

ARCA VITA INTERNATIONAL

TAKE CARE - 151



Assicurazione sulla vita

Gentile cliente, alleghiamo i seguenti documenti:

- SET INFORMATIVO comprensivo di:
 - 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)
 - Documento contenente le Informazioni Chiave (KID)
 - Divulgazione precontrattuale SFDR Articolo 8
 - 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: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (Tariffa 151)

Contratto Unit linked (Ramo Assicurativo III)

Il presente DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato in data 01/01/2025 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 contratto AVI TAKE CARE è una polizza Unit Linked a vita intera con premio unico, che consente il pagamento di premi aggiuntivi. Le prestazioni sono direttamente collegate al valore delle quote di OICR selezionati, senza alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo: il rischio finanziario è interamente a carico dell'assicurato, come previsto nei prodotti di Ramo III. In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia liquida ai beneficiari il controvalore delle quote maggiorato di una percentuale variabile in base all'età (fino all'1%). È inoltre prevista una copertura complementare obbligatoria attivabile fino ai 70 anni e valida fino ai 75, che assicura, qualora il valore della polizza sia inferiore ai premi versati netti dei riscatti, un'integrazione fino a un massimo prestabilito. A discrezione del Contraente, può essere attivata anche l'Opzione Project Care che prevede una copertura assicurativa sul Secondo Assicurato in forma fissa, con incremento in caso di decesso per infortunio o incidente stradale. Tutte le coperture restano valide per l'intera durata contrattuale, che coincide con la vita dell'Assicurato o, se attivata Project Care, anche con la vita del Secondo Assicurato fino alla realizzazione del progetto indicato o al termine del periodo prestabilito.



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

Il contratto prevede prestazioni assicurative collegate al valore delle quote di OICR o Portafogli Tematici scelti dal Contraente. L'importo rimborsabile varia in base all'andamento degli strumenti sottostanti. Gli attivi selezionabili sono elencati nell'Allegato D del Set Informativo, e i regolamenti sono consultabili tramite link disponibili sul sito www.arcaintl.com.

Prestazione principale – Caso morte

In caso di decesso del Primo Assicurato, per qualsiasi causa, luogo e momento, viene corrisposto ai Beneficiari un capitale pari al controvalore delle quote al momento del decesso, aumentato di una percentuale in funzione dell'età dell'Assicurato:

- ✓ 1,00% (18-65 anni)
- ✓ 0,50% (66-75 anni)
- ✓ 0,10% (oltre 75 anni)

Copertura complementare – Primo Assicurato

Alla sottoscrizione, e previa verifica delle condizioni di salute, è attivata una garanzia che, in caso di premorienza, integra la prestazione principale con un importo pari alla differenza tra capitale investito e controvalore polizza, fino a un massimo di:

- ✓ €75.000 (18-50 anni)
- ✓ €50.000 (51-60 anni)
- ✓ €25.000 (oltre 60 anni)

La copertura può essere attivata fino a 70 anni e resta valida fino al 75°. Il costo è addebitato mensilmente dal fondo di liquidità solo se il controvalore è inferiore ai premi netti; diversamente non è dovuto.

Opzione Project Care

Attivabile solo alla decorrenza, consente di destinare una percentuale del capitale investito a un progetto futuro (es. laurea, casa, matrimonio, nascita, attività, ecc.). Richiede l'indicazione di un Secondo Assicurato e di un'età obiettivo. È prevista l'erogazione della prestazione anche in caso di perdita di lavoro, grave intervento chirurgico, invalidità o malattia grave del Secondo Assicurato.

Con l'attivazione dell'opzione e previa valutazione sanitaria, si attivano le seguenti coperture aggiuntive:

- ✓ €10.000 in caso di morte;
- ✓ €20.000 in caso di morte da infortunio (inclusa la prestazione principale);
- ✓ €30.000 in caso di morte da incidente stradale (inclusa la prestazione principale).

Switch

Il Contraente può modificare in qualsiasi momento la ripartizione degli investimenti tra gli attivi collegati, nel rispetto dei limiti contrattuali. Gli switch non sono consentiti tra i singoli OICR interni ai Portafogli Tematici, poiché la composizione di questi non è modificabile dal Contraente.

Che cosa NON è assicurato?

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

Ci sono limiti di copertura?

Il rischio morte è coperto senza limiti territoriali o restrizioni legate al cambiamento di professione. Sono escluse le morti dovute a dolo del Contraente, Assicurato o Beneficiari; partecipazione a delitti dolosi; guerra, insurrezioni o terrorismo con uso di armi NBC; suicidio nei primi 2 anni (o entro 12 mesi da eventuale riattivazione); malattie o infortuni preesistenti non dichiarati; abuso di alcol, droghe o farmaci non prescritti; guida senza patente; attività lavorative o sportive pericolose non dichiarate e accettate (come lavori in quota, con esplosivi o sostanze pericolose, forze dell'ordine armate, sport da combattimento, subacquei o aerei, scalata, corse motoristiche). Se non sono rispettati i requisiti, sarà liquidata solo la prestazione principale. La Compagnia non sottoscrive più di due polizze con copertura complementare sullo stesso Assicurato. L'attivazione richiede la compilazione e sottoscrizione del questionario anamnestico; in mancanza, la garanzia non è accessibile.

Quanto e come devo pagare?

Premio	Il contratto prevede un premio unico anticipato non frazionabile, con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi in unica soluzione, durante tutta la durata contrattuale. Il capitale investito corrisponde all'importo versato al netto delle spese di emissione (€ 60 per il premio unico); non rilevano età, sesso, abitudini o stato di salute dell'Assicurato. I premi sono investiti in OICR o Portafogli di Investimento scelti dal Contraente, fino a un massimo di 20 attivi (19 selezionabili e 1 fondo di liquidità scelto dalla Compagnia). L'importo minimo per ciascun fondo esterno è di € 1.000 e per ciascun Portafoglio di Investimento € 10.000. Il fondo di liquidità deve rappresentare almeno il 3% del capitale iniziale o aggiuntivo. In caso di adesione all'Opzione Project Care, il contratto potrà essere investito solo in Portafogli e nel fondo di liquidità, nel limite dei 20 attivi. Il pagamento del premio avviene tramite disposizione di addebito su conto corrente intestato o cointestato al Contraente, presso il Soggetto distributore. L'addebito costituisce prova del pagamento. I versamenti integrativi sono consentiti in qualsiasi momento, se il conto è attivo. Gli importi minimi previsti sono: € 30.000 per il premio iniziale e € 10.000 per ciascun integrativo. Non è previsto il frazionamento infrannuale né l'uso di tecniche di vendita multilevel marketing.
---------------	---

A chi è rivolto questo prodotto?

Arca Vita International Take Care è un prodotto di investimento assicurativo destinato a clienti con obiettivi di medio-lungo termine, profilo di rischio medio-elevato e adeguata esperienza in prodotti collegati a OICR esterni. Il Primo Assicurato deve avere, alla decorrenza, un'età compresa tra 18 e 90 anni. Con l'Opzione Project Care, il Secondo Assicurato deve avere tra 1 e 40 anni alla sottoscrizione, ed età compresa tra 18 e 50 anni alla scadenza del periodo di validità dell'opzione.

Quali sono i costi?

Per i dettagli sui costi si rinvia alla sezione "Quali sono i costi?" del KID, che descrive l'impatto sul rendimento. Di seguito sono indicati i costi a carico del Contraente. I costi di riscatto, totali o parziali, variano in base al tempo trascorso dalla decorrenza del contratto alla ricezione della richiesta e sono calcolati in percentuale sul valore di riscatto, come da tabella seguente:

Tempo trascorso dalla decorrenza	Coefficiente di riscatto
Fino a 12 mesi	97,00%
Dopo 1 anno	98,00%
Dopo 2 anni	99,00%
3 anni e oltre	100,00%

Costo copertura morte Primo Assicurato: obbligatorio, calcolato annualmente sulla differenza negativa tra controvalore della polizza e premi versati netti dei riscatti, come da Allegato B. Il costo è prelevato solo se il controvalore è inferiore al capitale investito netto, tramite riduzione delle quote del fondo di liquidità. La copertura si estingue al compimento del 75° anno del Primo Assicurato, e il costo non è più dovuto.

Costo copertura morte Secondo Assicurato: previsto con Opzione Project Care, è fisso, mensile e indicato in Allegato C. È

prelevato dal fondo di liquidità.

Costi Opzione Project Care: l'attivazione non comporta costi.

Costi per Switch: gratuiti per il trasferimento tra OICR o Portafogli.

Costi di intermediazione: è indicata la quota media retrocessa ai distributori per ciascun costo presente nel KID.

Costi una tantum	Importo / Punti percentuali	Quota parte retrocessa (%)
Costi di ingresso	0,00	0,00%
Spese di emissione	60,00 €	0,00%
Caricamenti	1,00 %	50,00%
Costi di uscita	Variabili come da KID	0,00%

Costi correnti	Importo / Punti percentuali	Quota parte retrocessa (%)
Costi di transazione del portafoglio	Variabili come da KID	0,00%
Altri Costi correnti relativi ai fondi	Variabili come da KID	50,00%*

(*) La quota parte è riferita alla commissione di gestione trattenuta direttamente dalla Compagnia.

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.

ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE
Comprensive del Glossario

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

Presentazione

Il prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 è una polizza assicurativa sulla vita di tipo Unit Linked, a Premio unico, rivolta a persone fisiche o giuridiche, che intendono soddisfare principalmente l'esigenza di finalizzazione dell'investimento, ovvero con l'obiettivo di realizzare un determinato progetto futuro.

Rappresenta una soluzione di investimento flessibile e altamente diversificata, poiché collegata a Fondi esterni (OICR) di differenti Case di Gestione appositamente selezionati, con un diverso grado di rischio e rendimento, a cui è possibile accedere sia tramite composizioni libere, sia tramite l'utilizzo di alcuni portafogli predefiniti dalla Compagnia (cd "Portafogli di Investimento").

Il Contratto, al momento della sottoscrizione della Proposta e previo accertamento delle relative condizioni di salute, prevede l'attivazione di una copertura aggiuntiva in caso di morte che garantisce agli aventi diritto un'integrazione della prestazione in caso di decesso, qualora il valore di polizza sia inferiore al capitale investito, con un massimo differenziato in funzione dell'età dell'Assicurato.

Il Contraente ha inoltre la facoltà di attivare l'Opzione Project Care, indicando un Secondo Assicurato e una percentuale del capitale investito da destinare alla realizzazione di un progetto futuro di quest'ultimo. A seguito della attivazione della Opzione Project Care, sul Secondo Assicurato, al momento della sottoscrizione del contratto e previo accertamento delle relative condizioni di salute, verrà attivata automaticamente una copertura aggiuntiva in caso di morte del Secondo Assicurato in cifra fissa pari a 10.000 euro. Tale prestazione verrà raddoppiata in caso di morte da infortunio e triplicata in caso di morte da incidente stradale.

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	2
Contatti telefonici	2
Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?	1
Art. 1 - Oggetto	1
Art. 2 - Prestazioni Assicurate	1
Art. 3 - Attività della Compagnia relativa agli OICR	2
Art. 4 - Opzione Project Care	4
Art. 5 - Trasferimento di Quote tra Fondi Esterni (Switch)	5
Art. 6 - Prestazioni complementari in caso di morte	5
Ci sono limiti di copertura?	8
Art. 7 - Limitazioni delle prestazioni	8
Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?	9
Art. 8 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	9
Art. 9 - Documentazione richiesta per il pagamento delle Prestazioni	9
Art. 10 - Pagamenti della Compagnia	10
Quando e come devo pagare?	10
Art. 11 - Pagamento dei premi	10
Art. 12 - Ripartizione dei premi investiti	10
Art. 13 - Attribuzione iniziale del numero di Quote relative ai fondi	11
Quando comincia la copertura e quando finisce?	11
Art. 14 - Durata del contratto	11
Art. 15 - Conclusione, Decorrenza e Cessazione dell'assicurazione	11
Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?	12
Art. 16 - Revoca della Proposta	12
Art. 17 - Recesso	12
Art. 18 - Risoluzione del contratto	13
Sono previsti riscatti o riduzioni?	13
Art. 19 - Riscatto	13
Quali costi devo sostenere?	14
Art. 20 - Costi sui premi	14
Art. 21 - Costi di riscatto	14
Art. 22 - Costi applicati mediante prelievo di quote sugli OICR collegati al Contratto	14
Art. 23 - Altri Costi gravanti sugli OICR collegati al Contratto	15
Art. 24 - Costi per l'esercizio delle Opzioni contrattuali	17
Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?	18
Art. 25 - Attribuzione e valorizzazione del numero di Quote relative ai fondi	18
Altre disposizioni applicabili	18
Art. 26 - Beneficiari delle Prestazioni assicurate	18
Art. 27 - Variazioni contrattuali	19
Art. 28 - Cessione, pegno o vincolo	19
Art. 29 - Tasse ed imposte	20
Art. 30 - Foro competente	20
Art. 31 - Lingua e legge applicabile	20
Art. 32 - Vendita a distanza	20
GLOSSARIO	1
ALLEGATO A Documentazione da presentare alla società in relazione alla causa del pagamento	1
ALLEGATO B Costo della garanzia aggiuntiva in caso di morte Primo Assicurato	3
ALLEGATO C Costo della garanzia aggiuntiva in caso di morte Secondo Assicurato	4

ALLEGATO D Attivi collegabili al contratto	5
ALLEGATO E Composizione iniziale dei Portafogli di investimento	8

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?

