscatto parziale non comporta la Cessazione dell'assicurazione, ma soltanto la diminuzione del Capitale assicurato residuo e, con essa, della base di calcolo delle successive determinazioni dell'importo del Capitale assicurato stesso.

18.5. La richiesta di riscatto parziale s'intenderà inefficace qualora non indichi la parte del valore di riscatto per la quale il Diritto di riscatto parziale sia esercitata o qualora quantifichi la somma pretesa a titolo di riscatto parziale in misura superiore al valore di riscatto al momento del ricevimento da parte della Compagnia della detta dichiarazione. In ogni caso, a seguito dell'esercizio del diritto di riscatto parziale, non potranno essere eseguite operazioni di disinvestimento dall'OICR di liquidità tali per cui il controvalore delle quote residue in tale fondo sia inferiore al 2,5% del valore complessivo di riscatto. La Compagnia, pertanto, non darà seguito a richieste di riscatto parziale che non rispettino tali condizioni.

Quali costi devo sostenere?**Art. 19 – Costi sui premi**

19.1. Ai fini della determinazione del capitale iniziale, il premio iniziale è diminuito delle spese di emissione, pari a € 50,00. Ai fini della determinazione del capitale aggiuntivo, l'eventuale premio aggiuntivo è diminuito delle spese di incasso, pari a € 15,00.

Art. 20 – Costi di riscatto

20.1. I Costi previsti per il riscatto, totale o parziale, sono applicati sulla base del tempo trascorso dalla Data di decorrenza del Contratto al ricevimento della richiesta di riscatto e vengono calcolati in percentuale del valore di riscatto. Se il tempo trascorso dalla decorrenza del Contratto è inferiore a un anno, il costo per il riscatto, anche parziale, è pari a 0,75%.

Art. 21 – Costi di gestione del Contratto

21.1. Il Contratto prevede un prelievo di quote per lo svolgimento dell'attività di gestione e salvaguardia. Tale prelievo ha un importo annuo variabile in funzione dei versamenti netti effettuati. La percentuale di costo annua dipende dall'importo dei versamenti netti in base a quanto indicato nella tabella che segue:

Versamenti netti (Euro)	Commissione di gestione
50.000,00 – 249.999,99	2,00 %
250.000,00 – 499.999,99	1,80 %
500.000,00 – 999.999,99	1,50 %
Oltre 1.000.000,00	1,20 %

L'importo del prelievo viene determinato applicando la percentuale di costo così individuata al capitale investito su base mensile. Il prelievo di quote viene eseguito mensilmente, il terzo venerdì di ogni mese, o alla prima data di disinvestimento utile successiva, a seconda delle condizioni di operatività del fondo di liquidità scelto dalla Compagnia. Il meccanismo di prelievo prevede la decurtazione del numero di quote del fondo di liquidità scelto dalla Compagnia attribuite al Contraente, per un valore pari all'importo maturato nel corso del mese precedente.

Oltre alle suddette commissioni di gestione, gravano sugli OICR collegati al Contratto le commissioni dirette, le commissioni di incentivo o di performance e gli altri costi/spese indicati nei regolamenti/prospetti informativi degli OICR.

Art. 22 – Costi per l'esercizio delle Opzioni contrattuali

22.1. Copertura complementare: il costo della copertura facoltativa in caso di morte è riportato nell'Allegato B delle Condizioni di assicurazione ed è calcolato su base annua sulla differenza negativa tra valore di polizza in caso di sinistro e la somma del Premio iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi al netto di eventuali Riscatti parziali. Tale prelievo si attiva quindi solamente quando il valore di polizza è inferiore alla somma del Premio iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi al netto di eventuali Riscatti parziali e comporta una riduzione del numero di quote attribuite al Contratto al momento della determinazione. Se l'Assicurato ha superato il 75° anno di età, la copertura facoltativa in caso di morte si estingue, pertanto il costo della copertura caso morte non è più dovuto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

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

23.1. Ciascun premio versato dal Contraente, sia esso iniziale od aggiuntivo, verrà utilizzato per l'acquisto di Quote di uno o più dei fondi esterni in conformità a quanto indicato dal Contraente. In ogni caso la parte di premio investita in ciascun fondo esterno non potrà essere inferiore a € 1.000,00.

23.2. Al Contratto è tempo per tempo attribuito un numero di quote dei fondi pari al numero delle quote dei fondi acquistate sia con il capitale iniziale, sia con eventuali capitali aggiuntivi, ulteriormente aumentato del numero di quote corrispondenti a ognuno dei movimenti di switch in entrata sui fondi esterni ai sensi dell'art. 4 (Trasferimenti di quote tra i Fondi Esterni). Tale numero è poi diminuito del numero delle quote corrispondenti a ognuno degli eventuali valori di riscatto parziale del cui pagamento sia fatta richiesta ai sensi del precedente art. 18 (Riscatto), del numero di quote corrispondenti a ognuno dei movimenti di switch in uscita dai fondi esterni ai sensi del precedente art. 4 (Trasferimenti di quote tra i Fondi Esterni), nonché del numero di quote prelevate per la eventuale copertura complementare in caso di morte di cui all'art.5 (Prestazione complementare in caso di morte).

23.3. Il numero delle quote dei fondi corrispondenti al capitale iniziale è pari all'importo di quest'ultimo, diviso per il valore unitario della quota del fondo alla data di versamento del capitale iniziale, se essa coincide con una data di valorizzazione, oppure alla data di valorizzazione immediatamente successiva a quella di versamento del capitale iniziale. Il numero delle quote del fondo corrispondenti a ciascun capitale aggiuntivo è pari all'importo di quest'ultimo, diviso per il valore unitario della quota del fondo alla data di versamento del capitale aggiuntivo, se essa coincide con una data di valorizzazione, oppure alla data di valorizzazione immediatamente successiva a quella di versamento del capitale aggiuntivo.

23.4. Il numero delle quote dei fondi corrispondenti a ciascun valore di riscatto parziale è pari all'importo di quest'ultimo, diviso per il valore unitario delle quote dei fondi prescelti alla data di ricevimento della dichiarazione di riscatto parziale di cui all'art. 18 (Riscatto), se essa coincide con una data di valorizzazione, o alla prima data di disinvestimento utile a esso immediatamente successiva, compatibilmente con le condizioni di operatività degli OICR prescelti.

23.5. Il valore delle quote degli OICR viene pubblicato giornalmente sul sito internet di Arca Vita International DAC all'indirizzo www.arcaintl.com.

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

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

Altre disposizioni applicabili

Art. 24 – Beneficiari delle Prestazioni assicurate

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

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

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

- se non diversamente specificato, le quote sono uguali tra i Beneficiari;
- nell'impossibilità di identificare il Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato, la prestazione assicurata verrà erogata al Contraente o in mancanza ai suoi eredi;
- il Contraente può designare quale Beneficiario l'Intermediario che ha collocato il contratto, qualora l'Intermediario stesso abbia stabilito che tale designazione non incide negativamente sugli interessi del cliente, così come previsto all'Art 135-vicies quinquies del Regolamento Intermediari.

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

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

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

Art. 25 – Variazioni contrattuali

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

25.2. La Compagnia può modificare unilateralmente il Contratto:

- sia per conformarlo a sopravvenute disposizioni normative o a sopravvenuti mutamenti di indirizzi giurisprudenziali sia per adeguarlo all'originario equilibrio contrattuale che fosse alterato da

sopravvenuti mutamenti della disciplina fiscale applicabile al Contratto o alla Compagnia. In tali casi, la Compagnia comunicherà al Contraente le modifiche contrattuali alla prima occasione utile;

- quando ricorra un giustificato motivo, purché la modifica non comporti una variazione delle condizioni economiche in senso meno favorevole per il Contraente. In tale ipotesi la Compagnia provvederà a dare comunicazione delle variazioni al Contraente con preavviso di almeno sessanta giorni rispetto al termine iniziale di decorrenza dei relativi effetti. Il Contraente, entro il termine di decadenza di trenta giorni dal ricevimento di tale comunicazione, potrà recedere dal Contratto mediante comunicazione da effettuarsi tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento. Qualora non sia stato esercitato il Diritto di recesso nei tempi e nei modi previsti le variazioni comunicate produrranno effetti al termine del periodo di preavviso.

Art. 26 – Cessione, pegno o vincolo

26.1. Il Contraente può cedere a terzi il Contratto, secondo quanto disposto dagli artt. 1406 ss. c.c., e può altresì disporre dei crediti verso la Compagnia derivanti dal Contratto costituendo pegni o vincoli. Il Contraente può chiedere di costituire un pegno o vincolo in favore dell'Intermediario che ha collocato il contratto, qualora l'Intermediario stesso abbia stabilito che tale designazione non incida negativamente sugli interessi del cliente, così come previsto all'Art 135-vicies quinquies del Regolamento Intermediari.

Gli atti di cessione, nonché di pegno o vincolo divengono efficaci nei confronti della Compagnia solo dopo che quest'ultima ne abbia ricevuto apposita comunicazione in forma scritta da parte del Contraente e ne abbia fatto annotazione sull'originale di Polizza o su Appendice. Inoltre, l'efficacia dei detti atti nei confronti della Compagnia presuppone la dichiarazione di assenso dell'eventuale Beneficiario irrevocabile nonché, nel caso di pegno o vincolo, gli atti dispositivi del Contratto e dei Diritti da esso nascenti richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o vincolatario.

Art. 27 – Tasse e imposte

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

Art. 28 – Foro competente

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

Art. 29 – Lingua e legge applicabile

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

29.2. Al Contratto si applica la legge italiana.

Art. 30 – Vendita a distanza

30.1. L'intermediario ha facoltà di vendere questo prodotto mediante tecniche di comunicazione a distanza; CONSOB definisce «tecniche di comunicazione a distanza» «qualunque tecnica di contatto con la clientela, diversa dalla pubblicità, impiegata per la distribuzione di prodotti di investimento assicurativi senza la presenza fisica e simultanea del soggetto abilitato alla distribuzione assicurativa e del cliente». La vendita tramite la suddetta modalità potrà avvenire nel rispetto di quanto previsto della normativa tempo per tempo vigente, con particolare (ma non esaustivo) riferimento alla Delibera CONSOB n. 20307 del 15 febbraio 2018, concernente la disciplina degli intermediari ("Regolamento Intermediari"), al Codice delle Assicurazioni Private, al Codice del Consumo e al Regolamento IVASS n. 40/2018 e loro successive modificazioni e/o integrazioni.

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

Appendice: è un documento collegato al Contratto per modificarne alcuni aspetti del Regolamento.

Arca Vita International DAC: la società di diritto irlandese esercente attività di assicurazione, la cui sede legale è in 33, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda e la cui direzione generale è in 4-5 Dawson Street, Dublin 2, Irlanda. Arca Vita International DAC è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento dell'Organo di Vigilanza e Controllo Irlandese denominato Central Bank of Ireland; svolge la sua attività in paesi dell'Unione Europea, tra cui la Repubblica Italiana, dove opera esclusivamente in regime di libertà di prestazione di servizi, ai sensi dell'art. 24 del decreto legislativo 7 settembre 2005 n. 209.

Assicurato: è la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto. Le Prestazioni previste dal Contratto sono dovute in funzione di eventi attinenti alla sua vita.

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

Beneficiario: è la persona fisica o giuridica che abbia diritto in tutto o in parte alle prestazioni assicurate, in quanto soggetto che il Contraente abbia designato a riceverle.

Buon fine (del pagamento): nel caso in cui la Polizza sia pagata con la procedura di addebito automatico, si intende per Buon fine (del pagamento) l'avvenuto effettivo addebito del Premio sul conto corrente del Contraente, a seguito dell'invio da parte della Compagnia del flusso di addebito.

Capitale aggiuntivo: è l'entità di ciascun Premio aggiuntivo al netto dei Diritti e dei caricamenti.

Capitale assicurato: è l'entità della Prestazione assicurata.

Capitale iniziale: è l'entità del Premio iniziale diminuito delle Spese di emissione del Contratto e dei caricamenti.

Caricamento: sono i Costi trattenuti dalla Compagnia che gravano sul Premio per attività commerciali e amministrative di incasso, acquisizione e amministrazione del Contratto. La misura del Caricamento relativa al Contratto è indicata nella Proposta.

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

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

Compagnia (o Società): è Arca Vita International DAC.

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

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

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

Contratto: è l'accordo tra Contraente e Compagnia con il quale la Compagnia, a fronte del pagamento del Premio unico iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi, si impegna a pagare la Prestazione assicurata in forma di Capitale al verificarsi di uno degli Eventi assicurati.

Controvalore delle quote: l'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola Quota per il numero delle quote attribuite al Contratto a una determinata data.

Costi: sono gli oneri a carico del Contraente, che gravano in misura fissa o variabile sui premi.

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

Data di valorizzazione: è la data in cui viene calcolato il valore della Quota dei fondi. Il valore della Quota dei fondi esterni è pubblicato sul sito internet di Arca Vita International DAC (www.arcaintl.com) ed è reso noto al pubblico anche a cura della SGR che ne ha previsto l'istituzione secondo le disposizioni ad essa applicabili.

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

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

Diritto di recesso: è il diritto del Contraente di recedere dal Contratto entro il termine di trenta giorni dal momento in cui è informato della Conclusione dello stesso.