Art. 1 - Oggetto

1.1. ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 è un Contratto di assicurazione Unit linked per il caso di morte a vita intera a Premio Unico, con facoltà per il Contraente di procedere al pagamento di premi aggiuntivi, la cui Prestazione assicurata consiste nel pagamento di un Capitale assicurato ai Beneficiari designati, nel caso in cui si verifichi l'Evento assicurato descritto al successivo Art.2 (Prestazioni Assicurate).

La Prestazione del Contratto è direttamente collegata al valore delle Quote dei Fondi Esterni (OICR) collegati al Contratto, ai quali il Contraente può accedere liberamente e/o attraverso Portafogli di Investimento, ovvero combinazioni predefinite di OICR scelte dalla Compagnia nonché al valore delle Quote del fondo di liquidità prefissato dalla Compagnia e sempre presente negli attivi collegati al Contratto stesso.

L'elenco degli attivi e dei Portafogli di Investimento a disposizione del Contraente è riportato nell'Allegato "D – Attivi collegabili al Contratto".

I Portafogli di Investimento, che presentano una composizione variabile nel tempo e nelle modalità descritte in dettaglio nel successivo Art.3 (Attività della Compagnia relativa agli OICR), disponibili per l'investimento dei premi sono i seguenti:

- Portafoglio ESG Medio: si tratta di un portafoglio di Fondi Esterni (OICR) di tipo bilanciato – obbligazionario, che investe in misura prevalente in attivi obbligazionari e in misura secondaria in asset azionari diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 45%;
- Portafoglio ESG Medio-Elevato: si tratta di un portafoglio di Fondi Esterni (OICR) di tipo bilanciato, che investe in attivi obbligazionari e azionari diversificati a livello geografico. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 55%;
- Portafoglio MEGATREND: si tratta di un portafoglio di Fondi Esterni (OICR) di tipo azionario, che investe in misura prevalente in asset azionari diversificati a livello geografico e in misura minore in attivi obbligazionari. L'esposizione azionaria potrà essere pari al 100%.

La Composizione iniziale dei Portafogli di Investimento è indicata nell'Allegato "E – Composizione iniziale dei Portafogli di Investimento".

Con la sottoscrizione del Contratto, il Contraente accetta un grado di Rischio finanziario variabile in funzione della ripartizione del Premio tra i diversi OICR e Portafogli di Investimento.

In particolare il capitale collegato a ciascun OICR e/o Portafoglio di Investimento è espresso in Quote, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione. **Non è prevista alcuna garanzia di risultato, rendimento o capitale minimo ed i rischi dell'investimento effettuato non vengono assunti dalla Società, ma restano a carico del Contraente, che quindi assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle Quote degli OICR e/o Portafogli di investimento 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:

- Residenza in Italia del Contraente (se persona fisica) oppure sede legale in Italia (se persona giuridica);
- Età assicurativa dell'Assicurato 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 agli aventi diritto un importo pari al Capitale assicurato, dato dal numero delle Quote relative ai fondi ed attribuite al Contratto alla data di ricezione, da parte di Arca Vita 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 delle seguenti percentuali variabili in funzione dell'Età dell'Assicurato al momento del decesso:

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

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

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

Controvalore delle quote dei fondi alla data del decesso: € 43.500,00

Età dell'Assicurato alla data del decesso: 63 anni

Percentuale di aumento: 1,0%

Incremento del capitale in caso di morte (1,0% x € 43.500,00): € 435,00

Capitale totale in caso di morte dell'Assicurato (€ 43.500,00 + € 435,00): € 43.935,00

Art. 3 - Attività della Compagnia relativa agli OICR

La Compagnia mette a disposizione del Contraente un elenco di OICR collegabili al Contratto ai quali è possibile accedere liberamente e/o attraverso Portafogli di Investimento, ovvero combinazioni predefinite di OICR scelte dalla Compagnia. L'elenco degli OICR e la composizione dei Portafogli di investimento disponibili sono elencati nell'Allegato "D – Attivi collegabili al Contratto" e nell'Allegato "E - Composizione iniziale dei Portafogli di Investimento".

Le attività che la Compagnia svolge sia sugli OICR scelti liberamente sia sugli OICR che compongono i Portafogli di investimento sono di seguito descritte.

3.1. Attività di gestione del fondo di liquidità: Poiché l'importo investito nel fondo di liquidità scelto dalla Compagnia dovrà essere pari almeno al 3% 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 disinvestirà quote dell'OICR più capiente detenuto dal Contraente per riportare il fondo di liquidità al 3%.

3.2. Attività di salvaguardia: nel corso della Durata contrattuale la Compagnia opera un'attività di salvaguardia sugli OICR selezionati. Tale attività ha lo scopo di tutelare il Contraente nel caso si verifichino eventi che coinvolgano gli OICR selezionati e che possano essere di pregiudizio per il Contraente stesso. A titolo di esempio, tale attività riguarderà OICR:

- momentaneamente sospesi dalla vendita;
- coinvolti in operazioni di liquidazione o fusione;
- che abbiano modificato in modo sostanziale la propria politica di investimento e/o il profilo di rischio dichiarato.

Nel caso in cui il patrimonio del Fondo esterno scelto liberamente dal Contraente venga liquidato oppure venga incorporato in un altro Fondo esterno con un diverso codice ISIN, la Compagnia eseguirà un'operazione di Switch automatico del controvalore investito nel fondo stesso sul fondo di liquidità o su un altro OICR appartenente alla medesima macrocategoria scelto dalla Compagnia stessa e ritenuto migliore e coerente per caratteristiche gestionali e profilo di rischio con le scelte iniziali del Contraente, dandone tempestivamente comunicazione al Contraente. Tutti gli altri eventi che si sono verificati nel corso dell'anno e che hanno interessato l'insieme degli OICR selezionabili saranno resi disponibili e consultabili nella sezione dedicata del sito istituzionale della Compagnia all'indirizzo www.arcaintl.com. Nel caso in cui uno o più OICR non siano più sottoscrivibili, la Compagnia provvederà a rimuovere tali OICR dall'elenco degli OICR selezionabili. Il Contraente sarà tempestivamente informato, tramite avviso sul sito istituzionale della Compagnia, nel caso in cui non sia possibile effettuare una nuova sottoscrizione o un'operazione di Switch verso OICR selezionati:

- momentaneamente sospesi dalla vendita;
- coinvolti in operazioni di liquidazione o fusione.

3.3. Attività di monitoraggio: al fine di preservare gli standard qualitativi degli OICR selezionabili dal Contraente, la Compagnia svolge una attività di monitoraggio, che sarà condotta su un insieme di OICR appartenenti a SICAV e OICVM specificatamente individuati nell'universo dei prodotti gestiti da società di gestione/asset manager selezionate dalla Compagnia per essere inserite tra gli OICR selezionabili dal Contraente. Tale attività si concretizza in un'analisi di tipo qualitativo e in un'analisi di tipo quantitativo. L'analisi qualitativa ha lo scopo di individuare le migliori opportunità di mercato in funzione del contesto macroeconomico e dell'andamento dei mercati finanziari di riferimento. L'analisi quantitativa sarà effettuata considerando il profilo di rischio e rendimento degli OICR selezionabili, attraverso l'impiego di metodologie e indicatori di uso comune su un adeguato orizzonte temporale.

Le attività che la Compagnia svolge sui Portafogli di investimento sono di seguito descritte.

3.4. Attività di composizione dei Portafogli di Investimento: la Compagnia effettua un'attività di composizione di ciascun Portafoglio di Investimento, individuando gli OICR più adatti a rappresentare il profilo di rischio scelto dal Contraente, tenendo conto delle mutevoli condizioni di mercato, nel rispetto del limite di esposizione azionaria indicato al precedente Art.1 (Oggetto), attraverso:

- un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore di investimento;
- risultanze delle analisi di tipo quantitativo, come ad esempio la valutazione delle performance passate;
- risultanze delle analisi di tipo qualitativo, come ad esempio la valutazione della qualità del gestore.

La Compagnia definisce la Composizione iniziale del Portafoglio ripartendo con diversi pesi percentuali gli OICR selezionabili. La composizione dei Portafogli di Investimento e la relativa data di validità è indicata nell'Allegato "E – Composizione iniziale dei Portafogli di Investimento".

3.5. Attività di monitoraggio dei Portafogli di Investimento: la Compagnia effettua una attività di monitoraggio almeno semestrale della composizione in vigore dei singoli Portafogli di Investimento. Tale attività ha lo scopo di verificare se la composizione dei Portafogli è ancora adatta a rappresentare il profilo di rischio scelto dal Contraente, tenendo conto delle mutevoli condizioni di mercato, nel rispetto del limite di esposizione azionaria indicato al precedente Art.1 (Oggetto).

In base a tale attività la Compagnia può decidere di:

- cambiare la composizione dei Portafogli di Investimento, sostituendo gli OICR presenti e/o modificando i pesi percentuali tra i diversi OICR selezionati;
- mantenere immutata la Composizione iniziale dei Portafogli di Investimento.

3.6. Attività di ribilanciamento dei Portafogli di Investimento: a seguito della attività di monitoraggio dei Portafogli di Investimento, la Compagnia effettua in ogni caso un ribilanciamento automatico, riallocando l'investimento tra gli OICR secondo i parametri di composizione dei Portafogli definiti tempo per tempo dalla Compagnia.

Il ribilanciamento viene effettuato con operazioni di Switch automatici, non gravate da Costi e viene così effettuato:

la Compagnia effettuerà il ribilanciamento dei portafogli su base almeno semestrale;

per effettuare tale ribilanciamento si procederà a determinare il Controvalore delle quote investite nei Portafogli di investimento eventualmente collegati al Contratto;

successivamente, verrà disinvestita e in seguito reinvestita nel medesimo Portafoglio la quota parte di tale controvalore necessaria al raggiungimento dell'asset allocation definita, con le proporzioni derivanti dalla attività di monitoraggio di cui sopra e attribuzione di un nuovo numero di quote.

Non è richiesto al Contraente di fornire un assenso preventivo alle operazioni di ribilanciamento automatico dei Portafogli di investimento.

3.7. Ribilanciamento straordinario dei Portafogli di investimento: nelle circostanze descritte al precedente comma 3.2 la Compagnia procederà ad un ribilanciamento straordinario, senza attendere la data di ribilanciamento prevista dal comma precedente, trasferendo il Controvalore delle quote dell'OICR oggetto di sostituzione in un altro OICR disponibile tra quelli collegati al Contratto che sia stato valutato idoneo a rappresentare il profilo di rischio scelto dal Contraente.

Non è richiesto al Contraente di fornire un assenso preventivo alle operazioni di ribilanciamento

straordinario dei Portafogli di investimento.

Art. 4 - Opzione Project Care

4.1. In aggiunta alla prestazione principale, al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione, il Contraente, può scegliere di attivare l'Opzione Project Care.

4.2. Nel caso in cui il Contraente scelga di attivare tale opzione, il Contraente stesso dovrà coincidere necessariamente con il Primo Assicurato e dovrà indicare:

- un Secondo Assicurato, che dovrà avere un'età assicurativa compresa tra 1 e 40 anni alla Data di decorrenza del Contratto;
- Raggiungimento di un'età prestabilita del Secondo Assicurato, purché maggiorenne;
- un progetto futuro di quest'ultimo, a scelta tra i seguenti:
 - Diploma di scuola secondaria di secondo grado
 - Laurea
 - Acquisto prima casa
 - Acquisto seconda casa
 - Matrimonio
 - Nascita di un figlio
 - Apertura attività economica
- la parte del capitale investito nel contratto da collegare alla realizzazione del progetto futuro, determinando così la Prestazione Project Care; la percentuale del capitale investito da destinare al progetto futuro potrà andare da un minimo del 30% ad un massimo dell'80%. Il Contraente/Primo Assicurato ha la facoltà di variare le percentuali nel corso della durata del contratto.
- una età massima (non inferiore a 18 e non superiore a 50 anni) del Secondo Assicurato, che conclude il periodo di valenza dell'Opzione Project Care, per l'erogazione della prestazione in caso di non realizzazione del progetto futuro prescelto, purché tale periodo di valenza abbia una durata minima di 5 anni.

4.3. La prestazione destinata al Secondo assicurato (cd Prestazione Project Care) potrà essere liquidata in un'unica soluzione:

- in favore del Secondo Assicurato alla realizzazione del progetto futuro di quest'ultimo o alla scadenza del periodo di valenza;
- in favore dei beneficiari designati, in caso di decesso del secondo assicurato successivo a quello del primo assicurato.

4.4. L'accesso alla Prestazione Project Care avverrà tramite richiesta del Contraente, qualora quest'ultimo sia in vita, oppure, successivamente al suo decesso, tramite richiesta della prestazione a scadenza, inviata dal Secondo Assicurato.

Tale accesso potrà essere consentito anche a seguito dei seguenti eventi che coinvolgano la vita del Secondo Assicurato:

- Invalidità o malattia grave
- Grande intervento chirurgico
- Perdita di lavoro

L'uscita per "Perdita di impiego" opera per Assicurati lavoratori dipendenti di ente privato, assunti da almeno 6 mesi presso lo stesso datore di lavoro, con contratto a tempo indeterminato che comporti un obbligo di prestazione di almeno 16 ore settimanali.