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

Diritto di riscatto: è il diritto del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, prima del verificarsi di uno degli eventi assicurati, richiedendo la Liquidazione del valore di Riscatto, determinato in base alle Condizioni di Assicurazione. Nel presente Contratto è consentito il riscatto in forma parziale.

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

Durata contrattuale (o del Contratto): è il periodo di Copertura Assicurativa, ossia il periodo di tempo per cui l'assicurazione è prestata; è compresa tra la Decorrenza del Contratto e il decesso dell'Assicurato.

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

Evento assicurato: consiste nel decesso dell'Assicurato, il cui verificarsi fa sorgere il diritto all'esecuzione della Prestazione assicurata.

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

Fondi Esterni: OICR appartenenti a diverse Case di gestione ai quali il Contratto è direttamente collegato.

Fondo di liquidità scelto dalla Compagnia: è il fondo di liquidità prescelto dalla Compagnia nel quale deve essere inizialmente investito almeno il 2,5% del capitale iniziale; viene utilizzato per il prelievo della

remunerazione per la Compagnia, per l'attribuzione dei *rebate* e degli eventuali crediti di imposta e per il trasferimento in caso di premorienza.

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

IVASS: Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni.

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

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

OICR: è l'acronimo di "Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio", che comprendono tra l'altro i fondi comuni di investimento e le SICAV, ai quali il Contratto è direttamente collegato. Con riferimento al presente Contratto parte dei premi possono essere investiti direttamente in quote di uno o più OICR, tra quelli disponibili, e convertiti in quote degli OICR stessi.

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

Overperformance: soglia di rendimento del fondo oltre la quale la società può trattenere una parte dei rendimenti come Costi.

Parti: il Contraente e la Compagnia.

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

Portafogli di Investimento: combinazione predefinita di Fondi Esterni (OICR) scelti dalla Compagnia tra quelli collegabili al Contratto, che presentano profili di rischio differenziati. Prevedono una composizione variabile nel tempo a seguito di una specifica attività di gestione svolta dalla Compagnia.

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

Premio unico iniziale: è il Premio unico che il Contraente è tenuto a corrispondere alla Compagnia al momento della Conclusione del Contratto.

Premio aggiuntivo: è il Premio unico che nel corso della Durata contrattuale il Contraente corrisponde alla Compagnia a integrazione del Premio unico iniziale.

Prestazione assicurata (o Prestazione): è la somma di denaro dovuta sotto forma di capitale dalla Compagnia al verificarsi dell'Evento assicurato.

Proposta: è il documento sottoscritto dal Contraente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base agli elementi specifici in esso indicati e sul quale la Compagnia si basa per valutare se accettare di prestare le coperture assicurative.

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

Rebate: parte delle commissioni di gestione degli OICR collegati al Contratto che viene restituita alla Compagnia dalle Società di Gestione del Risparmio o SICAV.

Prospetto: documento che riporta la disciplina contrattuale degli OICR e delle SICAV e che include informazioni sull'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata di ogni comparto, gli organi competenti per la scelta degli investimenti e i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, e altre caratteristiche relative a ogni comparto quali ad esempio la categoria e il benchmark di riferimento.

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

SICAV: è l'acronimo di "Società di Investimento a Capitale Variabile" e si riferisce a una Società per Azioni avente per oggetto esclusivo l'investimento collettivo del patrimonio raccolto mediante l'offerta al pubblico di proprie azioni.

Spese di emissione: sono i Costi sostenuti per l'emissione del Contratto.

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

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

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

Versamenti netti: la somma algebrica dei premi versati al netto dei premi relativi ai riscatti parziali effettuati.

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

Allegato A

Documentazione da presentare alla società in relazione alla causa del pagamento

Documentazione da presentare alla Compagnia – per il tramite del competente Intermediario o direttamente a mezzo lettera raccomandata – in relazione alla causa del pagamento richiesto	
Prestazione assicurata in caso di decesso	- richiesta di Liquidazione compilata e sottoscritta dagli aventi diritto, che potrà essere effettuata utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Compagnia e disponibile presso l'Intermediario oppure su carta semplice. Nel caso in cui gli aventi diritto siano più di uno, ciascuno di questi dovrà compilare e sottoscrivere una singola richiesta completa di tutti i dati identificativi; - fotocopia fronte retro di un documento di identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto; - certificato anagrafico di morte dell'assicurato contenente la data di nascita; - dichiarazione sostitutiva di atto notorio o atto notorio, dal quale risulti se il Contraente ha lasciato o meno testamento, nonché le generalità, l'età e la capacità di agire di tutti gli eredi legittimi, nel caso in cui risultino i beneficiari della Polizza; in caso di esistenza di testamento, deve essere inviata copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento e la dichiarazione sostitutiva o l'atto notorio deve riportarne gli estremi, precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire, nel caso in cui risultino i beneficiari della polizza; - relazione medica sulle cause del decesso (nel caso in cui sia stata richiesta ed accettata dalla Compagnia la copertura complementare in caso di morte); - verbali delle autorità competenti in caso di morte violenta o accidentale; - assenso scritto dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio; - dichiarazione di non residenza in Irlanda, firmata dagli aventi diritto; - documentazione prevista dalla normativa vigente in materia di antiriciclaggio, FATCA (raccolta di informazioni sull'eventuale status di contribuente americano), CRS (raccolta di informazioni con riferimento alla clientela fiscalmente non residente in Italia).
Pagamento del valore di riscatto (parziale o totale)	- richiesta di riscatto compilata e sottoscritta dal Contraente, che potrà essere effettuata utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Compagnia e disponibile presso l'Intermediario, nella quale sono indicati tutti i dati identificativi del Contraente stesso oppure su carta semplice; - fotocopia fronte retro di un documento di identità valido e del codice fiscale del Contraente; - qualora l'Assicurato sia persona diversa dal pretendente il pagamento, copia di un documento d'identità in corso di validità dell'assicurato firmata da quest'ultimo o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo; - assenso scritto dell'eventuale beneficiario irrevocabile; - assenso scritto dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio; - dichiarazione di non residenza in Irlanda, firmata dagli aventi diritto; - documentazione prevista dalla normativa vigente in materia di antiriciclaggio, FATCA (raccolta di informazioni sull'eventuale status di contribuente americano), CRS (raccolta di informazioni con riferimento alla clientela fiscalmente non residente in Italia).
Richieste motivate di altra documentazione In presenza di particolari esigenze istruttorie la Compagnia si riserva altresì di richiedere ulteriori documenti, specificandone la motivazione, prima di procedere al pagamento.	

Allegato B

Costo della garanzia aggiuntiva in caso di morte

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

Età	Costo annuale
18	0,662354
19	0,736007
20	0,788479
21	0,822917
22	0,843101
23	0,863056
24	0,854955
25	0,873813
26	0,891865
27	0,909090
28	0,916146
29	0,922785
30	0,909427
31	0,921535
32	0,927451
33	0,939750
34	0,982826
35	1,043486
36	1,104764
37	1,194882
38	1,296319
39	1,421160
40	1,538010
41	1,658208
42	1,783576
43	1,937799
44	2,132278
45	2,337337
46	2,548285

Età	Costo annuale
47	2,809024
48	3,074778
49	3,383757
50	3,748038
51	4,120233
52	4,537813
53	5,101063
54	5,658250
55	6,284292
56	6,965632
57	7,773833
58	8,259479
59	9,010299
60	9,932889
61	11,095778
62	12,213816
63	13,813319
64	15,052667
65	16,382875
66	17,821174
67	19,115924
68	20,809813
69	22,944399
70	25,936462
71	29,131465
72	32,418406
73	36,425556
74	40,638743
75	44,929368

Allegato C

Elenco Fondi Esterni

ISIN	Cod. AVI	DENOMINAZIONE FONDO
LU0249548461	340	AB FCP I - American Income Portfolio I2
LU0249549782	314	AB FCP I - European Income Portfolio I2
LU1883856053	321	AMUNDI FUNDS US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH - M2 EUR (C)
LU1882443192	148	AMUNDI FUNDS US SHORT TERM BOND - E2 EUR (C)
LU0271872185	199	AMUNDI S.F. - EUR COMMODITIES - H EUR (C)
LU1325864111	353	SIDERA - EQUITY EUROPE ACTIVE SELECTION - B Acc
LU1325863816	355	SIDERA FUNDS - EURO ESG CREDIT - B Acc
IT0000382264	352	ARCA AZIONI INTERNAZIONALI CLASSE P
IT0000384641	351	ARCA TE TITOLI ESTERI
LU0212925753	164	BGF Global Allocation Fund Class A2 Hedged EUR
LU0171289498	188	BGF Latin American Fund Class A2 EUR
LU0171305526	133	BGF World Gold Fund Class A2 EUR
IE00B06YC654	326	BNY Mellon Emerging Markets Debt Fund Euro C
LU1832003567	180	CT (Lux) Pan European ESG Equities 1E EUR
BE0948500344	320	DPAM B - Equities World Sustainable F
LU0497418391	337	Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile - Z
LU0725142979	313	Eurizon Fund - Italian Equity Opportunities - R
LU0766124803	315	Fidelity Funds - Global Short Duration Income Fund Y-ACC-Euro
LU0195950059	120	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Mutual European Fund - I (acc) EUR
LU0392600937	170	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Mutual Global Discovery Fund - I (acc) EUR-H2
LU0195950992	161	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Asian Growth Fund - I (acc) EUR
LU0195949473	122	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton European Small-Mid Cap Fund - I (acc) EUR
LU0294221097	160	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Total Return Fund - A (acc) EUR-H1
LU0396183112	316	Generali Investments SICAV - Euro Bond 1-3 Years - BX EUR - Accumulation
LU0432616810	317	Invesco Balanced-Risk Allocation Fund C-Acc Shares
LU0243958047	306	Invesco Euro Corporate Bond Fund C-Acc Shares
LU0534240071	342	Invesco Global Total Return (EUR) Bond Fund C-Acc Shares
IE00B241FD07	344	Franklin Templeton Global Funds plc - FTGF ClearBridge US Aggressive Growth Fund - PR EUR ACC
LU1582988488	346	M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund - EUR Class C Accumulation shares
LU1670710232	345	M&G (Lux) Global Dividend Fund EUR C Accumulation shares
LU1670624318	319	M&G (Lux) Global Emerging Markets Fund EUR C Accumulation shares
LU1670720462	331	M&G (Lux) Global Macro Bond Fund EUR C Accumulation shares
LU1670724704	347	M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR C Accumulation shares
LU0127786431	190	Goldman Sachs Eurozone Equity Income - P Cap EUR
LU0141799501	115	Nordea 1 - European High Yield Bond Fund - BP - EUR
LU0227384020	349	Nordea 1 - Stable Return Fund - BP - EUR
LU0280437160	325	Pictet - Emerging Local Currency Debt - I EUR
IE00B11XYW43	114	Emerging Markets Bond Fund E Class EUR (Hedged) Accumulation
IE00B11XZ434	173	Global Investment Grade Credit Fund E Class EUR (Hedged) Accumulation
IE00B11XZB05	174	Total Return Bond Fund E Class EUR (Hedged) Accumulation
AT0000785308	196	Raiffeisen-ESG-Euro-Rent (R) VTA
LU0006344922	386	UBS (LUX) MONEY MARKET FUND - EUR "P" (EUR) ACC
LU2026203880	377	LUXEMBOURG SELECTION FUND - LUXEMBOURG SELECTION FUND – Core Medio - I
LU2008158318	378	LUXEMBOURG SELECTION FUND - LUXEMBOURG SELECTION FUND – Core Medio Elevato - I

CONVENZIONE: FILIALE/AGENZIA: COLLOCATORE: N. PROPOSTA VITA:

CONTRAENTE

Cognome e nome: Codice Fiscale:
Comune di Nascita: Data di nascita: Sesso:
Professione: SAE:
Indirizzo: Provincia: C.A.P.:
Comune: Cab Comune: Cod Paese:
Cittadinanza: TAE:
Documento di riconoscimento n. Tipo Documento:
Ente Emittente: Data emissione: Data scadenza:

ASSICURATO

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

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

Luogo e data:

Il Contraente



L'Assicurato



(se diverso dal Contraente per consenso alla conclusione del contratto sulla propria vita)

CONVENZIONE:

FILIALE/AGENZIA:

COLLOCATORE:

N. PROPOSTA VITA:

BENEFICIARI CASO MORTE

Relazione con il contraente:

In qualità di contraente dichiaro di voler indicare quale beneficiario caso morte, in luogo di un beneficiario in forma nominativa, un beneficiario in forma generica.

Avvertenza: in caso di mancata indicazione di un beneficiario in forma nominativa, l'impresa potrà incontrare, al decesso dell'assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei beneficiario; la modifica o revoca di quest'ultimo deve essere comunicata all'impresa, fermo restando quanto previsto dagli artt. 1920 e 1921 del c.c.

Luogo e data:

Il Contraente



CONVENZIONE: FILIALE/AGENZIA: COLLOCATORE: N. PROPOSTA VITA:

DURATA DEL CONTRATTO

Decorrenza: Durata in anni:

PRESTAZIONI

Prestazione assicurativa iniziale per la garanzia base (morte): €

Garanzie complementari:

VERSAMENTI

Tipo premio: UNICO pari a € pagabile in unica soluzione

così composto: Premio netto a condizioni standard per la garanzia base: €

Spese di emissione: € 50,00

Caricamento applicato: 0,00 % del premio netto della garanzia base

RIPARTIZIONE DELL'INVESTIMENTO (per la descrizione dei fondi vedere il Set Informativo)

FONDI	AMMONTARE INVESTITO €	%	CODICE CONSULENZA

Numero Ordine:

Luogo e data:

Il Contraente



CONVENZIONE:

FILIALE/AGENZIA:

COLLOCATORE:

N. PROPOSTA VITA:

AUTORIZZAZIONE DI ADEBITO IN C/C

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

Euro IBAN di addebito: bic:

I premi dovranno essere corrisposti con addebito sul c/c indicato in proposta. In caso di estinzione di tale c/c eventuali premi successivi, se previsti dal contratto, potranno essere corrisposti mediante bonifico bancario a favore della Compagnia, specificando nella causale nome e cognome del contraente ed il numero di polizza.

Arca riconosce come data valuta:1) addebito automatico in c/c: valuta pari a quella di addebito sul c/c del cliente; 2) bonifico/ sdd: valuta pari a quella riconosciuta dalla banca ordinataria alla compagnia. l'investimento sarà effettuato alla prima data di valorizzazione successiva alla data valuta riconosciuta al premio a meno di verifiche della Compagnia. Le coperture assicurative saranno prive di effetto fino al giorno in cui il premio di perfezionamento del contratto non risulterà incassato dalla Compagnia.

REVOCABILITA' DELLA PROPOSTA E DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto. La comunicazione di revoca può essere sottoscritta presso l'intermediario collocatore o può essere inviata alla Compagnia presso la sua sede legale, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento contenente gli elementi idonei ad identificare la proposta a cui la comunicazione di revoca si riferisca. Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione salvo un eventuale termine più favorevole, se espressamente indicato nelle Condizioni di Assicurazione. La comunicazione di recesso può essere sottoscritta presso l'intermediario collocatore o può essere inviata alla Compagnia presso la sua sede legale, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento contenente gli elementi idonei ad identificare il contratto a cui si riferisca. L'importo che Arca Vita International DAC rimborserà al Contraente entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca o di recesso è indicato nelle condizioni di assicurazione.

*** AVVERTENZE RELATIVE ALLA COMPILAZIONE DEL QUESTIONARIO SANITARIO ***

A) LE DICHIARAZIONI NON VERITIERE, INESATTE O RETICENTI RESE DAL SOGGETTO LEGITTIMATO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE PER LA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO POSSONO COMPROMETTERE IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE;

B) PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL QUESTIONARIO, IL SOGGETTO SUB A) DEVE VERIFICARE L'ESATTEZZA DELLE DICHIARAZIONI RIPORTATE NEL QUESTIONARIO;

C) ANCHE NEI CASI NON ESPRESSAMENTE PREVISTI DALL'IMPRESA, L'ASSICURATO PUÒ CHIEDERE DI ESSERE SOTTOPOSTO A VISITA MEDICA PER CERTIFICARE L'EFFETTIVO STATO DI SALUTE, CON EVIDENZA DEL COSTO A SUO CARICO.

*** APPROVAZIONE SPECIFICA DI CLAUSOLE RELATIVE AL PRODOTTO ***

AI FINI DEGLI ARTICOLI 1341-1342 C.C. APPROVO SPECIFICAMENTE I SEGUENTI ARTICOLI DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE: 1(OGGETTO); 2(PRESTAZIONI ASSICURATE); 7(DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO); 10(PAGAMENTO DEI PREMI); 13(DURATA DEL CONTRATTO); 14(CONCLUSIONE, DECORRENZA E CESSAZIONE DELL'ASSICURAZIONE); 15(REVOCA DELLA PROPOSTA); 18(RISCATTO); 23(ATTRIBUZIONE E VALORIZZAZIONE DEL NUMERO DI QUOTE RELATIVE AI FONDI); VARIAZIONI CONTRATTUALI).

L'Investitore-Contraente



* SI RICORDA CHE, AI SENSI DELL'ART.10 DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, LA COPERTURA AGGIUNTIVA IN CASO DI MORTE E' SOGGETTA AD ALCUNE ESCLUSIONI E/O LIMITAZIONI DEL RISCHIO.

DICHIARO DI AVER SCELTO LA MODALITÀ CON CUI RICEVERE LA DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE E PRECONTRATTUALE E DI ESSERE STATO INFORMATO CIRCA LA MIA FACOLTÀ DI MODIFICARE IN OGNI MOMENTO LA SCELTA PRECEDENTEMENTE EFFETTUATA.

Luogo e data:

Il Contraente



Il Collocatore



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

CONVENZIONE: FILIALE/AGENZIA: COLLOCATORE: N. PROPOSTA VITA:

CONSENSO PER FINI ASSICURATIVI AL TRATTAMENTO DATI PERSONALI COMUNI E PARTICOLARI

Ai fini degli artt. 7, 9 e 44-50 del Regolamento UE n°679/2016 (G.D.P.R.), manifesto specifico consenso ad ARCA VITA INTERNATIONAL DAC:

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

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

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

Luogo e data:

Il Contraente



L'Assicurato



(se diverso dal Contraente)

CONSENSO PER FINI COMMERCIALI AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

Luogo e data:

Il Contraente



L'Assicurato



(se diverso dal Contraente)

Dichiarazione del Contraente di residenza fuori dalla Repubblica d'Irlanda^{1,2}

L'autorità fiscale irlandese (Irish Revenue Commissioners) richiede che i contraenti residenti fuori dalla Repubblica d'Irlanda compilino la seguente dichiarazione, redatta nel formato da essa approvato, al fine di poter ricevere pagamenti senza alcuna deduzione di tasse irlandesi.

Dichiaro/Dichiariamo che

- ho/abbiamo letto le condizioni descritte nella nota allegata intitolata "Definizioni di Residenza";
- io sono/noi siamo/la società è il contraente in riferimento al quale è stata fatta la dichiarazione;
- io sono/noi siamo/la società è non residente/i o residente/i ordinario/i in Irlanda.

Se state compilando questa dichiarazione in fase di sottoscrizione della proposta, di prelevamenti periodici o di un primo incasso parziale:

- io/noi/la società con la presente mi/ci/si impegno/impegniamo/impegna ad informare la Compagnia di assicurazione di qualsiasi cambiamento del paese di residenza durante la durata della polizza.

Nome e luogo principale di residenza/indirizzo del contraente :

**Firma del contraente
o della persona
autorizzata a firmare:**



Data:

Note

1. Questo modulo può essere soggetto ad ispezione da parte dell'autorità fiscale irlandese. È un reato secondo la legge irlandese rendere false dichiarazioni.
2. Questa dichiarazione deve essere firmata dai contraenti che non siano Residenti o non abbiano la "Residenza ordinaria" in Irlanda o da un rappresentante che firmi per conto di persone decedute. Se il contraente è una Società, la dichiarazione deve essere firmata dalla segreteria della società o da altro ufficiale autorizzato. Può essere firmata anche da una persona che abbia la procura da parte del contraente. Una copia della procura deve essere fornita con questa dichiarazione.

Definizioni di Residenza

Residenza – Persona Fisica

Una Persona Fisica verrà considerata residente in Irlanda per un anno fiscale se:

- trascorre 183 o più giorni nello Stato in quell'anno fiscale; o
- ha una presenza complessiva di 280 giorni nello Stato, considerando il numero di giorni trascorsi nello Stato durante l'anno fiscale unitamente al numero di giorni trascorsi nello Stato nell'anno fiscale precedente.

La presenza di una Persona Fisica nello Stato nell'anno fiscale per non più di 30 giorni non sarà considerata al fine di applicare la prova dei due anni. Per presenza di una Persona Fisica nello Stato per un giorno si intende la presenza dell'individuo nello Stato al termine del giorno (mezzanotte).

Residenza ordinaria – Persona Fisica

Il termine "residenza ordinaria" diverso da "residenza" si riferisce al normale stile di vita di una persona e indica residenza in un posto con un certo grado di continuità. Una Persona Fisica che risiede nello Stato per tre anni fiscali consecutivi acquista la "residenza ordinaria" a partire dall'inizio del quarto anno fiscale. Un individuo che è residente ordinario nello Stato cessa di esserlo alla fine del terzo anno fiscale consecutivo in cui non è residente. Quindi, ad esempio, un individuo che è residente o residente ordinario nello Stato nel 2004 e lascia lo Stato in quell'anno, rimarrà residente ordinario fino alla fine dell'anno fiscale 2007.

Residenza – Società

Una società che ha la sua sede di amministrazione e controllo in Irlanda (lo Stato) è residente nello Stato a prescindere da dove sia registrata. Una società che non ha la sua sede di amministrazione e controllo in Irlanda, ma che è registrata nello Stato, è residente nello Stato eccetto i casi in cui:

- la società o una società ad essa correlata svolga un'attività nello Stato, e l'una o l'altra compagnia sia controllata in ultima istanza da persone residenti negli Stati Membri dell'UE o in Paesi con cui la Repubblica d'Irlanda applica la convenzione per evitare le doppie imposizioni o la società ad essa correlata sia quotata presso una riconosciuta Borsa Valori nell'UE o in un Paese con un trattato fiscale; o
- la società è considerata come non residente nello Stato in base alla convenzione per evitare le doppie imposizioni fra la Repubblica d'Irlanda e un altro Paese.

Si noti che la determinazione della Residenza per una società ai fini fiscali può essere complessa in certi casi e i dichiaranti devono riferirsi alle specifiche normative di legge che sono contenute nella sezione 23A - Taxes Consolidation Act, 1997.

PERSONAL SELECTA PLUS

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

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

Gentile Cliente, ai sensi degli Artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) n. 679/2016 – Regolamento generale sulla protezione dei dati (di seguito anche “il Regolamento”), La informiamo che, per fornirLe i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti o previsti in Suo favore dobbiamo raccogliere ed utilizzare alcuni dati che La riguardano. Ove la natura del contratto lo preveda, il trattamento potrà riguardare anche dati di altri eventuali soggetti interessati indicati nello stesso, per le finalità e nei termini di seguito riportati.

QUALI DATI RACCOGLIAMO. Si tratta di dati personali (come, ad esempio, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e cellulare e indirizzo di posta elettronica, coordinate bancarie, sinistri con altre Compagnie, informazioni socio-economiche quali dati reddituali, proprietà di beni immobili e mobili registrati, informazioni sulla Sua eventuale attività d'impresa, informazioni sull'affidabilità creditizia) che Lei stesso o altri soggetti⁽¹⁾ ci fornisce; tra questi ci possono essere anche categorie particolari di dati personali⁽²⁾, ove necessari per fornirLe i citati servizi e/o prodotti assicurativi.

PERCHÉ LE CHIEDIAMO I DATI. I Suoi dati saranno utilizzati dalla nostra Società per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa, quali, tra l'altro, (i) la fornitura delle prestazioni contrattuali e servizi assicurativi da Lei richiesti e l'esecuzione dei relativi adempimenti normativi, amministrativi e contabili, (ii) lo svolgimento di attività di prevenzione e contrasto di frodi, (iii) l'eventuale esercizio e difesa di diritti in sede giudiziaria, nonché (iv) lo svolgimento di attività di analisi ed elaborazione dei dati (esclusi quelli particolari) a fini tariffari e statistici, secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, informazioni commerciali e creditizie.

In relazione alle finalità di cui al punto (i), il trattamento dei Suoi dati risulta dunque necessario sia per l'esecuzione delle attività precontrattuali da Lei richieste, nonché per il perfezionamento ed esecuzione del contratto assicurativo⁽³⁾, sia per l'adempimento dei collegati obblighi legali e normativi previsti in ambito assicurativo, ivi incluse le disposizioni impartite da soggetti pubblici quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di vigilanza⁽⁴⁾. Il trattamento dei Suoi dati è inoltre necessario per il perseguimento, da parte della nostra Società, delle altre Società del nostro Gruppo e dei terzi destinatari nell'ambito della catena assicurativa (si vedano le note 7 e 8), dei legittimi interessi correlati allo svolgimento delle attività relative alle finalità di cui ai punti (ii), (iii) e (iv). Potremo invece trattare eventuali Suoi dati personali rientranti in categorie particolari di dati (ad esempio, relativi al Suo stato di salute) soltanto dopo aver ottenuto il Suo esplicito consenso⁽⁵⁾.

Il conferimento dei Suoi dati per le predette finalità è quindi necessario per la stipula della polizza e per fornirLe i servizi richiesti, ed in alcuni casi risulta obbligatorio per contratto o per legge. Per cui, il mancato rilascio dei dati necessari e/o obbligatori per le suddette finalità, potrebbe impedire il perfezionamento del contratto o la fornitura delle prestazioni contrattuali da Lei richieste. Mentre il rilascio di taluni dati ulteriori relativi a Suoi recapiti, indicato come facoltativo, può risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio, ma non incide sulle prestazioni richieste. La informiamo inoltre che alcuni dei dati personali da Lei forniti (nome, cognome, numero di polizza, indirizzo e-mail) saranno trattati dalla nostra Società al fine di identificarla ed inviarLe comunicazioni inerenti le modalità di accesso all'area personale “My Arca”, all'indirizzo www.arcassicura.it a Lei riservata per la fruizione di alcuni servizi a Lei dedicati. I medesimi dati potranno essere utilizzati, in caso di attività di assistenza tecnica, per la gestione delle problematiche relative all'accesso o alla consultazione della suddetta area. In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste.