In questo ambito non sono comprese le perdite di impiego:

volontarie

dovute a giusta causa e/o motivi disciplinari

se il rapporto di lavoro è nella forma di contratto di collaborazione, di lavoro accessorio, di apprendistato, di somministrazione, di lavoro intermittente, di lavoro domestico, stipulato all'estero (se non regolato dalla legge italiana)

se l'Assicurato era assunto da imprese familiari

se l'Assicurato, al momento dell'evento, era in periodo di prova

4.5. L'Opzione Project Care non può essere disattivata. Dopo la sottoscrizione della proposta il Contraente non può modificare il Secondo Assicurato, il progetto futuro e l'età massima del Secondo Assicurato che conclude il periodo di valenza dell'Opzione Project Care.

4.6. Se il Secondo Assicurato decede in corso di vita del Primo Assicurato, l'Opzione Project Care decade e il contratto rimane in vigore. Al successivo decesso del Primo Assicurato, la Compagnia liquiderà l'intera prestazione residua al beneficiario indicato per il caso di decesso del Primo Assicurato.

4.7. In caso di raggiungimento del progetto futuro da parte del Secondo Assicurato o alla scadenza del periodo di valenza dell'Opzione Project Care, la Compagnia gli corrisponderà un importo pari alla Prestazione Project Care, dato dal numero delle Quote relative ai fondi ed attribuite al Contratto alla data di ricezione, da parte di Arca Vita International DAC, della documentazione di cui all'Allegato "A – Documentazione da presentare alla Società in relazione alla causa del pagamento", 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 documentazione medesima. Tale prestazione verrà riconosciuta al Secondo Assicurato sia nel caso in cui il Primo Assicurato sia in vita al momento del raggiungimento del progetto futuro o alla scadenza del periodo di valenza dell'Opzione, sia nel caso in cui sia anteriormente avvenuto il decesso del Primo Assicurato. A seguito della avvenuta liquidazione della Prestazione Project Care, l'Opzione Project Care deve considerarsi conclusa. A seguito della avvenuta liquidazione della Prestazione Project Care, l'Opzione Project Care deve considerarsi conclusa. In caso di decesso del Secondo Assicurato dopo la liquidazione della Prestazione Project Care, non è previsto alcun beneficio a favore dei Beneficiari Caso Morte del Secondo Assicurato.

Come funziona l'Opzione Project Care?

Capitale investito dal Contraente/Primo Assicurato	€ 100.000
Percentuale allocata nell'Opzione Project Care	60,00%
Progetto futuro	laurea Secondo Assicurato
Controvalore del Contratto alla data di ricezione della documentazione attestante la laurea	€ 120.000
Prestazione Project Care destinata al Secondo Assicurato	€ 72.000

Art. 5 - Trasferimento di Quote tra Fondi Esterni (Switch)

5.1. Il Contraente ha la facoltà di modificare la ripartizione tra le diverse componenti del contratto, richiedendo trasferimenti totali o parziali in base alla propria preferenza, nel rispetto delle limitazioni riportate ai commi successivi.

5.2. A seguito di una richiesta di Switch viene determinato, in conformità alla richiesta del Contraente, il Controvalore delle quote investite nei fondi alla prima Data di valorizzazione della settimana successiva alla ricezione da parte di Arca Vita International DAC della richiesta di Switch, completa della relativa documentazione.

La somma degli importi da disinvestire viene reinvestita nei nuovi fondi, nelle proporzioni indicate dal Contraente, con attribuzione di un nuovo numero di quote, alla data di valorizzazione della settimana successiva al disinvestimento delle quote dei fondi oggetto di Switch. Sarà possibile procedere con ulteriori richieste di Switch, Versamenti aggiuntivi o Riscatto solo una volta conclusa l'operazione di Switch.

5.3. 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 3% del capitale investito.

5.4. In caso di selezione dell'Opzione Project Care gli switch saranno consentiti solo tra i Portafogli di Investimento.

Art. 6 - Prestazioni complementari in caso di morte

6.1. Il Contratto prevede inoltre che, in aggiunta alla Prestazione assicurata, venga attivata 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 ai Beneficiari designati 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 obbligatoria e viene attivata, fatto salvo quanto descritto al successivo punto 6.2, all'atto di sottoscrizione della Proposta;
- viene attivata 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 dovuto alcun costo;
- in caso di selezione dell'Opzione Project Care, opererà anche sulla percentuale della prestazione Project Care.

Come funziona la copertura complementare caso morte?

Capitale investito dal Contraente/Primo Assicurato	€ 100.000
Percentuale allocata nell'Opzione Project Care	60,00%
Prestazione principale	€ 40.000
Prestazione Project Care	€ 60.000
Controvalore del Contratto alla data di ricezione della documentazione attestante il decesso del Primo Assicurato	€ 90.000
Età del primo assicurato alla data del decesso	63 anni
Integrazione pari all'1%	€ 900
Capitale in caso di morte	€ 90.900
Copertura complementare caso morte: integrazione della prestazione	€ 9.100
Capitale destinato ai Beneficiari caso morte del Primo Assicurato	€ 40.000
Capitale investito nell'Opzione Project Care integrato dalla copertura complementare caso morte	€ 60.000

6.2. 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, la garanzia aggiuntiva non verrà attivata. L'eventuale attivazione della copertura complementare in caso di morte verrà riportata sulla Proposta e sulla lettera di conferma del Contratto.

6.3. Il costo della copertura complementare 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 dal fondo di liquidità, 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 complementare in caso di morte si estingue, pertanto il costo della copertura caso morte non è più dovuto.

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

6.5. A seguito della attivazione dell'Opzione Project Care, sul Secondo Assicurato, previo accertamento delle relative condizioni di salute, verranno automaticamente attivate le seguenti Prestazioni complementari a valere per i Beneficiari in caso di morte del Secondo Assicurato:

Copertura Caso Morte a Prestazione Fissa: copertura complementare che garantisce in caso di

premorienza l'erogazione di un capitale fisso pari a €10.000

Copertura Caso Morte da Infortunio: copertura complementare che garantisce in caso di premorienza da infortunio, l'erogazione di un capitale fisso aggiuntivo pari a €10.000. Tale capitale si aggiunge al capitale previsto per la copertura di cui al punto a. determinando così una prestazione complessiva fissa pari a € 20.000

Copertura Caso Morte da Incidente stradale: copertura complementare che garantisce in caso di premorienza da incidente stradale, l'erogazione di un capitale fisso aggiuntivo pari a €20.000. Tale capitale si aggiunge al capitale previsto per la copertura di cui al punto a. determinando così una prestazione complessiva fissa pari a € 30.000.

6.6. 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 del Secondo Assicurato, mediante le dichiarazioni contenute nel questionario anamnestico che il Secondo Assicurato stesso deve sottoscrivere. Nel caso in cui l'assicurato non sottoscriva o non compili positivamente il questionario anamnestico, la garanzia non sarà attivata. L'eventuale attivazione della copertura complementare in caso di morte sul Secondo Assicurato verrà riportata sulla Proposta e sulla lettera di conferma del contratto.

6.7. Il costo delle coperture complementari in caso di morte del Secondo Assicurato è riportato nell'Allegato "C – Costo della garanzia aggiuntiva in caso di morte Secondo Assicurato" ed è calcolato come somma tra:

- il costo associato alla copertura caso morte a prestazione fissa di cui al punto a., che dipende dall'età del Secondo Assicurato per ogni anno di durata del contratto ed è quindi un costo che varia di anno in anno e
- il costo associato alle prestazioni di cui ai punti b. e c. che dipende dall'età del Secondo Assicurato al momento della sottoscrizione del contratto di polizza ed è quindi un costo fisso su base annua.

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 comporta una riduzione mensile del numero di quote del fondo di liquidità attribuite al contratto al momento della determinazione.

[page-break/]

Come funziona la copertura complementare caso morte?

Esempio 1: decesso del Secondo Assicurato a seguito di infortunio in corso di vita del Primo Assicurato

Capitale investito dal Contraente/Primo Assicurato	€ 100.000
Percentuale allocata nell'Opzione Project Care	60,00%

Controvalore prestazione principale	€ 42.000
Controvalore prestazione Project Care al momento della ricezione della documentazione attestante il decesso del Secondo Assicurato	€ 63.000

Nuovo controvalore Prestazione Principale	€ 105.000
---	-----------

Capitale riconosciuto ai beneficiari del Secondo Assicurato per morte da infortunio <i>L'Opzione Project Care si estingue</i>	€ 20.000
--	----------

Esempio 2: decesso del Secondo Assicurato a seguito di infortunio con Primo Assicurato già deceduto

Capitale investito dal Contraente/Primo Assicurato	€ 100.000
Percentuale allocata nell'Opzione Project Care	60,00%
Controvalore prestazione Project Care al momento della ricezione della documentazione attestante il decesso del Secondo Assicurato	
	€ 63.000
Capitale riconosciuto ai beneficiari del Secondo Assicurato per morte da infortunio	€ 20.000
Capitale destinato ai beneficiari del Secondo Assicurato	€ 83.000

Ci sono limiti di copertura?

Art. 7 - Limitazioni delle prestazioni

7.1. 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.

7.2. In riferimento alle prestazioni complementari in caso di morte del Primo e del Secondo Assicurato resta comunque escluso dalla garanzia il decesso causato da:

dolo del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari;

partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;

guerra e insurrezioni;

atti di terrorismo con l'impiego di armi nucleari, biologiche o chimiche;

suicidio o tentativo di suicidio se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza del Contratto, trascorso questo periodo, se avviene entro i primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione del Contratto, ove questa sia prevista;

malattie già diagnosticate e/o conseguenze di infortuni già verificatisi alla data di sottoscrizione, qualora non dichiarati ed eventualmente accettati dall'assicuratore;

ubriachezza, alcolismo o dipendenza da droghe o farmaci non prescritti da medici abilitati alla professione;

guida di qualsiasi veicolo, o natante, a motore, se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione;

esercizio delle seguenti attività lavorative, se non dichiarate all'assicuratore alla stessa data, ed accettate in copertura dall'assicuratore: estrazione petrolio o gas naturali; in miniere o altiforni; a contatto con esplosivi, pesticidi o altri materiali chimici pericolosi, tra cui l'amianto; ad altezze superiori a 5mt dal suolo (impalcature, tetti, ecc.); guardie del corpo e servizi di sicurezza; servizi di ordine pubblico (polizia, carabinieri, militari, ecc.) con uso di armi; vigili del fuoco; attività subacquee;

patologie psichiatriche se non supportate da un substrato organico;

esercizio delle seguenti attività sportive, se non dichiarate all'assicuratore alla stessa data, ed accettate in copertura dall'assicuratore: qualunque come professionista; di combattimento (quali pugilato, lotta, karatè); aerei (quali deltaplano, parapendio, paracadutismo, bungee jumping); immersioni con autorespiratore; scalate in parete; con mezzi a motore.

In questi casi il capitale liquidato in caso di morte del Primo Assicurato sarà pari alla sola Prestazione assicurata prevista dal contratto, mentre nessuna prestazione è prevista in caso di premorienza del Secondo Assicurato. Inoltre, in caso di dichiarazioni inesatte e/o reticenti rilasciate in fase assuntiva, la Compagnia si riserva il diritto di liquidare in caso di morte del Primo Assicurato la sola Prestazione assicurata prevista dal contratto, mentre in caso di premorienza del Secondo Assicurato la Compagnia si riserva di non liquidare alcuna prestazione.

7.3. In ogni caso la differenza tra il capitale liquidabile ai sensi della garanzia complementare ed il capitale in caso di morte del Primo Assicurato è differenziato in funzione dell'età raggiunta dell'Assicurato e non potrà essere superiore ai limiti sotto evidenziati, secondo le seguenti fasce di età:

Età <= 50	50 < Età <= 60	Oltre
75.000 €	50.000 €	25.000 €

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Art. 8 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

8.2. L'inesatta indicazione delle età del Primo Assicurato e del Secondo Assicurato potrebbe comportare, in ogni caso, la rettifica delle somme dovute sulla base dei dati reali.

Art. 9 - Documentazione richiesta per il pagamento delle Prestazioni

9.1. 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".

9.2. 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.

9.3. 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), così come definito successivamente, 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 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. 10 - Pagamenti della Compagnia

10.1. I pagamenti dovuti dalla Compagnia vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa sottoscritta dagli aventi diritto.

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

10.3. 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. 11 - Pagamento dei premi

11.1. 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 ad €30.000,00. Il Premio unico iniziale si intende pagato alla Compagnia nel momento in cui quest'ultima abbia la materiale disponibilità delle corrispondenti somme.

11.2. 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.

11.3. 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 ad € 10.000,00. I premi aggiuntivi dovranno essere corrisposti con le medesime modalità di cui al precedente comma 11.1 oppure, in caso di estinzione del conto corrente bancario del Contraente, mediante bonifico bancario a favore della Compagnia, specificando nella causale nome e cognome del Contraente ed il numero di polizza.

11.4. In caso di selezione dell'Opzione Project Care non saranno ammessi versamenti aggiuntivi successivamente all'eventuale decesso del Primo Assicurato.