I Suoi indirizzi (di residenza e di posta elettronica) potranno essere eventualmente utilizzati anche per inviarLe, via posta cartacea o elettronica, comunicazioni commerciali e promozionali relative a nostri prodotti e servizi assicurativi nostri e di altre Compagnie del Gruppo, salvo che Lei non si opponga, subito o anche successivamente, alla ricezione di tali comunicazioni (si vedano le indicazioni riportate in **Quali sono i Suoi diritti**). In particolare, previo Suo consenso, i Suoi dati saranno utilizzati per finalità di invio newsletter e materiale pubblicitario, di vendita diretta, di compimento di ricerche di mercato e analisi dei dati per rilevare la qualità dei servizi o le esigenze e preferenze della clientela, per comunicazioni commerciali attinenti ai suddetti servizi e prodotti, mediante le seguenti tecniche di comunicazione a distanza: posta, telefono, sistemi anche automatizzati di chiamata, messaggi su applicazioni web, e-mail, fax e SMS o MMS.

A CHI COMUNICHIAMO I SUOI DATI. I Suoi dati non saranno soggetti a diffusione e potranno essere conosciuti solo dal personale autorizzato delle strutture della nostra Società preposte alla fornitura dei prodotti e servizi assicurativi che La riguardano e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa. Tali soggetti operano quali responsabili del trattamento per nostro conto⁽⁶⁾.

I Suoi dati potranno essere comunicati ad altre società del Gruppo Unipol⁽⁷⁾ a fini amministrativi interni e per il perseguimento di legittimi interessi correlati allo svolgimento delle attività relative alle finalità di ai predetti punti (ii), (iii) e (iv). Per specifiche esigenze di prevenzione ed accertamento delle frodi, i dati potranno essere comunicati anche a società assicurative, non appartenenti al Gruppo, ove indispensabili per il perseguimento da parte della nostra Società e/o di queste ultime società di legittimi interessi correlati a tali esigenze o comunque per lo svolgimento di investigazioni difensive e la tutela giudiziaria di diritti in ambito penale. I Suoi dati potranno essere inoltre comunicati ai soggetti, pubblici o privati, esterni alla nostra Società, coinvolti nella prestazione dei servizi assicurativi che La riguardano o in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa⁽⁸⁾ (si veda anche nota 4).

La informiamo che nel contesto della liquidazione di polizze appartenenti al ramo vita, i dati personali del beneficiario, entro i limiti di quanto strettamente necessario e ricorrendone i presupposti, potranno essere comunicati al/agli eredi del contraente che abbiano la qualifica di legittimari, in base a quanto stabilito tempo per tempo dall'Autorità Garante per i dati personali ovvero dall'Autorità giudiziaria.

Arca Vita International DAC



Business Address: 4-5 Dawson Street, Dublin 2, Ireland - tel: (+353 1) 634 0811
Directors: Paolo Zanni (Italy), Paul O'Connor, Derek Fagan, Federico Arpe (Italy), Bobby Scannell, Maurizio Marcorin (Italy)
Registered Office: 33 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland - Incorporated in Ireland No.293632
Arca Vita International DAC is regulated by the Central Bank of Ireland - Arca Vita International DAC is part of Unipol Group
enrolled with the Register of the Ultimate Parent Undertakings held by IVASS, the Italian Insurance Supervisory Authority, under No. 046
arcaintl.com

COME TRATTIAMO E QUANTO CONSERVIAMO I SUOI DATI. QUALI SONO I SUOI DIRITTI. I Suoi dati personali saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, e custoditi mediante adozione di adeguate misure organizzative, tecniche e di sicurezza e conservati per la durata del contratto assicurativo e, al suo termine, per i tempi previsti dalla normativa in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali, assicurativi (di regola, 25 anni), nonché in caso di eventuali contestazioni e controversie, per i termini di prescrizione dei relativi diritti.

QUALI SONO I SUOI DIRITTI. La normativa sulla privacy (artt. 15-22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, nonché di ottenere la loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, la loro cancellazione o la portabilità dei dati da Lei forniti, ove trattati in modo automatizzato per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento (art. 20). La normativa sulla privacy Le attribuisce altresì il diritto di richiedere la limitazione del trattamento dei dati, se ne ricorrono i presupposti, e l'opposizione al loro trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare, nonché il diritto di revocare il Suo consenso prestato per le finalità di trattamento che lo richiedono (come l'utilizzo di dati relativi alla salute), ferma restando la liceità del trattamento effettuato sino al momento della revoca. Titolare del trattamento dei Suoi dati è Arca Vita International DAC (www.arcaintl.com) con sede legale in 4-5 Dawson Street - Dublino 2, D02 FH72, Irlanda. Il "Responsabile per la protezione dei dati" del Gruppo Unipol, per il tramite del "Supporto DPO" della Compagnia, è a Sua disposizione per ogni eventuale dubbio o chiarimento: a tale scopo potrà contattarlo presso l'indicata sede di Arca Vita International, al recapito privacy@arcaintl.com, al quale potrà rivolgersi, oltre che per l'esercizio dei Suoi diritti, anche per conoscere l'elenco aggiornato delle categorie dei destinatari dei dati (si veda nota 8). Inoltre, collegandosi al sito www.arcaintl.com nella sezione Privacy, ovvero recandosi presso il Suo intermediario di fiducia, troverà tutte le istruzioni per opporsi, in qualsiasi momento e senza oneri, all'invio di comunicazioni commerciali e promozionali sui nostri prodotti o servizi assicurativi. Resta fermo il Suo diritto di presentare reclamo all'Autorità italiana, il Garante Privacy, ove ritenuto necessario per la tutela dei Suoi dati personali e dei Suoi diritti in materia.

Note

- Ad esempio, contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione e banche distributrici ecc.), da cui possono essere acquisiti dati relativi a polizze o sinistri anche a fini di prevenzione delle frodi; organismi associativi (es. ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo, altre banche dati e soggetti pubblici; soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.) richiediamo informazioni commerciali e creditizie - in particolare tramite società terze che gestiscono Sistemi di Informazioni Creditizie - SIC, relativi cioè a richieste e rapporti di finanziamento, a cui partecipano banche e società finanziarie.
- Quali ad esempio i dati idonei a rivelare lo stato di salute, acquisiti ai fini della stipula di polizze (vita, infortuni, malattie) che richiedono la verifica delle condizioni di salute di una persona o nell'ambito del rimborso di spese mediche o della liquidazione di sinistri con danni alla persona, ma anche eventuali dati idonei a rivelare convinzioni religiose o filosofiche, opinioni politiche, appartenenza sindacale. In casi specifici, ove strettamente necessario per finalità autorizzate a livello normativo e sulla base dei presupposti sopra indicati, possono essere raccolti e trattati dalla nostra Società anche dati relativi ad eventuali condanne penali o reati.
- Ad esempio, per predisporre o stipulare contratti assicurativi (compresi quelli attuativi di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla Società) per la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o il pagamento o l'esecuzione di altre prestazioni; per riassicurazione e coassicurazione; per l'adempimento di altri specifici obblighi contrattuali; per la prevenzione e l'accertamento, di concerto con le altre compagnie del Gruppo, delle frodi assicurative e relative azioni legali; per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; per l'analisi di nuovi mercati assicurativi; per la gestione ed il controllo interno; per attività statistiche - tariffarie.
- Per l'adempimento di specifici obblighi di legge, ad esempio per (i) disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia ed altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione "Common Reporting Standard" o "CRS"), (iii) adempimenti in materia di identificazione, conservazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07), (iv) alimentare un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla CONSAP per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale Titolare) per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità, (v) alimentare altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni e la Banca Dati SITA ATRC sugli Attestati di Rischio gestita da ANIA. L'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o presso il Responsabile per la protezione dei dati.
- Resta fermo l'eventuale trattamento di tali dati, ove indispensabile per lo svolgimento di investigazioni difensive e per la tutela giudiziaria dei diritti in ambito penale rispetto a comportamenti illeciti o fraudolenti.
- Ad esempio, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; società di supporto alle attività di gestione ivi comprese le società di servizi postali; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti.
- Arca Assicurazioni S.p.A., Arca Sistemi S.c.a.r.l., Arca Inlinea S.c.a.r.l. e altre società del Gruppo Assicurativo Unipol con capogruppo Unipol Assicurazioni S.p.A. cui è affidata la gestione di alcuni servizi condivisi. Per ulteriori informazioni si veda l'elenco delle società del Gruppo disponibile sul sito di Unipol Assicurazioni S.p.A. www.Unipol.com
- In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e/o trattati da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa", in Italia ed eventualmente, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio nell'ambito della garanzia assistenza), in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE, come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; medici fiduciari; periti; legali, investigatori privati; autofficine; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; nonché ad enti ed organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP); altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni (l'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o il Responsabile per la protezione dei dati). L'eventuale trasferimento dei Suoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa europea, al Regolamento (UE) n. 679/2016 e ai provvedimenti del Garante Privacy.

Comunicazione relativa al prospettato trasferimento della Sua polizza assicurativa da Arca Vita International DAC ad Arca Vita S.p.A.

Questo avviso contiene importanti informazioni riguardo la Sua polizza assicurativa con Arca Vita International DAC

Gentile Cliente,

La contattiamo in relazione alla polizza assicurativa sopraindicata stipulata con Arca Vita International DAC ("**AVI**").

Lo scopo di questa lettera è informarla, ai sensi della Sezione 13(3)(b) dell'Assurance Companies Act 1909, che AVI, una compagnia assicurativa irlandese autorizzata, verrà fusa per incorporazione nel suo socio unico Arca Vita S.p.A., una compagnia assicurativa autorizzata italiana ("**Arca Vita**") (la "**Fusione**"). A seguito della Fusione, tutte le attività di AVI saranno trasferite in capo ad Arca Vita, compresa la Sua polizza assicurativa (il "**Prospettato Trasferimento**"). Entrambe le società fanno parte del gruppo assicurativo facente capo a Unipol Assicurazioni S.p.A. ("**Unipol**"). Il Prospettato Trasferimento richiede il completamento di due procedimenti amministrativi e giudiziari: il trasferimento dell'intero portafoglio assicurativo irlandese, attualmente facente capo ad AVI, in capo ad Arca Vita (il "**Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo**") e una la Fusione Transfrontaliera UE di AVI in Arca Vita. Se ha recentemente richiesto un indennizzo o riscattato la sua polizza, può non tenere conto di questa lettera. Se ha più di una polizza assicurativa con AVI, potrebbe ricevere più di una copia di questa lettera.

Una volta completato il Prospettato Trasferimento, la Sua polizza assicurativa sarà attiva presso Arca Vita. Desideriamo confermare che non vi saranno modifiche sostanziali alle prestazioni o ai termini e alle condizioni della Sua polizza assicurativa nell'ambito del Prospettato Trasferimento. La Sua polizza assicurativa non sarà assegnata a un altro intermediario assicurativo nell'ambito del Prospettato Trasferimento; pertanto, il Suo attuale intermediario continuerà a fungere da consulente per la Sua polizza assicurativa. A partire dal completamento del Prospettato Trasferimento, Arca Vita gestirà la Sua polizza assicurativa in linea con i termini e le condizioni esistenti.

Non è necessario intraprendere alcuna azione in relazione al Prospettato Trasferimento.

1. Il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo

La presente lettera fornisce informazioni in merito ai procedimenti amministrativi e giudiziari che AVI e Arca Vita seguiranno al fine di rendere effettivo il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo. Il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo sarà soggetto all'approvazione dell'High Court irlandese (la "**Alta Corte**") ai sensi della Sezione 13 dell'Assurance Companies Act 1909 (e successive modifiche), della Sezione 36 della Legge sulle Assicurazioni del 1989 (e successive modifiche) e del Regolamento 41 dei Regolamenti dell'Unione Europea (Assicurazione e Riassicurazione) 2015 (e successive modifiche) (collettivamente "**Legge Applicabile Irlandese**"). Il procedimento mira a garantire la tutela dei Suoi interessi e la Sua completa informazione in merito al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo.

Il procedimento per l'attuazione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo prevede diverse tutele fondamentali per i contraenti. Tali tutele comprendono: la notifica ai contraenti; la possibilità per i contraenti di porre domande o formulare obiezioni al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo; la consultazione delle Autorità assicurative degli Stati membri dell'UE competenti, tra cui la Central Bank of Ireland e l'Istituto per la Vigilanza Sulle Assicurazioni; la revisione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo da parte di un attuario indipendente; e la revisione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo da parte della Alta Corte. Subordinatamente al ricevimento da parte di AVI e Arca Vita di tutte le necessarie autorizzazioni regolamentari e nulla osta da parte delle autorità competenti e subordinatamente al completamento della Fusione, il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo diverrà efficace contestualmente alla data di efficacia della Fusione, ossia una volta completata l'iscrizione dell'Atto di Fusione presso il Registro Imprese di Verona o alla data successiva eventualmente prevista nell'Atto di Fusione medesimo (la "**Data di Efficacia**"). Si prevede che la Data di Efficacia della Fusione sarà il 31 dicembre 2025.

2. Rapporto Attuariale

Un attuario indipendente, Michael Culligan, Responsabile e Attuario Consulente presso Milliman Ireland (l' "**Attuario Indipendente**"), ha redatto un apposito rapporto che valuta il potenziale impatto del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo sui contraenti di AVI e sui contraenti di Arca Vita (il "**Rapporto Attuariale**"). Il Rapporto Attuariale e qualsiasi rapporto supplementare redatto dall'Attuario Indipendente saranno forniti alla Alta Corte nell'ambito della sua revisione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo.

L'Attuario Indipendente ritiene che, fatte salve le ipotesi e le riserve indicate nel Rapporto Attuariale, l'attuazione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo non avrà effetti negativi rilevanti su: (i) la sicurezza delle prestazioni ai contraenti; (ii) le ragionevoli aspettative dei contraenti in merito alle loro prestazioni; e (iii) gli standard di amministrazione, servizio, gestione e *governance* che si applicheranno ai contraenti.

Il Rapporto Attuariale, insieme a una sintesi dello stesso, è disponibile per la consultazione all'indirizzo web indicato nella Sezione 4 che segue. La sintesi del Rapporto Attuariale è stata allegata alla presente lettera.

3. Il Procedimento dinanzi all'Alta Corte

Ai sensi della Legge Applicabile Irlandese, il Prospettato Trasferimento deve essere approvato anche dalla Alta Corte. Il 14 luglio 2025 gli Amministratori di AVI hanno presentato alla Alta Corte un'apposita istanza chiedendo alla stessa l'approvazione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo. Tale istanza sarà esaminata dalla Alta Corte in occasione di un'udienza (l' "**Udienza di Approvazione**")

che si terrà il 25 novembre 2025 alle ore 11:00 (ora irlandese) (o in una data successiva che sarà comunicata sul sito web di AVI).

La Alta Corte approverà il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo qualora riconosca che non siano state formulate obiezioni rilevanti e che gli altri requisiti legali, regolamentari e normativi prescritti siano stati rispettati. In caso di approvazione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo da parte dell'Alta Corte, lo stesso diverrà efficace contestualmente Data di Efficacia della Fusione.

In caso di domande o dubbi in merito al Prospettato Trasferimento della Sua polizza assicurativa da AVI ad Arca Vita, la invitiamo a contattarci al numero + 353 1 6340811 o all'indirizzo e-mail LSTAVIOperations@arcaintl.com.

Sebbene non sia richiesto il suo consenso formale rispetto al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo, in qualità di contraente di AVI Lei ha il diritto di formulare obiezioni al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo e di vedere le Sue obiezioni prese in considerazione nell'ambito del procedimento. Potrà formulare obiezioni al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo scrivendo a: Arca Vita International DAC, 4-5 Dawson Street, Dublino 2, Irlanda, indicando i motivi alla base delle Sue obiezioni. In alternativa, può telefonare al numero + 353 1 6340811 o inviare un'e-mail all'indirizzo LSTAVIOperations@arcaintl.com entro e non oltre le ore 17:00 (ora irlandese) del 14 novembre 2025.

Ha inoltre il diritto di partecipare all'Udienza di Approvazione relativa al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo di persona o tramite il Suo consulente legale. Se desidera partecipare all'Udienza di Approvazione, è richiesto il preavviso scritto a William Fry LLP (avvocati di AVI), 2 Grand Canal Square, Dublino 2, D02 A342, Irlanda (Rif.: 021763.0001.IAM/ NCA/RJR) entro e non oltre le ore 17:00 (ora irlandese) del 14 novembre 2025. Se desidera rilasciare una deposizione scritta giurata all'Udienza di Approvazione, la deposizione stessa (contenente le Sue obiezioni al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo) e le motivazioni a sostegno, elencate con il numero di registrazione 2025 n. 238 COS, dovranno essere depositate presso l'Ufficio centrale della Alta Corte, Inns Quay, Dublino 7, Irlanda. Una copia della deposizione scritta giurata dovrà essere notificata a William Fry LLP (avvocati di AVI) entro e non oltre le ore 17:00 (ora irlandese) del 14 novembre 2025.

4. Documentazione relativa al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo

La Documentazione relativa al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo (come definita di seguito) è disponibile all'indirizzo <https://www.arcaintl.com/arcaintl/porfoliotransfer/> e <https://www.arcassicura.it/>.

Copia della seguente documentazione relativa al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo (la "**Documentazione relativa al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo**") è disponibile gratuitamente in formato cartaceo su richiesta al numero di telefono e all'indirizzo e-mail indicati nella successiva sezione 5:

- Istanza alla Alta Corte presentata dagli Amministratori di AVI per l'approvazione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo;
- Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo insieme a una sintesi dello stesso;
- Rapporto Attuariale insieme a una sintesi dello stesso;
- Eventuali report supplementari dell'Attuario Indipendente (una volta disponibili);
- Modello della presente lettera insieme alle FAQ (come definite in seguito);
- Avviso legale relativo al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo.

Fino al 25 novembre 2025, la documentazione relativa al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo sarà disponibile come sopra descritto e potrà essere consultata in formato cartaceo dal lunedì al venerdì (esclusi i giorni festivi) dalle ore 9:00 alle ore 17:00 (ora locale) presso i seguenti indirizzi:

- Sede centrale di AVI: 4-5 Dawson Street, Dublino 2, Irlanda
- Sede centrale di Arca Vita: Verona, Via del Fante n. 21, Italia

5. Informazioni di contatto

Abbiamo allegato alla presente lettera un documento contenente le domande e risposte più frequenti relative al Prospettato Trasferimento ("**FAQ**"). Per ulteriori domande, contattare AVI al numero +353 1 6340811 o all'indirizzo e-mail LSTAVIOperations@arcaintl.com.

Ai fini del servizio clienti e della registrazione dei feedback dei contraenti in merito al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo, le chiamate saranno registrate.

Ci auguriamo che le informazioni di cui sopra e le FAQ allegate siano chiare e utili, poiché il nostro obiettivo è quello di rendere il trasferimento della Sua polizza assicurativa ad Arca Vita il più agevole possibile

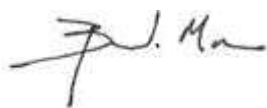
Cordiali saluti



Arca Vita International Designated Activity Company

Chief Executive Officer

Paul O'Connor



Arca Vita S.p.A.

L'Amministratore Delegato

Marco Battisti

Prospettato Trasferimento

Domande Frequenti

1. Perché ho ricevuto questa lettera?

Nell'ambito di una prospettata riorganizzazione infragruppo all'interno del gruppo assicurativo Unipol, Arca Vita International DAC ("**AVI**"), sua Compagnia di Assicurazione, verrà fusa per incorporazione nel suo socio unico Arca Vita S.p.A. ("**Arca Vita**") (la "**Fusione**"). A seguito della Fusione, tutte le attività di AVI saranno trasferite in capo ad Arca Vita, compresa la Sua polizza assicurativa (il "**Prospettato Trasferimento**").

2. Devo contattare qualcuno o fare qualcosa?

No. Non è necessario contattare nessuno né intraprendere alcuna azione in relazione al Prospettato Trasferimento. Tuttavia, in caso di domande in merito al Prospettato Trasferimento, la invitiamo a contattarci utilizzando i recapiti indicati alla domanda n. 12.

3. Chi è Arca Vita?

Arca Vita è l'unico azionista di AVI, con sede in Italia, Verona, in Via del Fante n. 21. Entrambe le società fanno parte del gruppo assicurativo Unipol. Arca Vita è una compagnia assicurativa con sede in Italia ed è soggetta alla vigilanza prudenziale dell'autorità di vigilanza assicurativa italiana, l'Istituto per la Vigilanza Sulle Assicurazioni ("**IVASS**").

4. Qual è il motivo alla base del Prospettato Trasferimento?

La Fusione, che determina il Prospettato Trasferimento, rientra in un più ampio processo di razionalizzazione e semplificazione della struttura societaria estera del gruppo assicurativo Unipol, già avviato con operazioni analoghe realizzate nel recente passato.

La Fusione è inoltre finalizzata all'ottimizzazione della struttura dei prodotti e, al contempo, alla realizzazione di risparmi di costo con una maggiore efficienza delle attività di assicurazione sulla vita.

5. Quali polizze assicurative sono interessate dal Prospettato Trasferimento

Tutte le polizze assicurative stipulate con AVI prima della Data di Efficacia (come definita nella Domanda n. 7) sono interessate dal Prospettato Trasferimento, in quanto saranno trasferite ad Arca Vita.

Le polizze assicurative stipulate con Arca Vita non sono interessate dal Prospettato Trasferimento, in quanto prima e dopo la Data di Efficacia continueranno ad essere in capo ad Arca Vita.

6. Come verrà completato il Prospettato Trasferimento?

Il Prospettato Trasferimento richiede il completamento di due procedimenti amministrativi e giudiziari: il trasferimento del portafoglio assicurativo irlandese tra AVI e Arca Vita (il "**Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo**"); e una fusione transfrontaliera UE di AVI in Arca Vita (la "**Fusione**"). Il completamento del Prospettato Trasferimento rimane soggetto all'ottenimento da parte di AVI e Arca Vita di tutte le necessarie autorizzazioni regolamentari e nulla osta da parte delle autorità competenti.

Il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo e la Fusione sono interdipendenti, poiché il completamento del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo dipende dal completamento della Fusione. Entrambi i procedimenti saranno efficaci alla Data di Efficacia (come definita di seguito alla Domanda n. 7).

7. Quando avrà luogo il Prospettato Trasferimento?

Il Prospettato Trasferimento avrà effetto alla data di efficacia della Fusione, ossia una volta completata l'iscrizione dell'Atto di Fusione presso il Registro Imprese di Verona o alla data successiva

eventualmente prevista nell'Atto di Fusione medesimo (la "**Data di Efficacia**"). Si prevede che la Data di Efficacia della Fusione sarà il 31 dicembre 2025.

8. Il Prospettato Trasferimento influisce sulla mia polizza assicurativa con AVI?

Come indicato nella risposta alla Domanda n. 5, all'esito del Prospettato Trasferimento, la Sua polizza assicurativa con AVI sarà trasferita ad Arca Vita. Dal completamento del Prospettato Trasferimento, non ci saranno cambiamenti alle prestazioni previste dalla Sua polizza assicurativa né ai termini e alle condizioni della stessa, che continueranno ad essere regolati dalla legge italiana.

AVI e Arca Vita hanno intrapreso una pianificazione e una revisione dettagliate per garantire che il Prospettato Trasferimento sia effettuato in modo da non avere alcun impatto sul funzionamento della Sua polizza assicurativa.

Inoltre, esistono precisi requisiti legali in relazione a un trasferimento di questa natura. Al fine di tutelare gli interessi dei contraenti di AVI e di Arca Vita, è necessario che un attuario indipendente esamini i termini del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo. Un attuario indipendente, Michael Culligan, Responsabile e Attuario Consulente presso Milliman Ireland (l'"**Attuario Indipendente**"), ha redatto il Rapporto Attuariale che valuta il potenziale impatto del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo sui contraenti. Il Rapporto Attuariale e qualsiasi rapporto supplementare dell'Attuario Indipendente saranno forniti all'High Court irlandese (l'"**Alta Corte**") nell'ambito della sua revisione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo, come descritto di seguito alla Domanda n. 9. Una copia del Rapporto Attuariale insieme a una sintesi dello stesso è disponibile per la consultazione e il download all'indirizzo <https://www.arcaintl.com/arcaintl/portfoliotransfer/>.

L'Attuario Indipendente ritiene che, fatte salve le ipotesi e le riserve indicate nel Rapporto Attuariale, l'attuazione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo non avrà effetti negativi rilevanti su: (i) la sicurezza delle prestazioni ai contraenti; (ii) le ragionevoli aspettative dei contraenti in merito alle loro prestazioni; e (iii) gli standard di amministrazione, servizio, gestione e governance che si applicheranno ai contraenti.

Il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo sarà attuato solo dopo essere stato esaminato e approvato dalla Alta Corte, previa notifica e consultazione con la Banca Centrale d'Irlanda (Central Bank of Ireland, "CBI") e qualsiasi altra autorità di regolamentazione assicurativa competente degli Stati membri dell'UE, compresa l'IVASS. AVI è soggetta alla vigilanza prudenziale della CBI. Come sopra indicato nella risposta alla domanda n. 3, Arca Vita è soggetta alla vigilanza prudenziale dell'IVASS.

9. Perché è necessaria l'approvazione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo da parte della Alta Corte?

Il procedimento dinanzi alla Alta Corte è un requisito legale previsto dalla normativa irlandese in materia di assicurazioni che contribuisce a garantire che il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo sia attuato in modo da non avere alcun impatto significativo sui contraenti.

La normativa irlandese in materia di assicurazioni prevede che l'Alta Corte Irlandese approvi il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo.