Art. 12 - Ripartizione dei premi investiti

12.1. 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.20 (Costi sui Premi), tra il fondo di liquidità scelto dalla Compagnia, i Fondi esterni e i Portafogli di investimento a disposizione al momento della sottoscrizione - rispettando i seguenti limiti:

- minimo investito in ciascun OICR acquistato singolarmente: € 1.000,00;
- minimo investito in ciascun Portafoglio di investimento: € 10.000,00;
- minimo investito nel fondo di liquidità: pari almeno al 3% del capitale iniziale.

Come determino il Capitale iniziale?

Su un Premio versato ad esempio di € 30.060,00 si procede come segue:

Premio iniziale:	€ 30.060,00
Costi di emissione del Contratto:	€ 60,00
Caricamento sul premio netto	€ 300,00

Premio iniziale:	€ 30.060,00
Premio netto iniziale:	€ 29.700,00
Capitale iniziale:	€ 29.700,00

12.2. 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

12.3. Il Contraente potrà investire al massimo in un numero di attivi pari a 20, incluso il fondo di liquidità scelto dalla Compagnia, e con l'ulteriore specificazione che, indipendentemente dal numero effettivo di OICR presenti nel Portafoglio di investimento, tale Portafoglio assorbirà un numero di attivi pari a 9, quantità massima di OICR in cui ogni Portafoglio può investire. **In caso di selezione dell'Opzione Project Care, il contratto verrà totalmente investito in uno o più Portafogli di Investimento scelti dal Contraente.**

Art. 13 - Attribuzione iniziale del numero di Quote relative ai fondi

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

13.2. 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.

13.3. 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.

13.4. 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. 14 - Durata del contratto

14.1. La durata del contratto coincide con la vita intera dell'Assicurato ed è compresa tra la Data di decorrenza ed il decesso dell'assicurato.

14.2. In caso di attivazione dell'Opzione Project Care, al decesso del Primo Assicurato la parte di contratto destinata al Secondo Assicurato è differita sulla vita del Secondo Assicurato stesso per una durata che va dal decesso del Primo Assicurato fino alla realizzazione del progetto futuro o alla scadenza del periodo di valenza predefinito.

Art. 15 - Conclusione, Decorrenza e Cessazione dell'assicurazione

15.1. 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.

15.2. 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.

15.3. 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.17 (Recesso);
- esercizio del Diritto di recesso da parte della Compagnia a seguito di mancato Buon fine del pagamento del Premio;
- ricevimento da parte della Compagnia della comunicazione di Recesso del Contraente conseguente a modificazioni unilaterali del Contratto ad iniziativa della Compagnia;
- ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto totale nei termini stabiliti dall'Art.19 (Riscatto);
- decesso del Primo Assicurato, fatto salvo quanto previsto dall'Art.4 (Opzione Project Care);
- ogni altra causa idonea a provocare lo scioglimento del Contratto.

15.4. 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.

15.5. FATCA Clausula 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 ed 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. 16 - Revoca della Proposta

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

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

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 € 60,00.

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

Art. 17 - Recesso

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

La comunicazione di Recesso può essere sottoscritta presso l'intermediario collocatore o può essere

inviata alla Compagnia presso la sua sede legale con lettera raccomandata con avviso di ricevimento contenente gli elementi idonei ad identificare il Contratto a cui si riferisca. La Compagnia restituisce al Contraente, entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione della richiesta di Recesso, la somma corrispostale a titolo di Premio unico anticipato, diminuita delle Spese di emissione di cui all'Art.20 (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 DAC, 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. 18 - Risoluzione del contratto

18.1. 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. 19 - Riscatto

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

19.2. In caso di selezione dell'Opzione Project Care, il riscatto non è più consentito dopo il decesso del Primo Assicurato.

19.3. In caso di efficace esercizio del Diritto di riscatto, fatto salvo quanto previsto dal successivo comma 19.4., la Compagnia corrisponderà una somma pari al valore di riscatto al momento del ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto, moltiplicato per il coefficiente di riscatto indicato nella seguente tabella, in funzione del tempo trascorso dalla Data di decorrenza del Contratto:

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

19.4. Il valore di riscatto viene determinato dal numero delle Quote relative ai fondi ed attribuite al Contratto alla data di ricezione, da parte di Arca Vita 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.

19.5. Alle medesime condizioni di cui al precedente comma 18.1, il Contraente può esercitare il Diritto di riscatto parziale con apposita richiesta, contenente l'inequivoca richiesta di pagamento di una somma pari ad una parte, in essa indicata, del valore di riscatto, determinato come al comma 18.3. 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.

19.6. 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. 20 - Costi sui premi

20.1. I Costi applicati al Premio, unico iniziale e aggiuntivo, posti a carico del Contraente, sono i seguenti:

- Spese di emissione del Contratto da sottrarre al Premio unico iniziale: € 60,00;
- Caricamento sul premio netto iniziale e aggiuntivo: 1,00%

20.2. L'intermediario ha la facoltà di praticare sconti di natura commerciale, riducendo il Caricamento sul Premio, sia esso iniziale o aggiuntivo, nei limiti complessivamente predefiniti dalla Compagnia.

Art. 21 - Costi di riscatto

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

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

Art. 22 - Costi applicati mediante prelievo di quote sugli OICR collegati al Contratto

22.1. La Compagnia, per le attività riportate all'Art.3 (Attività della Compagnia relativa agli OICR), applica una commissione annua, il cui valore percentuale varia in base alla tipologia dell'OICR, secondo la seguente tabella:

Tipologia OICR	Politica di investimento	Commissione annua
Obbligazionari breve termine	Investono in strumenti del mercato monetario (impieghi a breve scadenza), le cui oscillazioni sono piuttosto limitate. Il peso della componente azionaria è residuale.	1,25%
Obbligazionari	Si distinguono a seconda che investano in titoli di Stato piuttosto che in obbligazioni emesse da aziende (corporate), ma anche per la valuta delle obbligazioni in portafoglio. Il peso della componente azionaria è contenuto.	1,45%
Bilanciati	Investono, in proporzione variabile, sia in azioni che in obbligazioni; sono quindi un mix tra fondi azionari e obbligazionari. A loro volta si dividono in bilanciati "pun", bilanciati "obbligazionari" (nei quali il peso della componente azionaria è significativo) e bilanciati "azionari" (nei quali il peso della componente azionaria è prevalente).	1,55%
Azionari	Investono principalmente in azioni e possono essere specializzati in una particolare area geografica (ad esempio gli "azionari Italia" o gli "azionari Europa") o in un particolare settore (ad esempio farmaceutico o finanziario).	1,75%

La classificazione degli OICR selezionabili nelle Tipologie di cui sopra esprime un rapporto rischio/rendimento crescente in funzione del peso della componente azionaria e/o degli altri attivi rischiosi (basso per la categoria "Obbligazionari breve termine", alto per la categoria "Azionari").

22.2. L'importo di tale commissione è calcolato sul Controvalore delle quote investite negli OICR e verrà prelevato su base mensile il primo venerdì di ogni mese o, se tale giorno è festivo, il primo giorno

lavorativo successivo. L'addebito delle commissioni di gestione applicate dalla Compagnia avviene mediante la riduzione del numero di quote attribuite al contratto, in particolare al fondo di liquidità al momento del calcolo stesso.

22.3. L'intermediario ha la facoltà di praticare sconti di natura commerciale, le commissioni di gestione gravanti sui fondi esterni nei limiti complessivamente predefiniti dalla Compagnia.

Art. 23 - Altri Costi gravanti sugli OICR collegati al Contratto

23.1. Sugli OICR collegati al Contratto gravano inoltre le commissioni dirette, le commissioni di incentivo o performance e gli altri Costi/spese indicati nei regolamenti/prospetti informativi degli OICR. Di seguito si riportano i Costi applicati dalle Società di Gestione agli OICR che, quindi, gravano indirettamente sul Contraente. Tali Costi vengono trattenuti dalle Società di Gestione per l'attività di gestione degli OICR stessi. Si precisa che il valore delle quote degli OICR riportato sul sito della Compagnia e delle Società di Gestione è da intendersi al netto di tali Costi.

Nella tabella seguente è riportata, divisi per singolo OICR, la percentuale della commissione annua di gestione applicata dalle società di gestione gravante complessivamente su ciascun OICR (Commissione di gestione annua OICR), comprensiva delle spese operative amministrative.

DENOMINAZIONE FONDO	TIPOLOGIA	COD. AVI	ISIN	COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA OICR
ARCA TE - TITOLI ESTERI	Bilanciato	351	IT0000384641	1.59%
ARCA AZIONI INTERNAZIONALI "P" (EUR) ACC	Azionario	352	IT0000382264	1.90%
FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "I" (EURHDG) ACC	Bilanciato	360	LU0985943025	0.88%
BGF WORLD HEALTHSCIENCE "I2" (EUR) ACC	Azionario	369	LU1960219571	0.80%
LUXEMBOURG SELECTION FUND - CORE MEDIO "I" (EUR) ACC	Bilanciato	377	LU2026203880	0.80%
LUXEMBOURG SELECTION FUND - CORE MEDIO ELEVATO "I" (EUR) ACC	Bilanciato	378	LU2008158318	1.20%
UBS (LUX) MONEY MARKET FUND - EUR "P" (EUR) ACC	Obbligazionario Breve Termine	386	LU0006344922	0.50%
ARCA BOND PAESI EMERGENTI "P" (EUR) ACC	Obbligazionario	380	IT0001248373	1.33%
ARCA BOND CORPORATE	Obbligazionario	381	IT0003021950	1.18%
ARCA BB	Bilanciato	382	IT0000380003	1.67%
ARCA GREEN LEADERS (EUR) ACC	Bilanciato	383	IT0005396616	1.48%
AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET CONSERVATIVE RESPONSIBLE "M2" (EUR) ACC	Bilanciato	384	LU2011223687	0.71%
JPM GLOBAL HIGH YIELD BOND "I2" (EURHDG) ACC	Obbligazionario	607	LU1727361658	0.45%
JPM EURO GOVERNMENT SHORT DURATION BOND "I2" (EUR) ACC	Obbligazionario Breve Termine	609	LU1938385884	0.27%
JPM AGGREGATE BOND "I2" (EURHDG) ACC	Obbligazionario	610	LU1727350453	0.32%
JPM US SELECT EQUITY "I2" (EUR) ACC	Azionario	615	LU1863551484	0.56%
BGF ESG MULTI-ASSET "I" (EUR) ACC	Bilanciato	624	LU1822773989	0.76%
BGF GLOBAL ALLOCATION "I2" (EUR) ACC	Bilanciato	627	LU1653088838	0.81%
BGF FUTURE OF TRANSPORT "I2" (EURHDG) ACC	Azionario	629	LU1917164771	0.74%
CANDRIAM EQ L ROBOTICS & INNOVATIVE TECHNOLOGY "R" (EUR) ACC	Azionario	630	LU1598284849	1.10%
CPR INVEST CLIMATE ACTION "I" (EUR)	Azionario	632	LU1902443933	1.02%

DENOMINAZIONE FONDO	TIPOLOGIA	COD. AVI	ISIN	COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA OICR
ACC				
CPR INVEST FOOD FOR GENERATIONS "R" (EUR) ACC	Azionario	633	LU1653750171	1.16%
FIDELITY FUNDS GLOBAL EQUITY INCOME ESG "I" (EUR) ACC	Azionario	636	LU1627197343	0.89%
FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDEND PLUS "I" (EUR) ACC	Azionario	638	LU1622585831	0.91%
FIDELITY EUROPEAN LARGER COMPANIES "I" (EUR) ACC	Azionario	639	LU0933614405	0.89%
FIDELITY FUNDS FUTURE CONNECTIVITY" "I" (EUR) ACC	Azionario	640	LU1881514266	0.90%
FIDELITY FUNDS WATER & WASTE "I" (EUR) ACC	Azionario	643	LU1892830164	0.89%
JANUS HENDERSON GLOBAL SELECT "H2" (EUR) ACC	Azionario	645	LU1273675584	0.91%
M&G (LUX) OPTIMAL INCOME "JI" (EUR) ACC A	Obbligazionario	651	LU1881796145	0.60%
SCHRODER ISF GLOBAL CITIES "C" (EURHDG) ACC	Azionario	656	LU0224509561	1.07%
SCHRODER ISF GLOBAL CLIMATE CHANGE EQUITY "C"(EUR)ACC	Azionario	657	LU0302447452	1.03%
SCHRODER ISF GLOBAL GOLD "C" (EURHDG) ACC	Azionario	658	LU1223083160	1.06%
abrdn SICAV I - GLOBAL GOVERNMENT BOND "K" (EURHDG) ACC	Obbligazionario	671	LU2240070511	0.29%
FIDELITY GLOBAL CONSUMER BRANDS "Y"	Azionario	677	LU0346388613	1.06%
FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC	Azionario	678	LU1642889601	0.89%
BGF ESG EMERGING MARKETS BOND "I2" (EURHDG) ACC	Obbligazionario	689	LU1864665606	0.71%
BGF SUSTAINABLE ENERGY "I2" (EUR) ACC	Azionario	690	LU0368234703	0.96%
BLACKROCK ESG EURO BOND "I" (EUR) ACC	Obbligazionario	691	LU1435395980	0.49%
DPAM L BONDS EMERGING MARKETS SUSTAINABLE "F" ACC	Obbligazionario	692	LU0907928062	0.59%
DPAM L BONDS EUR QUALITY SUSTAINABLE "F" (EUR) ACC	Obbligazionario	693	LU0174537935	0.42%
FIDELITY CLIMATE TRANSITION BOND "I" (EUR) ACC	Obbligazionario	694	LU2115357332	0.50%
JPM EMERGING MARKETS ESG EQUITY "I2" (EUR) ACC	Azionario	695	LU2184876295	0.76%
JPM EUROPE ESG EQUITY "I2" (EUR) ACC	Azionario	696	LU2094610214	0.61%
JPM EUROPE ESG SMALL CAP EQUITY "I2" (EUR) ACC	Azionario	697	LU2076840318	0.77%
JPM GLOBAL BOND OPPORTUNITIES ESG "I2" (EURHDG) ACC	Obbligazionario	698	LU2133058912	0.51%
M&G (LUX) POSITIVE IMPACT "LI" (EUR) ACC	Azionario	699	LU1854107908	0.48%
GOLDMAN SACHS EUROPE ENHANCED INDEX SUSTAINABLE EQUITY "I" (EUR) ACC	Azionario	700	LU2037300550	0.19%
GOLDMAN SACHS GLOBAL EQUITY	Azionario	701	LU0250161907	0.81%