Il Prospettato Trasferimento non potrà essere completato se il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo non sarà approvato dalla Alta Corte. Il documento relativo al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo e una sintesi dello stesso sono disponibili per la consultazione e il download all'indirizzo <https://www.arcaintl.com/arcaintl/portfoliotransfer/>.

Il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo non sarà approvato dalla Alta Corte qualora riconosca che siano state sollevate obiezioni rilevanti al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo e che gli altri requisiti legali, regolamentari e normativi prescritti non siano stati rispettati. A tal fine, la Alta Corte prenderà in considerazione il parere dell'Attuario Indipendente contenuto nel

Rapporto Attuariale e in qualsiasi rapporto supplementare sul Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo redatto dall'Attuario Indipendente e verificherà se vi siano state obiezioni al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo da parte delle autorità di regolamentazione assicurativa degli Stati membri dell'UE interessati. La Alta Corte prenderà in considerazione anche le obiezioni al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo ricevute dai contraenti di AVI o Arca Vita.

La Alta Corte valuterà se approvare il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo nel corso di un'udienza denominata "Udienza di Approvazione". I contraenti hanno il diritto di partecipare all'Udienza di Approvazione per formulare obiezioni al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo di persona o tramite il proprio consulente legale. La data prevista per l'Udienza di Approvazione è indicata nella notifica individuale inviata ai contraenti di AVI (o in una data successiva che potrà essere pubblicata sul sito web di AVI).

10. Il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo verrà portato avanti automaticamente?

Il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo non potrà essere completato in mancanza dell'approvazione della Alta Corte.

Non potrà inoltre essere completato in mancanza del completamento della Fusione (altro procedimento citato nella risposta alla domanda n. 6).

11. Come posso sapere se il Prospettato Trasferimento è stato completato?

Subordinatamente al ricevimento da parte di AVI e Arca Vita di tutte le necessarie autorizzazioni regolamentari e nulla osta, compresa l'approvazione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo da parte della Alta Corte, la conferma del completamento del Prospettato Trasferimento sarà pubblicata sui seguenti siti web:

- <https://www.arcaintl.com/arcaintlportfoliotransfer/>
- <https://www.arcassicura.it/>

A scanso di equivoci e sebbene non sia previsto, se per qualsiasi motivo il Prospettato Trasferimento non dovesse essere completato, AVI continuerà a essere l'assicuratore della Sua polizza assicurativa.

12. Non sono soddisfatto del trasferimento della mia polizza assicurativa da AVI ad Arca Vita. Quali opzioni ho a disposizione per risolvere la questione?

In caso di domande o dubbi in merito al Prospettato Trasferimento della Sua polizza assicurativa da AVI ad Arca Vita, le consigliamo di contattare AVI al numero + 353 1 6340811 o all'indirizzo e-mail LSTAVIOperations@arcaintl.com e AVI cercherà di rispondere ai Suoi quesiti.

In qualità di contraente, ha il diritto di formulare obiezioni al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo. Qualora desiderasse formulare obiezioni al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo, può comunicare le Sue obiezioni scrivendo ad Arca Vita International DAC, 4-5 Dawson Street, Dublino 2, Irlanda, indicando i motivi alla base delle Sue obiezioni. In alternativa, può telefonare al numero + 353 1 6340811 o inviare un'e-mail all'indirizzo LSTAVIOperations@arcaintl.com entro e non oltre le ore 17:00 (ora irlandese) del 14 novembre 2025.

In qualità di contraente, ha inoltre il diritto di partecipare all'Udienza di Approvazione relativa al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo di persona o tramite il Suo consulente legale. Se desidera partecipare all'Udienza di Approvazione, è richiesto il preavviso scritto a William Fry LLP (avvocati di AVI), 2 Grand Canal Square, Dublino 2, D02 A342, Irlanda (Rif.: 021763.0001.IAM/NCA/RJR) entro e non oltre le ore 17:00 (ora irlandese) del 14 novembre 2025. Se desidera rilasciare una deposizione scritta giurata all'Udienza di Approvazione, la deposizione stessa (contenente le Sue obiezioni al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo) e le motivazioni a sostegno, elencate

con il numero di registrazione 2025 n. 238 COS, dovranno essere depositate presso l'Ufficio centrale della Alta Corte, Inns Quay, Dublino 7, Irlanda. Una copia della deposizione scritta giurata dovrà essere notificata a William Fry LLP (avvocati di AVI) entro e non oltre le ore 17:00 (ora irlandese) del 14 novembre 2025.

La Alta Corte approverà il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo qualora riconosca che non siano state formulate obiezioni rilevanti e che tutti gli altri requisiti legali, regolamentari e normativi prescritti siano stati rispettati.

13. I miei dati personali sono ancora protetti con Arca Vita con le stesse modalità di AVI?

Sì, le Sue informazioni sono protette con Arca Vita secondo standard equivalenti a quelli di AVI. L'attuale informativa sulla privacy di AVI (che rimane valida fino alla Data di Efficacia) è disponibile all'indirizzo: <https://www.arcaintl.com/arcaintl/portfoliotransfer/>.

A partire dalla Data di Efficacia, la preghiamo di fare riferimento all'informativa sulla privacy di Arca Vita, disponibile all'indirizzo <https://www.arcaintl.com/arcaintl/portfoliotransfer/>.

14. Ci saranno addebiti sulla mia polizza a causa di questo trasferimento?

No. AVI e Arca Vita si faranno carico di tutti i costi relativi al Prospettato Trasferimento.

15. Ci saranno cambiamenti nei fondi in cui è investita la mia polizza assicurativa?

Non ci saranno cambiamenti nei fondi in cui è investita la Sua polizza assicurativa a seguito del completamento del Prospettato Trasferimento.

16. Ci saranno cambiamenti in merito alle spese previste dalla mia polizza assicurativa?

Una volta completato il Prospettato Trasferimento, Arca Vita applicherà le spese in linea con i termini e le condizioni esistenti della Sua polizza assicurativa, in modo simile a come ha fatto AVI.

17. Attualmente ho una richiesta di indennizzo in corso in relazione alla mia polizza assicurativa. Poiché la mia polizza assicurativa passerà da AVI ad Arca Vita, a chi devo rivolgermi, ad AVI o ad Arca Vita?

A partire dal completamento del Prospettato Trasferimento, dovrà rivolgersi ad Arca Vita.

A partire dalla Data di Efficacia (vedere la domanda n. 7), dovrà contattare Arca Vita utilizzando il seguente indirizzo e-mail reclami@arcassicura.com.

18. Poiché la mia polizza assicurativa passerà da AVI ad Arca Vita, c'è un nuovo indirizzo web o un nuovo numero di telefono che dovrò utilizzare una volta completato il trasferimento?

Sì. Dovrà utilizzare i recapiti di Arca Vita.

- Sito web: www.arcassicura.it

- Call center clienti: numero di telefono 800 849 089, disponibile dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 18.00.

19. Devo fare qualcosa in relazione al pagamento dei premi previsti dalla mia polizza assicurativa?

No. Nessuna azione è necessaria in relazione al pagamento dei premi previsti dalla Sua polizza assicurativa.

20. I premi della mia polizza assicurativa cambieranno dopo il completamento del trasferimento?

No. I premi continueranno ad essere versati a valere sulla Sua polizza assicurativa in conformità con i termini e le condizioni esistenti della polizza stessa. Una volta completato il Prospettato Trasferimento, noterà che gli addebiti diretti appariranno sui Suoi estratti conto bancari come Arca Vita anziché AVI.

[il resto della pagina è stato lasciato intenzionalmente vuoto]

Sintesi della relazione dell'attuario indipendente

**Sintesi della relazione dell'attuario indipendente
in relazione al progetto di trasferimento dell'attività
assicurativa di Arca Vita International DAC ad Arca
Vita S.p.A.**

La presente relazione è stata redatta in lingua inglese e tradotta in italiano per comodità dei lettori italiani. I lettori devono essere consapevoli che le questioni trattate nella relazione sono complesse e ricche di sfumature. Potrebbero esserci differenze di significato tra la relazione in inglese e la sua traduzione in italiano. A tutti i lettori della presente relazione verrà fornito il testo originale in inglese. In caso di differenze di significato, la relazione in inglese dovrà essere considerata la versione definitiva. Milliman non si assume alcuna responsabilità per la traduzione fornita.

Redatto da:
Michael Culligan, FSAI

7 Grand Canal
Grand Canal Street Lower
Dublin 2
Irlanda
milliman.ie

1 INTRODUZIONE

Contesto di riferimento

Arca Vita International DAC ("**AVI**") e Arca Vita S.p.A. ("**Arca Vita**"), collettivamente denominate le "**Compagnie**", hanno concordato di trasferire l'intera attività di assicurazione sulla vita di AVI da AVI ad Arca Vita (il "**Prospettato Trasferimento**"). AVI è interamente posseduta da Arca Vita, a sua volta controllata da Unipol Assicurazioni S.p.A. ("**Unipol Assicurazioni**"). Unipol Assicurazioni, insieme alle sue controllate e collegate, è qui denominata "**Gruppo Unipol**".

Mi è noto che il Prospettato Trasferimento fa parte di una più ampia riorganizzazione infragruppo all'interno del Gruppo Unipol in base alla quale AVI verrà fusa per incorporazione nel suo socio unico Arca Vita (la "**Fusione**"), con l'obiettivo di migliorare l'efficienza operativa attraverso il consolidamento delle attività assicurative vita estere del Gruppo, la riduzione dei costi e la razionalizzazione delle strutture aziendali, rafforzando al contempo la strategia commerciale del Gruppo Unipol. Allo stesso tempo.

Il Prospettato Trasferimento richiede l'approvazione dell'High Court irlandese (la "**Alta Corte**") e AVI sta presentando domanda alla Alta Corte per ottenere tale approvazione. I termini del Prospettato Trasferimento sono definiti in un piano (il "Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo") e la domanda è contenuta in un'istanza; entrambi saranno presentati alla Alta Corte.

L'attuario indipendente

Ai sensi della legge irlandese, alla Alta Corte deve essere inoltre fornita una relazione di un attuario indipendente che esponga il proprio parere sull'impatto del Prospettato Trasferimento dal punto di vista delle varie categorie di contraenti delle Compagnie.

Sono stato nominato dalle Compagnie come attuario indipendente per il Prospettato Trasferimento. Sono direttore di Milliman, Consultants & Actuaries e attuario consulente presso la sede irlandese della compagnia. Ho più di 35 anni di esperienza nel settore assicurativo e dal 1996 sono membro della Society of Actuaries in Irlanda.

Oltre alla presente relazione sintetica, ho redatto una relazione più lunga e dettagliata sul Prospettato Trasferimento ("**relazione integrale**"). In quest'ultima sono indicate i miei termini di riferimento, secondo i quali ho effettuato la valutazione. Le due relazioni sono da leggersi nel contesto del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo senza essere utilizzate per altri scopi.

Informazioni sulla presente relazione

La presente relazione riassume le mie conclusioni, in qualità di attuario indipendente, sul potenziale impatto del Prospettato Trasferimento sui contraenti e illustra le ragioni che mi hanno portato a tali conclusioni. Essa intende essere una sintesi della mia relazione integrale. Quest'ultima fornisce maggiori dettagli sulle attività di AVI e Arca Vita, sui termini e sulle condizioni del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo e sulla mia valutazione del probabile impatto di quest'ultimo sui contraenti. Lo scopo dell'intera relazione è fornire una valutazione indipendente dell'impatto del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo sui contraenti e sulle altre parti interessate, al fine di assistere la Alta Corte nella decisione di approvare o meno l'attuazione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo.

La relazione integrale, la presente sintesi e il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo sono disponibili sui siti web delle Compagnie ai seguenti indirizzi <https://www.arcaintl.com/arcaintl/> e <https://www.arcassicura.it/>.

Terminologia

Le relazioni contengono vari termini tecnici necessari per la valutazione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo. Tali termini sono riportati in grassetto al loro primo utilizzo e sono elencati nel glossario in appendice.

Per quanto possibile, nel presente documento ho cercato di evitare l'uso di termini tecnici. Tuttavia, i termini non specificatamente definiti nel presente documento sono riportati nel glossario della relazione integrale e sono elencati anche nell'appendice.

Altre informazioni

Preparerò una relazione supplementare prima dell'udienza finale presso l'Alta Corte. Questa fornirà un aggiornamento alla Alta Corte, tenendo conto di eventuali eventi significativi che potrebbero essersi verificati nel frattempo.

La presente relazione è soggetta alle stesse condizioni di affidabilità e limitazioni indicate nella relazione integrale.

2 INFORMAZIONI SULLE COMPAGNIE

Contesto di riferimento di AVI

AVI è una compagnia assicurativa autorizzata con sede in Irlanda e soggetta alla vigilanza prudenziale della Central Bank of Ireland ("Central Bank"). È stata costituita in Irlanda nel 1998 e originariamente denominata Arca Vita International Limited, prima di diventare Arca Vita International DAC nel 2016.

L'unico socio di AVI è Arca Vita, membro del Gruppo Unipol.