DENOMINAZIONE FONDO	TIPOLOGIA	COD. AVI	ISIN	COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA OICR
IMPACT OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC				
GOLDMAN SACHS PATRIMONIAL BALANCED EUROPEAN SUSTAINABLE "I" (EUR) ACC	Bilanciato	702	LU2172850971	0.81%
NORDEA 1 ASIAN SUSTAINABLE STARS EQUITY FUND "BI" (EUR) ACC	Azionario	703	LU2152928433	0.95%
NORDEA 1 EUROPEAN CORPORATE SUSTAINABLE STARS BOND FUND "BI" (EUR) ACC	Obbligazionario	704	LU1927797586	0.43%
NORDEA 1 EUROPEAN HIGH YIELD SUSTAINABLE STARS BOND FUND "BI"(EUR) ACC	Obbligazionario	705	LU1927799012	0.68%
NORDEA 1 NORTH AMERICAN SUSTAINABLE STARS EQUITY FUND "BI" (EUR) ACC	Azionario	707	LU0772957550	0.93%

Art. 24 - Costi per l'esercizio delle Opzioni contrattuali

24.1. Copertura complementare sul Primo Assicurato: il costo della copertura 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.

24.2. Coperture complementari sul Secondo Assicurato: il costo delle coperture complementari in caso di morte del Secondo Assicurato è riportato nell'Allegato "C – Costo della garanzia aggiuntiva in caso di morte Secondo Assicurato" ed è calcolato come somma tra il costo associato alla copertura caso morte a prestazione fissa, che dipende dall'età del Secondo Assicurato per ogni anno di durata del contratto ed è quindi un costo che varia di anno in anno e il costo associato alle prestazioni in caso di morte da infortunio e incidente stradale che dipende dall'età del Secondo Assicurato al momento della sottoscrizione del contratto ed è quindi un costo fisso su base annua.

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 comporta una riduzione mensile del numero di quote del fondo di liquidità attribuite al contratto al momento della determinazione.

Come determino il costo della coperture complementari sul Secondo Assicurato?

Età in ingresso Secondo Assicurato	18 anni
Capitale assicurato per la copertura caso morte a prestazione fissa	€ 10.000
Capitale assicurato per la copertura caso morte da infortunio e incidente stradale	€ 20.000
Età raggiungimento progetto futuro laurea	23 anni

Età Secondo assicurato	Costo annuo € copertura complementare a prestazione fissa	Costo annuo € copertura complementare per decesso da infortunio e incidente stradale	Totale costo € Coperture complementari Secondo Assicurato
18	4,76	9,53	14,29
19	5,30	9,53	14,83
20	5,68	9,53	15,20
21	5,93	9,53	15,46

Età Secondo assicurato	Costo annuo € copertura complementare a prestazione fissa	Costo annuo € copertura complementare per decesso da infortunio e incidente stradale	Totale costo € Coperture complementari Secondo Assicurato
22	6,07	9,53	15,60
23	6,22	9,53	15,74

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Art. 25 - Attribuzione e valorizzazione del numero di Quote relative ai fondi

25.1. Al Contratto è, tempo per tempo, attribuito un numero di Quote dei fondi pari alla somma di:

- numero delle Quote dei fondi acquistate, sia del Capitale iniziale sia degli eventuali Capitali aggiuntivi;
- numero delle Quote dei fondi corrispondenti ad ognuno dei movimenti di Switch in entrata sui fondi ai sensi del precedente Art.5 (Switch).

Tale numero è poi diminuito del numero delle Quote dei fondi pari alla somma di:

- eventuali valori di riscatto parziale del cui pagamento sia fatta richiesta ai sensi del precedente Art.19 (Riscatto);
- numero di Quote corrispondenti ad ognuno dei movimenti di Switch in uscita dai fondi ai sensi del precedente Art.5 (Switch);
- numero di Quote prelevate per le commissioni di cui all'Art.22 (Costi applicati mediante prelievo di quote sugli OICR collegati al Contratto);
- numero di Quote prelevate per la eventuale copertura complementare in caso di morte di cui all'Art.6 (Prestazione complementare in caso di morte);

25.2. 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 valorizzazione della settimana immediatamente successiva a quella del ricevimento della richiesta di riscatto parziale.

25.3. Il valore della Quota dei Fondi esterni viene determinato ogni giorno lavorativo secondo il calendario della casa di gestione ed è reso noto al pubblico a cura della SGR che ne ha previsto l'istituzione secondo le disposizioni ad essa applicabili. Il valore delle quote degli OICR viene pubblicato giornalmente sul sito internet di Arca Vita International DAC all'indirizzo www.arcaintl.com

25.4. Le Quote attribuite al Contratto si convertono in somme da erogare, al verificarsi degli eventi previsti dal Contratto, mediante operazioni di disinvestimento di attività del fondo. Il disinvestimento avviene a fronte della richiesta di rimborso delle Quote formulata alla Compagnia. Il giorno di disinvestimento delle Quote attribuite al Contratto avviene alla prima Data di valorizzazione successiva alla data di ricevimento da parte di Arca Vita International DAC, rispettivamente, della documentazione da presentare alla Società in relazione alla causa del pagamento di cui all'Allegato A.

Il calendario ed i tempi delle operazioni di disinvestimento possono mutare in conseguenza delle condizioni dei mercati di negoziazione delle attività in cui sia investito il patrimonio del fondo ed in conseguenza di modificazioni del relativo regolamento.

25.5. 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. 26 - Beneficiari delle Prestazioni assicurate

26.1. Il Contraente designa uno o più Beneficiari, del Primo e del Secondo Assicurato in caso di selezione dell'Opzione Project Care, 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 ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, di rinunciare al potere di revoca e di voler profittare del beneficio;
- dopo la morte del Primo Assicurato, relativamente ai beneficiari designati con l'Opzione Project Care.

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

26.2. In caso di selezione dell'Opzione Project Care, il Contraente potrà designare il suo Beneficiario caso morte o uno dei Beneficiari caso morte designati quale Secondo Assicurato, a condizione che per quest'ultimo vengano designati dei beneficiari diversi da se stesso.

Art. 27 - Variazioni contrattuali

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

27.2. La Compagnia può modificare unilateralmente il Contratto:

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

Art. 28 - Cessione, pegno o vincolo

28.1. 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.

28.2. In caso di selezione dell'Opzione Project Care, dopo il decesso del Primo Assicurato, non può essere costituito sul contratto un pegno o un vincolo.

Art. 29 - Tasse ed imposte

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

Art. 30 - Foro competente

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

Art. 31 - Lingua e legge applicabile

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

31.2. Al Contratto si applica la legge italiana.

Art. 32 - Vendita a distanza

32.1. L'intermediario ha facoltà di vendere questo prodotto mediante tecniche di comunicazione a distanza. 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 al Codice delle Assicurazioni Private, al Codice del Consumo e al Regolamento IVASS.n.40/2018 e loro successive modificazioni e/o integrazioni.

GLOSSARIO

Anno solare: è il periodo compreso tra il 1° gennaio ed 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; In caso di scelta dell'opzione di Project Care, esso coincide obbligatoriamente con il Contraente e viene definito come Primo Assicurato;

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

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

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

Domicilio Abituale: luogo in cui il Contraente ha stabilmente fissato l'effettiva sede abituale dei propri affari e interessi.

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;

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

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;

Fondo di liquidità scelto dalla Compagnia: è il fondo di liquidità prescelto dalla Compagnia nel quale deve essere inizialmente investito almeno il 3,0% 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 e successive modifiche e integrazioni;

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

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

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 ed anche di eventuali imposte e tasse che gravino sullo stesso o sul Contratto;

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

Primo Assicurato: in caso di scelta dell'opzione di Project Care, coincide con il contraente;

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;

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 ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative ad ogni comparto quali ad esempio la categoria e il benchmark di riferimento;

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

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

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;

Secondo Assicurato: in caso di scelta dell'opzione Project Care, persona fisica sulla cui vita prosegue la copertura in caso di premorienza del Primo Assicurato;

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

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 ad esso, del Valore unitario della Quota del fondo stesso;

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

ALLEGATO A**Documentazione da presentare alla società in relazione alla causa del pagamento**

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

Prestazione assicurata in caso di decesso del Primo e del Secondo Assicurato	- richiesta di Liquidazione compilata e sottoscritta dagli aventi diritto, che potrà essere effettuata utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Compagnia e disponibile presso l'Intermediario oppure su carta semplice. Nel caso in cui gli aventi diritto siano più di uno, ciascuno di questi dovrà compilare e sottoscrivere una singola richiesta completa di tutti i dati identificativi; - fotocopia fronte retro di un documento di identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto; - certificato anagrafico di morte dell'assicurato contenente la data di nascita; - dichiarazione sostitutiva di atto notorio o atto notorio, dal quale risulti se il Contraente ha lasciato o meno testamento, nonché le generalità, l'Età e la capacità di agire di tutti gli eredi legittimi, nel caso in cui risultino i beneficiari della Polizza; in caso di esistenza di testamento, deve essere inviata copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento e la dichiarazione sostitutiva o l'atto notorio deve riportarne gli estremi, precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro Età e capacità di agire, nel caso in cui risultino i beneficiari della polizza; - relazione medica sulle cause del decesso (nel caso in cui sia stata richiesta ed accettata dalla Compagnia la copertura complementare in caso di morte); - verbali delle autorità competenti in caso di morte violenta od accidentale; - assenso scritto dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio; - 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).
Prestazione derivante dall'attivazione dell'Opzione Project Care	Idonea documentazione comprovante: - conseguimento del diploma; - conseguimento della laurea; - matrimonio;

	- nascita di un figlio; - copia atto notarile per acquisto prima o seconda casa; - apertura di un'attività economica; - Invalidità e malattia grave; - Perdita di lavoro
--	--

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 Primo Assicurato**

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

Età	Costo annuale	Età	Costo annuale
18	0,476895	47	2,022498
19	0,529925	48	2,213840
20	0,567705	49	2,436305
21	0,592500	50	2,698588
22	0,607033	51	2,966568
23	0,621400	52	3,267225
24	0,615568	53	3,672765
25	0,629145	54	4,073940
26	0,642143	55	4,524690
27	0,654545	56	5,015255
28	0,659625	57	5,597160
29	0,664405	58	5,946825
30	0,654788	59	6,487415
31	0,663505	60	7,151680
32	0,667765	61	7,988960
33	0,676620	62	8,793948
34	0,707635	63	9,945590
35	0,751310	64	10,837920
36	0,795430	65	11,795670
37	0,860315	66	12,831245
38	0,933350	67	13,763465
39	1,023235	68	14,983065
40	1,107368	69	16,519968
41	1,193910	70	18,674253
42	1,284175	71	20,974655
43	1,395215	72	23,341253
44	1,535240	73	26,226400
45	1,682883	74	29,259895
46	1,834765	75	32,349145

ALLEGATO C

Costo della garanzia aggiuntiva in caso di morte Secondo Assicurato

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

Il costo totale annuo è dato dalla somma tra:

- il costo relativo alla copertura caso morte a prestazione fissa, che dipende dall'età del Secondo Assicurato per ogni anno di durata del contratto ed è quindi un costo che varia di anno in anno

e

- il costo relativo alle coperture caso morte da infortunio e da incidente stradale che dipende dall'età del Secondo Assicurato al momento della sottoscrizione del contratto di polizza ed è quindi un costo fisso su base annua.

Età Secondo assicurato	Costo annuale	Età Secondo assicurato	Costo annuale
1	0,27	26	0,64
2	0,27	27	0,65
3	0,27	28	0,66
4	0,27	29	0,66
5	0,27	30	0,65
6	0,27	31	0,66
7	0,27	32	0,67
8	0,27	33	0,68
9	0,27	34	0,71
10	0,27	35	0,75
11	0,27	36	0,80
12	0,27	37	0,86
13	0,27	38	0,93
14	0,27	39	1,02
15	0,27	40	1,11
16	0,33	41	1,19
17	0,41	42	1,28
18	0,48	43	1,40
19	0,53	44	1,54
20	0,57	45	1,68
21	0,59	46	1,83
22	0,61	47	2,02
23	0,62	48	2,21
24	0,62	49	2,44
25	0,63	50	2,70

ALLEGATO D

Attivi collegabili al contratto

FONDI/ PORTAFOGLI	DENOMINAZIONE	CATEGORIA	COD. AVI	ISIN	Classificazione ex art.8 o 9 Reg. 2019/2088
Fondo Esterno	ARCA TE - TITOLI ESTERI	Bilanciato	351	IT0000384641	Articolo 6
Fondo Esterno	ARCA AZIONI INTERNAZIONALI "P" (EUR) ACC	Azionario	352	IT0000382264	Articolo 6
Fondo Esterno	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "I" (EURHDG) ACC	Bilanciato	360	LU0985943025	Articolo 8
Fondo Esterno	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "I2" (EUR) ACC	Azionario	369	LU1960219571	Articolo 8
Fondo Esterno	LUXEMBOURG SELECTION FUND - CORE MEDIO "I" (EUR) ACC	Bilanciato	377	LU2026203880	Articolo 6
Fondo Esterno	LUXEMBOURG SELECTION FUND - CORE MEDIO ELEVATO "I" (EUR) ACC	Bilanciato	378	LU2008158318	Articolo 6
Fondo Esterno	UBS (LUX) MONEY MARKET FUND - EUR "P" (EUR) ACC	Obbligazionario Breve Termine	386	LU0006344922	Articolo 8
Fondo Esterno	ARCA BOND PAESI EMERGENTI "P" (EUR) ACC	Obbligazionario	380	IT0001248373	Articolo 6
Fondo Esterno	ARCA BOND CORPORATE	Obbligazionario	381	IT0003021950	Articolo 6
Fondo Esterno	ARCA BB	Bilanciato	382	IT0000380003	Articolo 6
Fondo Esterno	ARCA GREEN LEADERS (EUR) ACC	Bilanciato	383	IT0005396616	Articolo 8
Fondo Esterno	AMUNDI FUNDS MULTI- ASSET CONSERVATIVE RESPONSIBLE "M2" (EUR) ACC	Bilanciato	384	LU2011223687	Articolo 8
Fondo Esterno	JPM GLOBAL HIGH YIELD BOND "I2" (EURHDG) ACC	Obbligazionario	607	LU1727361658	Articolo 6
Fondo Esterno	JPM EURO GOVERNMENT SHORT DURATION BOND "I2" (EUR) ACC	Obbligazionario Breve Termine	609	LU1938385884	Articolo 8
Fondo Esterno	JPM AGGREGATE BOND "I2" (EURHDG) ACC	Obbligazionario	610	LU1727350453	Articolo 8
Fondo Esterno	JPM US SELECT EQUITY "I2" (EUR) ACC	Azionario	615	LU1863551484	Articolo 8
Fondo Esterno	BGF ESG MULTI-ASSET "I" (EUR) ACC	Bilanciato	624	LU1822773989	Articolo 8
Fondo Esterno	BGF GLOBAL ALLOCATION "I2" (EUR) ACC	Bilanciato	627	LU1653088838	Articolo 6
Fondo Esterno	BGF FUTURE OF TRANSPORT "I2" (EURHDG) ACC	Azionario	629	LU1917164771	Articolo 9
Fondo Esterno	CANDRIAM EQ L ROBOTICS & INNOVATIVE TECHNOLOGY "R" (EUR) ACC	Azionario	630	LU1598284849	Articolo 8
Fondo Esterno	CPR INVEST CLIMATE ACTION "I" (EUR) ACC	Azionario	632	LU1902443933	Articolo 8
Fondo Esterno	CPR INVEST FOOD FOR GENERATIONS "R" (EUR) ACC	Azionario	633	LU1653750171	Articolo 8
Fondo Esterno	FIDELITY FUNDS GLOBAL EQUITY INCOME ESG "I" (EUR) ACC	Azionario	636	LU1627197343	Articolo 8

FONDI/ PORTAFOGLI	DENOMINAZIONE	CATEGORIA	COD. AVI	ISIN	Classificazione ex art.8 o 9 Reg. 2019/2088
Fondo Esterno	FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDEND PLUS "I" (EUR) ACC	Azionario	638	LU1622585831	Articolo 8
Fondo Esterno	FIDELITY EUROPEAN LARGER COMPANIES "I" (EUR) ACC	Azionario	639	LU0933614405	Articolo 8
Fondo Esterno	FIDELITY FUNDS FUTURE CONNECTIVITY"II" (EUR) ACC	Azionario	640	LU1881514266	Articolo 8
Fondo Esterno	FIDELITY FUNDS WATER & WASTE "I" (EUR) ACC	Azionario	643	LU1892830164	Articolo 8
Fondo Esterno	JANUS HENDERSON GLOBAL SELECT "H2" (EUR) ACC	Azionario	645	LU1273675584	Articolo 8
Fondo Esterno	M&G (LUX) OPTIMAL INCOME "JI" (EUR) ACC A	Obbligazionario	651	LU1881796145	Articolo 8
Fondo Esterno	SCHRODER ISF GLOBAL CITIES "C" (EURHDG) ACC	Azionario	656	LU0224509561	Articolo 9
Fondo Esterno	SCHRODER ISF GLOBAL CLIMATE CHANGE EQUITY "C"(EUR)ACC	Azionario	657	LU0302447452	Articolo 8
Fondo Esterno	SCHRODER ISF GLOBAL GOLD "C" (EURHDG) ACC	Azionario	658	LU1223083160	Articolo 6
Fondo Esterno	abrdn SICAV I - GLOBAL GOVERNMENT BOND "K" (EURHDG) ACC	Obbligazionario	671	LU2240070511	Articolo 6
Fondo Esterno	FIDELITY GLOBAL CONSUMER BRANDS "Y"	Azionario	677	LU0346388613	Articolo 8
Fondo Esterno	FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC	Azionario	678	LU1642889601	Articolo 8
Fondo Esterno	BGF ESG EMERGING MARKETS BOND "I2" (EURHDG) ACC	Obbligazionario	689	LU1864665606	Articolo 8
Fondo Esterno	BGF SUSTAINABLE ENERGY "I2" (EUR) ACC	Azionario	690	LU0368234703	Articolo 9
Fondo Esterno	BLACKROCK ESG EURO BOND "I" (EUR) ACC	Obbligazionario	691	LU1435395980	Articolo 8
Fondo Esterno	DPAM L BONDS EMERGING MARKETS SUSTAINABLE "F" ACC	Obbligazionario	692	LU0907928062	Articolo 9
Fondo Esterno	DPAM L BONDS EUR QUALITY SUSTAINABLE "F" (EUR) ACC	Obbligazionario	693	LU0174537935	Articolo 8
Fondo Esterno	FIDELITY CLIMATE TRANSITION BOND "I" (EUR) ACC	Obbligazionario	694	LU2115357332	Articolo 8
Fondo Esterno	JPM EMERGING MARKETS ESG EQUITY "I2" (EUR) ACC	Azionario	695	LU2184876295	Articolo 8
Fondo Esterno	JPM EUROPE ESG EQUITY "I2" (EUR) ACC	Azionario	696	LU2094610214	Articolo 8
Fondo Esterno	JPM EUROPE ESG SMALL CAP EQUITY "I2" (EUR) ACC	Azionario	697	LU2076840318	Articolo 8
Fondo Esterno	JPM GLOBAL BOND OPPORTUNITIES ESG "I2" (EURHDG) ACC	Obbligazionario	698	LU2133058912	Articolo 8
Fondo Esterno	M&G (LUX) POSITIVE IMPACT "LI" (EUR) ACC	Azionario	699	LU1854107908	Articolo 9
Fondo Esterno	GOLDMAN SACHS EUROPE ENHANCED INDEX SUSTAINABLE EQUITY "I" (EUR) ACC	Azionario	700	LU2037300550	Articolo 8

FONDI/ PORTAFOGLI	DENOMINAZIONE	CATEGORIA	COD. AVI	ISIN	Classificazione ex art.8 o 9 Reg. 2019/2088
Fondo Esterno	GOLDMAN SACHS GLOBAL EQUITY IMPACT OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC	Azionario	701	LU0250161907	Articolo 9
Fondo Esterno	GOLDMAN SACHS PATRIMONIAL BALANCED EUROPEAN SUSTAINABLE "I" (EUR) ACC	Bilanciato	702	LU2172850971	Articolo 8
Fondo Esterno	NORDEA 1 ASIAN SUSTAINABLE STARS EQUITY FUND "BI" (EUR) ACC	Azionario	703	LU2152928433	Articolo 8
Fondo Esterno	NORDEA 1 EUROPEAN CORPORATE SUSTAINABLE STARS BOND FUND "BI" (EUR) ACC	Obbligazionario	704	LU1927797586	Articolo 8
Fondo Esterno	NORDEA 1 EUROPEAN HIGH YIELD SUSTAINABLE STARS BOND FUND "BI"(EUR) ACC	Obbligazionario	705	LU1927799012	Articolo 8
Fondo Esterno	NORDEA 1 NORTH AMERICAN SUSTAINABLE STARS EQUITY FUND "BI" (EUR) ACC	Azionario	707	LU0772957550	Articolo 8
PORTAFOGLIO	PORTAFOGLIO ESG MEDIO	Bilanciato- Obbligazionario	99001	N/A	Art.8 BASIC
PORTAFOGLIO	PORTAFOGLIO ESG MEDIO- ELEVATO	Bilanciato	99002	N/A	Art.8 BASIC
PORTAFOGLIO	PORTAFOGLIO MEGATREND	Azionario	99003	N/A	N/A

*Art. 6: prodotto finanziario indifferente alla promozione/investimento in caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche.

**Art. 8: prodotto finanziario che promuove anche caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche.

***Art. 9: prodotto finanziario che ha come obiettivo investimenti sostenibili.

ALLEGATO E

Composizione iniziale dei Portafogli di investimento

PORTAFOGLIO ESG MEDIO: COD AVI 99001 DENOMINAZIONE OICR	TIPOLOGIA	%	CODICE ISIN
M&G (LUX) OPTIMAL INCOME "JI" (EUR) ACC A	Obbligazionario	8.00%	LU1881796145
BLACKROCK ESG EURO BOND "I" (EUR) ACC	Obbligazionario	7.00%	LU1435395980
FIDELITY CLIMATE TRANSITION BOND "I" (EUR) ACC	Obbligazionario	6.00%	LU2115357332
FIDELITY FUNDS GLOBAL EQUITY INCOME ESG "I" (EUR) ACC	Azionario	17.00%	LU1627197343
JPM AGGREGATE BOND "I2" (EURHDG) ACC	Obbligazionario	15.00%	LU1727350453
JPM EURO GOVERNMENT SHORT DURATION BOND "I2" (EUR) ACC	Obbligazionario Breve Termine	15.00%	LU1938385884
JPM GLOBAL BOND OPPORTUNITIES ESG "I2" (EURHDG) ACC	Obbligazionario	15.00%	LU2133058912
NORDEA 1 EUROPEAN CORPORATE SUSTAINABLE STARS BOND FUND "BI" (EUR) ACC	Obbligazionario	7.00%	LU1927797586
JPM US SELECT EQUITY "I2" (EUR) ACC	Azionario	10.00%	LU1863551484

PORTAFOGLIO ESG MEDIO-ELEVATO: COD AVI 99002 DENOMINAZIONE OICR	TIPOLOGIA	%	CODICE ISIN
BLACKROCK ESG EURO BOND "I" (EUR) ACC	Obbligazionario	15.00%	LU1435395980
FIDELITY FUNDS GLOBAL EQUITY INCOME ESG "I" (EUR) ACC	Azionario	13.00%	LU1627197343
JPM AGGREGATE BOND "I2" (EURHDG) ACC	Obbligazionario	15.00%	LU1727350453
JPM EMERGING MARKETS ESG EQUITY "I2" (EUR) ACC	Azionario	4.00%	LU2184876295
JPM EURO GOVERNMENT SHORT DURATION BOND "I2" (EUR) ACC	Obbligazionario Breve Termine	5.00%	LU1938385884
JPM EUROPE ESG EQUITY "I2" (EUR) ACC	Azionario	11.00%	LU2094610214
JPM GLOBAL BOND OPPORTUNITIES ESG "I2" (EURHDG) ACC	Obbligazionario	15.00%	LU2133058912
NORDEA 1 EUROPEAN CORPORATE SUSTAINABLE STARS BOND FUND "BI" (EUR) ACC	Obbligazionario	7.00%	LU1927797586
JPM US SELECT EQUITY "I2" (EUR) ACC	Azionario	15.00%	LU1863551484

PORTAFOGLIO MEGATREND: COD AVI 99003 DENOMINAZIONE OICR	TIPOLOGIA	%	CODICE ISIN
BGF SUSTAINABLE ENERGY "I2" (EUR) ACC	Azionario	10.00%	LU0368234703
BGF WORLD HEALTHSCIENCE "I2" (EUR) ACC	Azionario	10.00%	LU1960219571
FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY "I" (EUR) ACC	Azionario	10.00%	LU1642889601
SCHRODER ISF GLOBAL CITIES "C" (EURHDG) ACC	Azionario	10.00%	LU0224509561
CPR INVEST FOOD FOR GENERATIONS "R" (EUR) ACC	Azionario	10.00%	LU1653750171
FIDELITY FUNDS GLOBAL EQUITY INCOME ESG "I" (EUR) ACC	Azionario	20.00%	LU1627197343
FIDELITY GLOBAL CONSUMER BRANDS "Y"	Azionario	10.00%	LU0346388613
FIDELITY FUNDS WATER & WASTE "I" (EUR) ACC	Azionario	10.00%	LU1892830164
SCHRODER ISF GLOBAL CLIMATE CHANGE EQUITY "C"(EUR)ACC	Azionario	10.00%	LU0302447452

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

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

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

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

Sito internet: www.arcaintl.com

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 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), ai quali è possibile accedere liberamente e/o attraverso Portafogli di investimento, ovvero combinazioni predefinite di OICR scelte dalla Compagnia. Il Contraente potrà investire i premi nel rispetto dei seguenti limiti:
 - percentuale da destinare al fondo di liquidità sempre presente, scelto dalla Compagnia, minimo 3% del premio investito;
 - minimo investito in ciascun Fondo esterno: € 1.000,00.
 - minimo investito in ciascun Portafoglio di investimento: € 10.000,00.