AVI dispone di un portafoglio di prodotti unit-linked a premio unico con alcune prestazioni minime garantite in caso di decesso, venduti esclusivamente a contraenti in Italia. Il portafoglio è aperto a nuove attività. Il portafoglio comprende polizze assicurative dirette (in cui AVI è l'assicuratore) e contratti di riassicurazione passiva. Tutte queste attività saranno trasferite ad Arca Vita nell'ambito del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo.

La tabella seguente mostra la recente posizione di solvibilità di AVI al 31 dicembre 2024.

Tabella 1: AVI – Posizione di solvibilità al 31 dicembre 2024

	Pre-trasferimento (in milioni di euro)
Fondi propri	31
Requisito patrimoniale di solvibilità (SCR)	12
Coefficiente di copertura SCR	263%
Eccedenza dei fondi propri rispetto all'SCR	19

I fondi propri rappresentano il capitale disponibile della compagnia, ovvero le attività di cui dispone oltre a quelle che stima saranno utilizzate per adempiere ai propri obblighi nei confronti dei contraenti. Il requisito patrimoniale di solvibilità ("SCR") rappresenta il livello minimo di fondi propri che AVI è tenuta a mantenere ai sensi della normativa Solvency II applicabile. Maggiori dettagli sono forniti nella relazione integrale.

AVI ha stipulato un accordo di riassicurazione con General Reinsurance AG, filiale di Milano ("GenRe"), che fa parte del gruppo Berkshire Hathaway, per gestire il rischio di mortalità dei suoi prodotti "Selecta" e "Take Care" che includono prestazioni minime garantite in caso di decesso. Tutti i diritti, i poteri, gli obblighi e le responsabilità di AVI ai sensi delle polizze trasferite e dei relativi contratti di riassicurazione passiva saranno trasferiti ad Arca Vita.

A seguito dell'efficacia della Fusione, AVI cesserà di esistere come persona giuridica.

Il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo diverrà efficace contestualmente alla data di efficacia della Fusione.

Ulteriori dettagli su AVI sono riportati nella sezione 4 della relazione integrale.

Contesto di riferimento Arca Vita

Arca Vita è una compagnia assicurativa autorizzata fondata nel 1987 con sede in Italia. Nel giugno 2010, Arca Vita è entrata a far parte del Gruppo Unipol, inizialmente sotto il controllo diretto di Unipol Gruppo S.p.A. (ora denominata Unipol Assicurazioni S.p.A.) e dal 2018 sotto il controllo di UnipolSai Assicurazioni S.p.A. Dal 31 dicembre 2024, a seguito della fusione di UnipolSai in Unipol Assicurazioni, è passata sotto il controllo di Unipol Assicurazioni.

Arca Vita è soggetta alla vigilanza prudenziale dell'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni ("IVASS"), l'autorità responsabile della vigilanza finanziaria della compagnia in Italia e del gruppo a cui appartiene.

Arca Vita svolge attività assicurativa e riassicurativa nel settore vita. La compagnia opera esclusivamente in Italia offrendo prodotti nei settori degli investimenti, del risparmio, delle pensioni integrative e dell'assicurazione. Nel corso degli anni, Arca Vita si è concentrata su soluzioni assicurative vita tradizionali, quali polizze di risparmio, investimento e protezione, introducendo gradualmente prodotti legati a investimenti unit-linked e, più recentemente, autorizzazioni per l'assistenza a lungo termine. Arca Vita sfrutta le risorse del Gruppo Unipol per mantenere offerte competitive, standard di underwriting e riserve di capitale. I suoi prodotti sono distribuiti attraverso circa 3.000 filiali bancarie in tutto il Paese.

La tabella seguente mostra l'impatto stimato sulla posizione di solvibilità di Arca Vita del Prospettato Trasferimento, qualora il medesimo avvenisse il 31 dicembre 2025 (data prospettata nel Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo).

Tabella 2: Arca Vita – Posizione di solvibilità stimata al 31 dicembre 2025 prima e dopo il trasferimento

	Prima del trasferimento (in milioni di euro)	Dopo il trasferimento (in milioni di euro)
Fondi propri	1.116	1.114
Requisito patrimoniale di solvibilità (SCR)	438	444
Coefficiente di copertura SCR	255%	251%
Eccedenza dei fondi propri rispetto all'SCR	678	670

La tabella mostra che il Prospettato Trasferimento dovrebbe avere un impatto minimo sulla posizione di solvibilità di Arca Vita. Maggiori dettagli su Arca Vita sono forniti nella sezione 5 della relazione integrale.

3 INFORMAZIONI SUL PROSPETTATO TRASFERIMENTO

Introduzione

AVI propone di trasferire l'intera attività ad Arca Vita. Mi risulta che il Prospettato Trasferimento faccia parte di una più ampia riorganizzazione all'interno del Gruppo Unipol, con l'obiettivo di migliorare l'efficienza operativa attraverso il consolidamento delle attività assicurative vita estere, la riduzione dei costi e la razionalizzazione delle strutture aziendali, rafforzando al contempo la strategia commerciale del Gruppo Unipol.

Per completare il Prospettato Trasferimento è necessaria l'approvazione della Alta Corte.

Le Polizze Cedute

Le polizze di cui si propone il trasferimento ad Arca Vita (le **"Polizze Cedute"**) comprendono l'intero portafoglio di attività di AVI. La seguente tabella riassume il numero di polizze in questione e le passività di AVI in relazione a tali polizze al 31 dicembre 2024. La Best Estimate Liability (**"BEL"**) è la migliore stima degli obblighi futuri di un assicuratore nei confronti dei contraenti, utilizzando le informazioni finanziarie più aggiornate e le migliori ipotesi attuariali (per ulteriori dettagli si rimanda alla relazione integrale).

Tabella 3: Informazioni sintetiche sulle Polizze Cedute al 31 dicembre 2024

	Numero di polizze	Best Estimate Liability (in migliaia di euro)
Private Selecta	469	231.953
Personal Selecta	443	77.771
Take Care	1.513	91.563
Totale	2.425	401.287

Poiché AVI rimane aperta a nuovi affari, il numero di polizze in vigore, oggetto di trasferimento, continua a variare, aumentando con la stipula di nuove polizze e riducendosi con i sinistri. La mia Relazione supplementare includerà i dati aggiornati relativi alle Polizze Cedute.

Sintesi del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo

Viene prospettato il trasferimento delle attività di assicurazione sulla vita di AVI ad Arca Vita.

L'efficacia della Fusione e, per l'effetto, del trasferimento delle Polizze Cedute è previsto alle ore 00:00 CET del 31 dicembre 2025 (la **"Data di Efficacia"**) ad Arca Vita, che diventerà l'assicuratore di tali contratti a partire dalla Data di Efficacia.

Tutti i diritti, i poteri, gli obblighi e le responsabilità di AVI ai sensi di, o in virtù di, le Polizze Cedute saranno trasferiti ad Arca Vita. Tutti i beni e le attività detenuti da AVI in relazione alle Polizze Cedute saranno anch'essi trasferiti ad Arca Vita (e i contraenti delle Polizze Cedute (i **"Contraenti Trasferiti"**) acquisiranno gli stessi diritti contrattuali con Arca Vita che avevano in precedenza con AVI).

Inoltre, le attività e le passività di AVI (compresi i contratti di riassicurazione passiva) che si riferiscono alle attività oggetto di trasferimento saranno trasferite ad Arca Vita alla Data di Efficacia nel contesto del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo e della Fusione. Nel marzo 2025, AVI ha formalmente notificato a GenRe la Fusione e GenRe ha confermato di averla ricevuta senza sollevare obiezioni.

Il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo prevede che Arca Vita:

- possa far valere i termini delle Polizze Cedute e ricevere tutti i premi, le commissioni e gli altri importi dovuti ai sensi di tali polizze; e
- abbia inoltre diritto a tutte le difese, le richieste di risarcimento, le domande riconvenzionali e i relativi diritti di cui disponeva in precedenza il Cedente ai sensi delle Polizze Cedute,

fatte salve, in ogni caso, le disposizioni delle condizioni di polizza applicabili e le regole di ogni fondo di investimento pertinente e, se del caso, il parere del Responsabile della Funzione Attuariale di Arca Vita.

Comunicazioni ai contraenti

Per quanto riguarda le comunicazioni ai contraenti, la legge prevede che, a meno che la Alta Corte non disponga diversamente, tutti i contraenti (di entrambe le Compagnie) debbano ricevere una comunicazione scritta (il **"Pacchetto di notifica ai"**

Contraenti") che includa una sintesi delle principali disposizioni del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo e una copia della relazione dell'Attuario indipendente. Mi risulta che le Compagnie intendano chiedere alla Alta Corte di modificare o rinunciare ad alcuni di questi requisiti, come segue:

- Fornire questa relazione sintetica, anziché la relazione integrale, nel Pacchetto di Notifica ai Contraenti.
- Inviare il Pacchetto di Notifica ai Contraenti solo ai Contraenti Trasferiti, anziché a tutti i contraenti di entrambe le Compagnie.
- Il Pacchetto di notifica ai contraenti non sarà inviato agli Attuali Contraenti (prima della Data di Efficacia) di Arca Vita.

Ulteriori informazioni sul Prospettato Trasferimento sono contenute nel Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo stesso e nella sezione 6 della relazione integrale.

4 APPROCCIO ALLA VALUTAZIONE DEL PROSPETTATO TRASFERIMENTO

Contesto della valutazione

Il mio ruolo di Attuario indipendente è quello di esaminare il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo, e solo quello, e di considerarne i probabili effetti sui contraenti. Non è mio compito prendere in considerazione possibili piani alternativi o formulare un'opinione sulla migliore soluzione possibile.

La mia valutazione è in ultima analisi una questione di giudizio esperto per quanto riguarda la probabilità e l'impatto di possibili eventi futuri. Poiché l'esito di tali eventi futuri è incerto, non è possibile essere certi dell'effetto sulle polizze. Per riconoscere questa incertezza intrinseca, ho formulato le mie conclusioni utilizzando una soglia di rilevanza: se l'impatto potenziale in esame è molto improbabile e non ha un impatto significativo, oppure è probabile che si verifichi ma ha un impatto molto ridotto, allora non ritengo che abbia un effetto rilevante sulle polizze.

Principi di valutazione

Per formulare le mie opinioni sul Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo, ho considerato due questioni principali:

- se la sicurezza delle prestazioni ai contraenti non subirà effetti negativi sostanziali; e
- se il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo tratta i contraenti in modo equo e da non influire negativamente sulle loro ragionevoli aspettative di prestazioni.

Ho preso in considerazione tali questioni per i seguenti gruppi di contraenti:

- I Contraenti Trasferiti; e,
- gli Attuali Contraenti di Arca Vita.

Dopo l'efficacia della Fusione e del completamento del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo, poiché AVI cesserà di esistere come entità giuridica, non ho bisogno di considerare le implicazioni del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo dal punto di vista dei contraenti rimasti in AVI dopo il Prospettato Trasferimento.

Approccio alla valutazione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo

A mio avviso, i principali fattori da considerare quando si valuta la sicurezza dei benefici dei contraenti nel contesto del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo sono:

- la posizione di solvibilità delle due Compagnie;
- i rispettivi profili di rischio e gli approcci alla gestione del rischio;
- le loro politiche di gestione del capitale;
- la sostenibilità del modello di business;
- le opzioni disponibili in situazioni di risanamento e risoluzione; e
- l'entità del supporto fornito dalle società madri.

I principali fattori che ritengo rilevanti per la valutazione del trattamento equo e delle aspettative ragionevoli di beneficio dei contraenti nel contesto del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo riguardano le sue implicazioni su:

- gli obblighi contrattuali dei contraenti;
- il trattamento fiscale dei premi e/o dei benefici dei contraenti;
- le aree in cui le società possono esercitare discrezionalità nell'adempimento dei loro contratti con i contraenti;
- i livelli di servizio offerti ai contraenti.

Ulteriori dettagli sull'approccio alla valutazione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo sono forniti nella sezione 7 della relazione integrale.

5 VALUTAZIONE DEL PROSPETTATO TRASFERIMENTO

Introduzione

Ad un livello generale, le due Compagnie condividono molte somiglianze, il che rende la valutazione delle implicazioni per i Contraenti Trasferiti più semplice di quanto sarebbe altrimenti e aiuta anche a focalizzarsi sulle aree di differenza (che sono di particolare importanza per tali Contraenti Trasferiti). Questi punti di somiglianza includono:

- Entrambe fanno parte del più ampio Gruppo Unipol, soggetto alla supervisione comune a livello di gruppo e alla direzione strategica.
- Entrambe riferiscono all'IVASS a livello di consolidamento del gruppo, sebbene AVI sia soggetta alla vigilanza direttamente dalla Central Bank.
- Entrambe gestiscono attività unit-linked (sebbene Arca Vita gestisca anche altre tipologie di attività non unit-linked).
- I portafogli di investimento di entrambe le Compagnie sono guidati dalle politiche generali di rischio e investimento del gruppo, concepite per mantenere la solvibilità, la liquidità e l'adeguatezza patrimoniale.
- Entrambe hanno politiche di gestione del capitale simili.
- Entrambe utilizzano strumenti di gestione del rischio simili nelle loro politiche di gestione del rischio, utilizzando processi di identificazione e valutazione allineati con la politica del Gruppo Unipol.
- Entrambe hanno un modello di acquisizione di nuovi affari simile con i partner bancari e la bancassicurazione come canale principale di business.
- Entrambe utilizzano società di servizi intra-gruppo.