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

- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** il profilo degli investitori a cui si rivolge il prodotto varia in base alle opzioni di investimento selezionate, anche con riferimento all'eventuale idoneità delle stesse a soddisfare preferenze di sostenibilità. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione ed al relativo profilo degli investitori possono essere reperite nel "Documento contenente le Informazioni Specifiche" dei Portafogli di investimento e dei Fondi esterni. Il prodotto non risulta adatto ai clienti con bassa conoscenza ed esperienza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento e con esigenza ed obiettivo di protezione del capitale investito.
- **Prestazioni assicurative e costi:** il prodotto prevede la corresponsione, al verificarsi del decesso del primo Assicurato, di un capitale dato dal numero delle quote relative ai Fondi esterni attribuite al contratto, moltiplicato per il valore unitario della quota di riferimento alla prima data utile di valorizzazione successiva alla data di ricezione della comunicazione di decesso. Il Contraente può inoltre attivare l'Opzione Project Care, indicando un secondo Assicurato e una percentuale del capitale investito in polizza da destinare alla realizzazione di un progetto futuro di tale assicurato, scelto tra quelli riportati in Condizioni di Assicurazione. A seguito della attivazione di tale Opzione, previo accertamento delle relative condizioni di salute, sul secondo Assicurato verrà inoltre attivata una copertura aggiuntiva in caso di morte in cifra fissa pari a 10.000 €, il cui importo verrà raddoppiato in caso di morte da infortunio e triplicato in caso di morte da incidente stradale. Tale capitale è aumentato: (1) di una percentuale variabile in funzione dell'età del primo Assicurato al momento del decesso; (2) dell'eventuale importo derivante dalla attivazione, qualora ne sussistano i requisiti, della copertura aggiuntiva che garantisce una integrazione del valore di polizza qualora lo stesso sia inferiore al capitale investito al momento del decesso. Le informazioni sul valore delle prestazioni assicurative sono riportate nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Il premio versato complessivo iniziale, al netto delle spese di emissione, pari a 60,00 € e del caricamento pari all'1%, determina il capitale investito iniziale. È facoltà del Contraente procedere al versamento di ulteriori premi aggiuntivi, i quali, al netto del caricamento pari all'1,00%, determinano i capitali investiti aggiuntivi. Non è previsto un costo a carico del cliente per il rischio biometrico.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio





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

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

Il rischio ed il rendimento effettivi connessi all'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente; per questa ragione il prodotto è stato classificato in un intervallo di rischio tra 1, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa" e 6, che corrisponde alla classe di rischio "seconda più alta" su 7.

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

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 € 480 - a € 625	Da € 1.267 - a € 5.043
Incidenza annuale dei costi (*)	Da 4,9% - a 6,3%	Da 1,7% - a 3,2% ogni anno

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

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

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

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento, a seconda dell'opzione scelta. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	Da 1,6% a 3,0%
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 decrescente, determinato in funzione del periodo di tempo trascorso dalla decorrenza del contratto, così come riportato nella tabella seguente:

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

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

Come presentare reclami?

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

Altre informazioni rilevanti

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

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

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.

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Portafoglio ESG Medio, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (Tariffa 151). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

Opzione di investimento: Portafoglio ESG Medio

Codice interno: 99001

Data di redazione del Documento: 01/07/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

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



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 7 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che siano trascorsi 30 giorni - dalla decorrenza, come riportato nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".

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

Specifici fattori di rischio rilevanti: sono ammessi investimenti in titoli emessi da società a bassa capitalizzazione e investimenti in

strumenti finanziari di emittenti dei cc.dd. "Paesi emergenti". La componente obbligazionaria non ha una duration media massima. La natura degli investimenti utilizzati può comportare un'esposizione al rischio di cambio. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.568	€ 6.975
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,32%	-5,02%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.840	€ 8.862
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,60%	-1,71%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.925	€ 9.670
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,75%	-0,48%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.169	€ 10.648
	Rendimento medio per ciascun anno	21,69%	0,90%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.229	€ 10.100

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2015 e maggio 2022.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2017 e settembre 2024.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 521	€ 1.505
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,7% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

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

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcaintl.com.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo: [Report mensile](#).

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Portafoglio ESG Medio-Elevato, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (Tariffa 151). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

Opzione di investimento: Portafoglio ESG Medio-Elevato

Codice interno: 99002

Data di redazione del Documento: 01/07/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

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



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 7 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che siano trascorsi 30 giorni - dalla decorrenza, come riportato nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

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

dovuto.

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

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.372	€ 6.173
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,28%	-6,66%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.117	€ 9.397
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,83%	-0,88%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.982	€ 10.482
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,18%	0,67%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.408	€ 12.064
	Rendimento medio per ciascun anno	24,08%	2,72%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.287	€ 10.587

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e maggio 2025.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2018 e maggio 2025.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 529	€ 1.617
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

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

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcaintl.com.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo: [Report mensile](#).

Documento contenente le Informazioni Chiave

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Portafoglio Megatrend, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151 (Tariffa 151). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

Opzione di investimento: Portafoglio Megatrend

Codice interno: 99003

Data di redazione del Documento: 01/07/2025

Cos'è questa opzione d'investimento?

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

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



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

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

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

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.608	€ 3.390
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,92%	-12,65%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.998	€ 9.004
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,02%	-1,30%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.562	€ 18.546
	Rendimento medio per ciascun anno	5,62%	8,03%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 21.274	€ 23.643
	Rendimento medio per ciascun anno	112,74%	11,36%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.886	€ 18.731

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e maggio 2025.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2012 e dicembre 2020.

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

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 591	€ 2.924
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,8% prima dei costi e al 8% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

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

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcaintl.com.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo: [Report mensile](#).

**Informativa periodica per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis,
del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma,
del regolamento (UE) 2020/852**

Nome del prodotto: Arca Vita International – Portafoglio ESG Medio

Identificativo della persona giuridica: Arca Vita International DAC
(635400WSNBUMPRJTI53)

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☒ ☒ ☐ **Sì**

☒ ☐ ☒ **No**

☐ Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ____%

☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ____%

☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del ____% di investimenti sostenibili**

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ con un obiettivo sociale

☒ **Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un Sistema di classificazione istituito dal Regolamento 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche sostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia

Arca Vita International DAC



Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il prodotto di investimento assicurativo AVI Take Care promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali proponendo portafogli di investimento costruiti integrando la considerazione dei Fattori di sostenibilità ESG (Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario).

Il rispetto di tali caratteristiche ambientali e sociali è subordinato alla selezione dei portafogli di investimento disponibili, a cui si riferiscono le informazioni del seguente documento, e al mantenimento di tali opzioni per il periodo di detenzione raccomandato

Il Portafoglio “ESG Medio” promuove caratteristiche sociali e ambientali seguendo uno o più approcci coerenti con quanto sotto elencato:

- investendo in aziende che promuovono il rispetto dell’ambiente, l’uso efficiente delle risorse, il contenimento delle emissioni, l’efficienza energetica, l’utilizzo di combustibili puliti, la produzione di energia rinnovabile, la minimizzazione dell’uso delle risorse naturali e acqua, nonché la riduzione dell’inquinamento;
- investendo in aziende impegnate su temi sociali quali il rispetto diritti umani, la tutela della salute e sicurezza dei lavoratori, nonché nello sviluppo di una governance socialmente equa.

Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Portafoglio di investimento, la Compagnia utilizza i dati resi disponibili dalla Società di gestione per ogni singolo OICR che sottende al portafoglio stesso.

In particolare, il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse è misurato monitorando periodicamente che la quota minima degli OICR sottostanti, allineati alla promozione di caratteristiche ambientali o sociali, mantengano la qualificazione sulla base della quale sono stati selezionati per i Portafogli e, nella fattispecie, che siano:

- strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell’articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088;

- strumenti finanziari con obiettivi di sostenibilità ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☐ Sì

☒ No

I **principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

L'obiettivo del **Portafoglio "ESG Medio"** è quello di conseguire la crescita del capitale mediante una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, promuovendo caratteristiche ambientali, sociali e di governance ai sensi dell'Art.8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

In particolare, l'attività di selezione di strumenti finanziari avviene in base a criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social, Governance).

Gli OICR selezionati possono adottare diverse strategie di investimento includendo anche eventuali obiettivi di investimento sostenibili.

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Per rispettare le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto attraverso i Portafogli, elemento vincolante della strategia di investimento è l'inclusione di una quota di OICR ai sensi dell'Art.8 o 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 pari almeno al 70%. Per ulteriori informazioni sulla politica d'investimento di ciascun OICR, consultare il prospetto informativo disponibile sul sito web della Compagnia www.arcaintl.com (si veda Allegato Attivi) o delle singole Case di Gestione.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato:** quota di entrate da attività Verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti
- **spese in conto capitale (CapEx):** Investimenti Verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli Investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde
- **spese operative (OpEx):** attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli Investimenti.

● ***Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?***

Non è definito un tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati.

● ***Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?***

Le caratteristiche ambientali o sociali sono promosse tramite la selezione, all'interno del Portafoglio di investimento, di strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali, o che perseguono un obiettivo di investimento sostenibile. Tale qualificazione è sempre subordinata al rispetto delle prassi di buona governance da parte delle imprese in cui investe lo strumento finanziario.

In proposito, la dichiarazione resa dalle società di gestione degli OICR che emettono uno strumento finanziario, di promuovere caratteristiche ambientali e sociali o di perseguire un obiettivo di investimento sostenibile attraverso lo strumento finanziario stesso, prevede l'impegno delle società di gestione degli OICR a valutare le prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.



Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

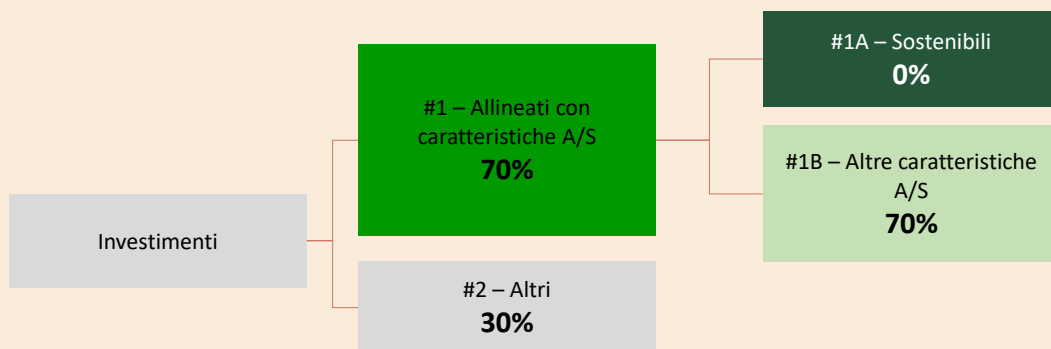
Le **prassi di buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazioni del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

La composizione degli attivi del Portafoglio ESG Medio prevede:

- quote e/o azioni di O.I.C.R.;
- attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario.

Una quota minima del 70% dei sottostanti complessivi è utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse, in coerenza con i vincoli sopra descritti.

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di Investimenti in attivi specifici.



1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:

- la sottocategoria **#1A Sostenibili**, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Con riferimento all'investimento in OICR che utilizzano strumenti derivati, la dichiarazione, resa dalle società di gestione degli OICR che emettono uno strumento finanziario, di promuovere caratteristiche ambientali e sociali prevede l'impegno delle società di gestione degli OICR di verificare il rispetto delle caratteristiche ambientali e/o sociali qualora utilizzino strumenti derivati per promuovere tali caratteristiche.

Sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili



Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

La Compagnia potrebbe inserire all'interno del Portafoglio di investimento uno o più fondi esterni che non promuovono caratteristiche sociali e/o ambientali né hanno come obiettivo principale gli investimenti sostenibili ai fini della diversificazione finanziaria del portafoglio e per cogliere migliori opportunità di mercato o per migliorarne il profilo rischio/rendimento. Non vengono considerate garanzie minime di salvaguardia ambientale e sociale se non quelle eventualmente istituite dalle singole case di gestione. La quota per questo tipo di investimenti non potrà superare il 30% del comparto.



Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate all'opzione di investimento sono reperibili sul sito web: www.arcaintl.com

**Informativa periodica per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis,
del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma,
del regolamento (UE) 2020/852**

Nome del prodotto: Arca Vita International – Portafoglio ESG Medio-Elevato

Identificativo della persona giuridica: Arca Vita International DAC
(635400WSNBUMPRJTI53)

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

● ● ☐ **Sì**

● ● ☒ **No**

☐ Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ____% ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE ☐ Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ____%	☐ Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del ____% di investimenti sostenibili ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE ☐ con un obiettivo sociale ☒ Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile
--	--

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un Sistema di classificazione istituito dal Regolamento 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche sostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia

Arca Vita International DAC



Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il prodotto di investimento assicurativo AVI Take Care promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali proponendo portafogli di investimento costruiti integrando la considerazione dei Fattori di sostenibilità ESG (Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario).

Il rispetto di tali caratteristiche ambientali e sociali è subordinato alla selezione dei portafogli di investimento disponibili, a cui si riferiscono le informazioni del seguente documento, e al mantenimento di tali opzioni per il periodo di detenzione raccomandato

Il Portafoglio “ESG Medio-Elevato” promuove caratteristiche sociali e ambientali seguendo uno o più approcci coerenti con quanto sotto elencato:

- investendo in aziende che promuovono il rispetto dell’ambiente, l’uso efficiente delle risorse, il contenimento delle emissioni, l’efficienza energetica, l’utilizzo di combustibili puliti, la produzione di energia rinnovabile, la minimizzazione dell’uso delle risorse naturali e acqua, nonché la riduzione dell’inquinamento;
- investendo in aziende impegnate su temi sociali quali il rispetto dei diritti umani, la promozione di eque condizioni di lavoro, la tutela della salute e sicurezza dei lavoratori, il benessere e gli interessi degli individui e delle comunità, nonché nello sviluppo di una governance socialmente equa per quanto riguarda la supervisione delle società e della proprietà e l’equità della retribuzione.

● ***Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Portafoglio di investimento, la Compagnia utilizza i dati resi disponibili dalla Società di gestione per ogni singolo OICR che sottende al portafoglio stesso.

In particolare, il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse è misurato monitorando periodicamente che la quota minima degli OICR sottostanti, allineati alla promozione di caratteristiche ambientali o sociali, mantengano la qualificazione sulla base della quale sono stati selezionati per i Portafogli e, nella fattispecie, che siano:

- strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088;
- strumenti finanziari con obiettivi di sostenibilità ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☐ Sì

☒ No

I **principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

L'obiettivo del **Portafoglio "ESG Medio-Elevato"** è quello di conseguire la crescita del capitale mediante una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, promuovendo caratteristiche ambientali, sociali e di governance ai sensi dell'Art.8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

In particolare, l'attività di selezione di strumenti finanziari avviene in base a criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social, Governance).

Gli OICR selezionati possono adottare diverse strategie di investimento includendo anche eventuali obiettivi di investimento sostenibili.

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Per rispettare le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto attraverso i Portafogli, elemento vincolante della strategia di investimento è l'inclusione di una quota di OICR ai sensi dell'Art.8 o 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 pari almeno al 70%. Per ulteriori informazioni sulla politica d'investimento di ciascun OICR, consultare

il prospetto informativo disponibile sul sito web della Compagnia www.arcaintl.com (si veda Allegato Attivi) o delle singole Case di Gestione.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato:** quota di entrate da attività Verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti
- **spese in conto capitale (CapEx):** Investimenti Verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli Investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde
- **spese operative (OpEx):** attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli Investimenti.

● ***Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?***

Non è definito un tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati.

● ***Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?***

Le caratteristiche ambientali o sociali sono promosse tramite la selezione, all'interno del Portafoglio di investimento, di strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali, o che perseguono un obiettivo di investimento sostenibile. Tale qualificazione è sempre subordinata al rispetto delle prassi di buona governance da parte delle imprese in cui investe lo strumento finanziario.

In proposito, la dichiarazione resa dalle società di gestione degli OICR che emettono uno strumento finanziario, di promuovere caratteristiche ambientali e sociali o di perseguire un obiettivo di investimento sostenibile attraverso lo strumento finanziario stesso, prevede l'impegno delle società di gestione degli OICR a valutare le prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.



Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

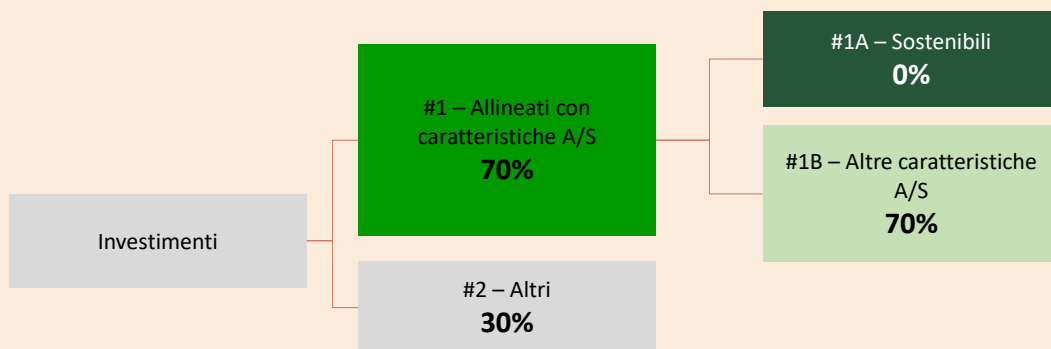
La composizione degli attivi del Portafoglio ESG Medio-Elevato prevede:

- quote e/o azioni di O.I.C.R.;
- attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario.

Una quota minima del 70% dei sottostanti complessivi è utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse, in coerenza con i vincoli sopra descritti.

Le prassi di buona governance comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazioni del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

L'allocazione degli attivi descrive la quota di Investimenti in attivi specifici.



1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:

- la sottocategoria **#1A Sostenibili**, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Con riferimento all'investimento in OICR che utilizzano strumenti derivati, la dichiarazione, resa dalle società di gestione degli OICR che emettono uno strumento finanziario, di promuovere caratteristiche ambientali e sociali prevede l'impegno delle società di gestione degli OICR di verificare il rispetto delle caratteristiche ambientali e/o sociali qualora utilizzino strumenti derivati per promuovere tali caratteristiche.

Sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili



Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

La Compagnia potrebbe inserire all'interno del Portafoglio di investimento uno o più fondi esterni che non promuovono caratteristiche sociali e/o ambientali né hanno come obiettivo principale gli investimenti sostenibili ai fini della diversificazione finanziaria del portafoglio e per cogliere migliori opportunità di mercato o per migliorarne il profilo rischio/rendimento. Non vengono considerate garanzie minime di salvaguardia ambientale e sociale se non quelle eventualmente istituite dalle singole case di gestione. La quota per questo tipo di investimenti non potrà superare il 30% del comparto.



Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate all'opzione di investimento sono reperibili sul sito web: www.arcaintl.com

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 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

Cognome e nome:

Data di nascita:

Sesso:

Codice fiscale/Partita IVA:

Comune di nascita:

Provincia di nascita:

Indirizzo:

Prov.:

C.A.P.: Comune:

Relazione con il contraente: Legati da rapporti di parentela, di affinità, di coniugio (ivi comprese le unioni civili tra persone dello stesso sesso) o di convivenza di fatto

Indirizzo e-mail:

Avvertenza: la modifica o revoca del/dei beneficiario/i 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: VITA INTERA

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: € 60,00

Caricamento applicato: 1,00 % del premio netto della garanzia base , di cui 50,00 % all'intermediario.

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

FONDI	AMMONTARE INVESTITO €	%	CODICE CONSULENZA

Numero Ordine:

RIEPILOGO OPZIONI

Il contraente ha selezionato la seguente opzione contrattuale:

PROJECT CARE

progetto futuro

eta uscita 2° assicurato

percentuale project care %

Luogo e data:

Il Contraente



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

AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO 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.

*Cancellare la voce che non interessa

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.

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

SECONDO ASSICURATO

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

Relazione con il contraente: Legati da rapporti di parentela, di affinità, di coniugio (ivi comprese le unioni civili tra persone dello stesso sesso) o di convivenza di fatto
Secondo Assicurato Dichiarazione PEP : NO

Secondo Assicurato Minorenne : NO

BENEFICIARIO CASO MORTE

I beneficiari del Secondo Assicurato coincidono con i beneficiari del primo assicurato salvo diversa disposizione contenuta nel modulo cartaceo dedicato.

QUESTIONARIO SANITARIO

Dichiarazioni dell'assicurato sullo stato di salute e sulla professione svolta:

1. *Soffre o ha sofferto di patologie a carico di: apparato cardio-circolatorio, endocrino-metabolico, respiratorio, gastro-enterico, nefro-uro-genitale, neurologico, emopoietico (sangue e linfa), immunologico, locomotore-scheletrico che richiedano terapie farmacologiche o controlli clinico-strumentali continuativi o ricoveri ospedalieri?*

☐ SI ☒ NO

2. *È stato o è attualmente sottoposto a terapia radiante, chemioterapia o fa uso regolare di farmaci, ad eccezione di farmaci a scopo anticoncezionale?*

☐ SI ☒ NO

3. *È invalido, o lo è stato in passato, o ha in corso una richiesta di risarcimento di invalidità di qualsiasi grado presso un ente o compagnia assicurativa?*

☐ SI ☒ NO

GARANZIE

Garanzia Morte Prestazione Fissa : SI

Garanzia Infortuni : SI

Garanzia Incidente Stradale: SI

Luogo e data :

L'Assicurato (o il Legale Rappresentante se presente)

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 fascicolo 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 :

L'Assicurato (o il Legale Rappresentante se presente)



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 :

L'Assicurato (o il Legale Rappresentante se presente)



Convenzione	Filiale Agenzia	Collocatore	Numero Proposta
-------------	-----------------	-------------	-----------------

IL CONTRAENTE

Cognome e Nome: Codice Fiscale: Data di nascita:

Il Contraente è Persona politicamente esposta?

Il Contraente è Politico Locale?

TAE:

Professione:

Inquadramento:

Ultima attività svolta:

Scopo del rapporto:

Origine e provenienza dei fondi:

Fascia di reddito/fatturato:

Esiste il Legale Rappresentante? NO

Per le informazioni di dettaglio si rimanda all'Allegato 'Legale Rappresentante di cliente PF'.

Titolare effettivo uguale Contraente? SI

Convenzione	Filiale Agenzia	Collocatore	Numero Proposta
-------------	-----------------	-------------	-----------------

DATI RELATIVI AL CONTO CORRENTE DI ADDEBITO

Il pagamento sarà addebitato sul conto:

Relazione tra ordinante e contraente: Coincidente con il Contraente

Ai sensi del d.lgs. 231/2007 e s.m.i., il Contraente fornisce, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire alla Compagnia di adempiere agli obblighi di adeguata verifica. In mancanza, la Compagnia applicherà l'"Obbligo di astensione". Il rifiuto di fornire le informazioni richieste comporta l'impossibilità da parte della Compagnia di instaurare il rapporto continuativo e di eseguire le operazioni richieste, nonché la possibilità di porre fine ai contratti di polizza già in essere.

Allegare al presente modulo fotocopia fronte e retro del codice fiscale e di un documento di identità in corso di validità del contraente o dell'esecutore in caso di persona giuridica.

Luogo e data



CONTRAENTE



COLLOCATORE

Convenzione	Filiale Agenzia	Collocatore	Numero Proposta
-------------	-----------------	-------------	-----------------

IL CONTRAENTE

Cognome e Nome: _____ Codice Fiscale: _____ Data di nascita: _____

Il Contraente è Persona politicamente esposta?

Il Contraente è Politico Locale?

TAE:

Professione:

Inquadramento:

Ultima attività svolta:

Scopo del rapporto:

Origine e provenienza dei fondi:

Fascia di reddito/fatturato:

Esiste il Legale Rappresentante?

Per le informazioni di dettaglio si rimanda all'Allegato 'Legale Rappresentante di cliente PF'.

Titolare effettivo uguale Contraente?



Convenzione	Filiale Agenzia	Collocatore	Numero Proposta
-------------	-----------------	-------------	-----------------

DATI RELATIVI AL CONTO CORRENTE DI ADDEBITO

Il pagamento sarà addebitato sul conto:

Relazione tra ordinante e contraente:

Ai sensi del d.lgs. 231/2007 e s.m.i., il Contraente fornisce, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire alla Compagnia di adempiere agli obblighi di adeguata verifica. In mancanza, la Compagnia applicherà l'"Obbligo di astensione". Il rifiuto di fornire le informazioni richieste comporta l'impossibilità da parte della Compagnia di instaurare il rapporto continuativo e di eseguire le operazioni richieste, nonché la possibilità di porre fine ai contratti di polizza già in essere.

Allegare al presente modulo fotocopia fronte e retro del codice fiscale e di un documento di identità in corso di validità del contraente o dell'esecutore in caso di persona giuridica.

Luogo e data

CONTRAENTE

COLLOCATORE

Arca Vita International DAC



ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE - 151

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 cui 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/portfoliotransfer/> 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

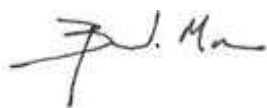
Cordiali saluti



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

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.

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.