Tuttavia, ci sono anche alcune differenze, tra cui (ma non solo):

- AVI ha la sua sede principale in Irlanda ed è soggetta alla vigilanza prudenziale della Central Bank, mentre Arca Vita ha la sede principale in Italia ed è soggetta alla vigilanza prudenziale dell'IVASS.
- Arca Vita ha una maggiore complessità in termini di business in corso (più portafogli, alcuni business vita tradizionali, alcuni business redditizi).
- Arca Vita è una realtà molto più grande (ad esempio, in termini di premi incassati o di totale attivo).
- Le due Compagnie hanno piani strategici differenti.

Nelle seguenti tabelle fornisco un riepilogo sintetico della mia valutazione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo, prima in relazione alla sicurezza dei benefici per i contraenti e poi dal punto di vista del trattamento equo e delle aspettative ragionevoli dei contraenti.

Tabella 4: Riepilogo sintetico della valutazione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo – sicurezza dei benefici

	Contraenti trasferiti	Attuali Contraenti di Arca Vita
Posizione di solvibilità	La copertura di solvibilità di Arca Vita post-trasferimento alla Data di Efficacia in vigore è prevista essere del 251%. Ciò è superiore alla copertura prevista di AVI per la stessa data (242%), ma inferiore alla copertura effettiva di AVI al 31 dicembre 2024 (263%). In generale, quindi, considero la posizione di solvibilità di entrambe le aziende sostanzialmente comparabile, sottolineando che, in ogni caso, bisogna esercitare cautela quando si confrontano i rapporti di solvibilità in un singolo momento temporale e non affidarsi eccessivamente a questa singola metrica.	È stato calcolato che il trasferimento dell'attività di AVI avrà un impatto minimo sulla posizione di solvibilità di Arca Vita (il rapporto di copertura della solvibilità al 31 dicembre 2025 dovrebbe ridursi leggermente dal 255% al 251% su base proforma).

Tabella 4 (continua)

Posizione di solvibilità (continua)	Anche l'evoluzione della futura posizione di solvibilità di Arca Vita (nell'ipotesi che il trasferimento abbia luogo) è prevista sostanzialmente coerente con quella di AVI.	Si calcola che il trasferimento delle attività di AVI abbia un impatto minimo sulla posizione di solvibilità di Arca Vita prevista per il 2025 e il 2026 (rispetto alla proiezione equivalente nell'ipotesi che il trasferimento non abbia luogo)
Profilo di rischio	I Contraenti Trasferiti si sposteranno da una compagnia i cui principali rischi sono attualmente il rischio di riscatto, il rischio di mercato, il rischio di spesa e il rischio di default delle controparti, verso una che ha un profilo di rischio sostanzialmente simile, ma con l'aggiunta di una esposizione ad alcuni rischi catastrofici legati alla vita. Sebbene il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo comporti alcuni cambiamenti nel profilo complessivo di rischio a cui i Contraenti Trasferiti saranno esposti, i profili di rischio delle due Compagnie sono sostanzialmente simili.	Arca Vita già sottoscrive attività unit-linked in Italia. Il trasferimento non aumenterà sostanzialmente l'esposizione di Arca Vita a rischi a cui non è già esposta. Inoltre, la dimensione del portafoglio di AVI è piccola rispetto all'attività esistente di Arca Vita
Gestione del rischio	Arca Vita ha politiche di gestione del rischio, strutture, supervisione e governance simili a quelle di AVI	Arca Vita non intende cambiare il suo framework di gestione del rischio a seguito del Prospettato Trasferimento
Politica di gestione del capitale	La politica di gestione del capitale di Arca Vita è sostanzialmente simile a quella di AVI	Arca Vita non intende cambiare la sua politica di gestione del capitale a seguito del Prospettato Trasferimento
Sostenibilità del modello di business	Il modello di business di Arca Vita è sostanzialmente simile a quello di AVI	Il trasferimento del business di AVI è in linea con la strategia di Arca Vita e non cambia il suo modello di business.
Opzioni di risanamento e risoluzione	Arca Vita ha un piano di emergenza ben sviluppato che stabilisce le azioni da intraprendere in caso di un deterioramento inaccettabile della posizione di solvibilità dell'azienda. Questo piano sarà aggiornato per tenere conto del business di AVI. Le opzioni disponibili in caso di risoluzione sono simili per entrambe le Compagnie.	Il trasferimento del business di AVI non cambierà le opzioni disponibili in caso di risanamento o risoluzione.
Supporto della società madre	Il Prospettato Trasferimento non comporterà alcun cambiamento sostanziale nella natura o nelle caratteristiche del supporto fornito dalla società madre ai Contraenti Trasferiti. È utile notare che i Contraenti Trasferiti si sposteranno da AVI al proprio socio unico diretto.	Il Prospettato Trasferimento non comporterà alcun cambiamento sostanziale nella natura o nelle caratteristiche del supporto fornito dalla società madre agli Attuali Contraenti di Arca Vita.

Sulla base delle informazioni fornitemi e dopo aver considerato lo scenario alternativo del mancato trasferimento, sono convinto che il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo non comporterà un impatto negativo rilevante sulla sicurezza delle prestazioni ai contraenti nel caso dei Contraenti Trasferiti o degli Attuali Contraenti di Arca Vita.

Ulteriori dettagli sono forniti nella sezione 8 della relazione integrale.

Tabella 5: Riepilogo sintetico della valutazione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo – trattamento equo

	Contraenti trasferiti	Attuali Contraenti di Arca Vita
Termini e condizioni delle polizze	Il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo non prevede modifiche ai termini e alle condizioni delle polizze esistenti. Inoltre, i fondi unit-linked AVI esistenti saranno replicati in Arca Vita. Potrebbe esserci una piccola modifica al ciclo di investimento per le polizze oggetto di trasferimento, al fine di allinearle al processo Arca Vita, ma ritengo che ciò non avrà un impatto significativo sui Contraenti Trasferiti.	Nessuna modifica.
Discrezionalità e aspettative ragionevoli dei contraenti ("PRE")	Non ho motivo di ritenere che vi saranno effetti negativi rilevanti derivanti dal modo in cui Arca Vita potrà esercitare la propria discrezionalità, rispetto a come AVI può attualmente esercitare la propria, in relazione a determinati termini e condizioni contrattuali.	Nessuna modifica.
Standard di servizio	Arca Vita manterrà le attuali disposizioni amministrative per le Polizze Cedute.	Nessuna modifica.
Fiscalità	gli esperti fiscali del Gruppo Unipol incaricati da AVI hanno esaminato i termini del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo e hanno concluso che non avrà conseguenze negative sul trattamento fiscale dei Contraenti Trasferiti.	Arca Vita mi ha informato che il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo non avrà conseguenze negative per i suoi contraenti.
Altro	non ho individuato altre questioni in cui l'attuazione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo avrebbe un impatto negativo significativo sui Contraenti Trasferiti.	Non ho individuato altre questioni in cui l'attuazione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo avrebbe un impatto negativo significativo sugli Attuali Contraenti di Arca Vita.

A mio parere, per i motivi sopra esposti, ritengo che il trattamento equo e le ragionevoli aspettative di beneficio di entrambi i gruppi di contraenti non saranno influenzati in modo sostanzialmente negativo dal Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo.

Maggiori dettagli sono forniti nella sezione 9 della relazione integrale.

Valutazione dell'approccio alla comunicazione con i contraenti

In aggiunta ai fattori descritti nella Tabella 5, ho anche preso in considerazione l'approccio proposto alla comunicazione con i contraenti e ritengo che sia equo e ragionevole date le circostanze.

6 CONCLUSIONI RELATIVE AL PIANO PER IL TRASFERIMENTO DEL PORTAFOGLIO ASSICURATIVO

Confermo di aver valutato gli effetti del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo sui seguenti gruppi di contraenti:

- contraenti trasferiti da AVI ad Arca Vita (ovvero i Contraenti Trasferiti); e
- Gli Attuali Contraenti (i contraenti prima della Data di Efficacia) di Arca Vita.

In sintesi, ritengo che l'attuazione del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo non avrebbe un effetto negativo significativo su

- la sicurezza dei benefici di entrambi i gruppi di contraenti;
- le ragionevoli aspettative di entrambi i gruppi di contraenti in relazione ai loro benefici; e
- gli standard di amministrazione, servizio, gestione e governance che si applicheranno a entrambi i gruppi di contraenti.

Michael Culligan
Membro della Society of Actuaries in Irlanda

20 maggio 2025

7 APPENDICE: GLOSSARIO DEI TERMINI

Di seguito è riportato un glossario dei termini e delle abbreviazioni utilizzati nella relazione.

Termine	Definizione
Arca Vita	Arca Vita S.p.A.
Consiglio di Arca Vita	Il consiglio di amministrazione di Arca Vita
Gli Attuali Contraenti di Arca Vita	Gli attuali contraenti (prima della Data di Efficacia) di Arca Vita
AVI	Arca Vita International DAC
Best Estimate Liability	Best Estimate Liability. Una delle componenti delle riserve tecniche ai sensi della direttiva Solvency II. La BEL è calcolata proiettando gli obblighi futuri previsti dell'assicuratore per tutta la durata dei contratti assicurativi utilizzando le informazioni finanziarie più aggiornate e le migliori stime di ipotesi attuariali. La BEL rappresenta il valore attuale di tali flussi di cassa previsti.
Central Bank	La Central Bank of Ireland, l'autorità di vigilanza responsabile della vigilanza prudenziale dell'AVI
Compagnie	AVI e Arca Vita, collettivamente
Alta Corte	L'High Court irlandese
DAC	Designated Activity Company (responsabilità limitata per capitale)
SEE	Spazio Economico Europeo. Il SEE comprende l'UE più Islanda, Liechtenstein e Norvegia
Data di Efficacia	indica la data e l'ora in cui il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo diverrà efficace in conformità con la clausola 3.1. dello stesso (prevista per le ore 00:00 CET del 31 dicembre 2025 o in qualsiasi altra data o ora in cui lo stesso diverrà efficace);
EU	L'Unione Europea
FSAI	Membro della Society of Actuaries in Irlanda
GenRe	General Reinsurance AG, Filiale di Milano, parte del gruppo Berkshire Hathaway
Responsabile della funzione attuariale	La persona con la responsabilità generale dei compiti previsti per la funzione attuariale ai sensi di Solvency II
Attuario indipendente	Michael Culligan, membro della Society of Actuaries in Irlanda e direttore di Milliman, una società di attuari e consulenti.
Relazione dell'attuario indipendente	La relazione integrale redatta dall'attuario indipendente in relazione al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo, di cui la presente relazione costituisce una sintesi.
IVASS	Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni. L'autorità responsabile della vigilanza sulle compagnie di assicurazione in Italia.
Milliman	Milliman Ltd., Consultants & Actuaries, 7 Grand Canal Street Lower, Dublin 2, Irlanda
Fondi propri	In linea di massima, l'eccedenza delle attività di un assicuratore rispetto alle sue passività sulla base di Solvency II
Istanza	La richiesta da parte di una o entrambe le parti per la quale l'Alta Corte prenderà in considerazione il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo. L'istanza deve essere accompagnata da una relazione sui termini del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo redatta da un attuario indipendente.
Pacchetto di notifica ai contraenti	La comunicazione scritta fornita ai Contraenti Trasferiti in relazione al Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo (che include una sintesi della relazione dell'attuario indipendente).
PRE	Aspettative ragionevoli dei contraenti
Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo	Il piano di trasferimento con cui si propone che le Polizze Cedute e le relative attività e passività siano trasferite da AVI ad Arca Vita. Ai sensi delle disposizioni pertinenti della legge irlandese, il Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo richiede l'approvazione della Alta Corte.
SCR	Requisito patrimoniale di solvibilità. Uno dei requisiti patrimoniali regolamentari previsti dalla direttiva Solvency II. Ha lo scopo di rappresentare l'importo necessario per garantire che le attività di un assicuratore continuino a superare le sue passività su un arco temporale di un anno con una probabilità del 99,5%.
Solvency II	Il regime normativo per gli assicuratori entrato in vigore il 1° gennaio 2016 mirava ad armonizzare la regolamentazione assicurativa in tutti i paesi del SEE

Relazione supplementare	Un'ulteriore relazione che dovrà essere redatta dall'attuario indipendente prima dell'udienza finale della Alta Corte. Lo scopo della relazione supplementare è quello di fornire alla Alta Corte un aggiornamento sulle conclusioni dell'attuario indipendente alla luce di eventuali eventi significativi successivi alla data di completamento della presente relazione.
Polizze Cedute	L'intero portafoglio di polizze assicurative di AVI che sarà trasferito ad Arca Vita nell'ambito del Piano per il Trasferimento del Portafoglio Assicurativo
Contraenti Trasferiti	I contraenti assicurativi delle Polizze Cedute
Unipol Assicurazioni	Unipol Assicurazioni S.p.A.
Attività unit-linked	Un tipo di attività di assicurazione sulla vita, sottoscritta ai sensi della Classe III dei Regolamenti Solvency II, in cui i benefici pagabili sono legati alla performance dei fondi di investimento.