ARCA VITA

UNITVERSE STARS

Assicurazione sulla vita

Gentile cliente, alleghiamo i seguenti documenti:

- SET INFORMATIVO comprensivo di:
  - KID (Documento contenente le Informazioni Chiave)
  - DIP AGGIUNTIVO IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti di investimento assicurativi)
  - CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE comprensive del Glossario (redatte in conformità alle Linee guida del Tavolo tecnico sulla semplificazione dei contratti)
  - Modulo di Proposta
- Informativa Privacy

Unipol

Arca Vita S.p.A.
Sede Legale: via del Fante, 21 - 37122 Verona - arcavita@pec.unipol.it - tel. +39 045 8192111 - fax +39 045 8192630
Capitale sociale i.v. Euro 208.279.080,00 - Registro delle Imprese di Verona, C.F. 01947090237 - P. IVA 03740811207 - R.E.A. 207330 - Società autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. 09/11/89 N. 18331, G.U. 28/11/1989 - Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00082, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046 - arcassicura.it

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

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

ARCA VITA

Prodotto: UNITVERSE STARS (Tariffa 320)
Contratto unit-linked (Ramo Assicurativo III)
Il presente DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato in data 28/09/2026 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 S.p.A. ("Arca Vita", la "Compagnia" o la "Società") è una società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol, autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. n. 18331 del 9 novembre 1989 (G.U. 28/11/1989) ed è iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione al N. 1.00082.

Sede Legale e Direzione Generale in Via del Fante, 21 - 37122 Verona (Italia); recapito telefonico 045.8192111; sito Internet www.arcassicura.it; indirizzo di posta elettronica informa@arcassicura.it; indirizzo di posta elettronica certificata arcavita@pec.unipol.it.

In base all'ultimo bilancio approvato, il patrimonio netto della Società è pari a 495.360.907 euro, il risultato economico di periodo è pari a 129.861.985 euro. L'indice di solvibilità al 31 dicembre 2025 è pari a 2,54 volte il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR). Per maggiori informazioni sulla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR), si rimanda al seguente link: https://static.sitewww.arcassicura.it/Relazione_Solvibilita_Arca_Vita_Spa_2025_223c8a0224.pdf.

Al Contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

UNITVERSE STARS è un prodotto d'investimento assicurativo di tipo "Unit Linked", in forma di contratto di assicurazione per il caso di morte a vita intera, a premio unico e versamenti aggiuntivi, le cui prestazioni sono collegate al controvalore di Quote di OICR (Fondi esterni), compresi ETF, ai quali il Contraente può accedere sia liberamente, sia attraverso Portafogli di Investimento, ovvero combinazioni predefinite di OICR scelte dalla Compagnia.

L'elenco degli OICR collegati al prodotto è riportato nell'elenco incluso nel Set Informativo e denominato Allegato E (Attivi collegabili al Contratto), aggiornato alla data di ultima revisione del presente documento.

I Portafogli di Investimento disponibili per l'investimento dei premi sono i seguenti:

Portafogli di Investimento collegati a quote di Fondi esterni

Portafoglio MULTI-ASSET 25: portafoglio di Fondi esterni che investe prevalentemente in attivi obbligazionari e in misura secondaria in asset azionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 25%.

Portafoglio MULTI-ASSET 40: portafoglio di Fondi esterni di tipo obbligazionario che investe prevalentemente in attivi obbligazionari e in misura secondaria in asset azionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 40%.

Portafoglio MULTI-ASSET 60: portafoglio di Fondi esterni di tipo bilanciato che investe in attivi azionari e obbligazionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 60%.

Portafoglio MULTI-ASSET 80: portafoglio di Fondi esterni di tipo azionario che investe principalmente in attivi azionari diversificati a livello geografico e in misura contenuta in attivi obbligazionari. L'esposizione azionaria potrà essere pari al 80%.

Portafogli di Investimento collegati esclusivamente a quote di ETF

Portafoglio MULTI-ASSET ETF 25: portafoglio di ETF che investe prevalentemente in attivi obbligazionari e in misura secondaria in asset azionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 25%.

Portafoglio MULTI-ASSET ETF 40: portafoglio di ETF di tipo obbligazionario che investe prevalentemente in attivi obbligazionari e in misura secondaria in asset azionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 40%.

Portafoglio MULTI-ASSET ETF 60: portafoglio di ETF di tipo bilanciato che investe in attivi azionari e obbligazionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 60%.

Portafoglio MULTI-ASSET ETF 80: portafoglio di ETF di tipo azionario che investe principalmente in attivi azionari diversificati a livello geografico e in misura contenuta in attivi obbligazionari. L'esposizione azionaria potrà essere pari al 80%.

Il capitale collegato a ciascun OICR è espresso in quote, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui sono rappresentazione. Non è prevista alcuna garanzia di risultato, rendimento o capitale minimo ed i rischi dell'investimento in esso effettuato restano a carico del Contraente, che quindi assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote degli OICR collegati al contratto. In caso di decesso dell'Assicurato, accanto al controvalore delle quote è prevista una maggiorazione variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

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

Prestazione Principale - Prestazione in caso di decesso
Ad integrazione di quanto indicato nel KID, in caso di decesso dell'Assicurato, oltre al controvalore delle quote relative agli OICR, è prevista una maggiorazione in funzione dell'età dell'Assicurato: dai 18 ai 65 anni 1,00%, dai 66 ai 75 anni 0,50%, oltre 75 anni 0,10%.

Copertura complementare in caso di decesso
Ad integrazione di quanto indicato nel KID, la copertura complementare non può essere aggiunta successivamente alla decorrenza, si estingue in ogni caso al 1° giorno del mese successivo al compimento del 75° anno di età dell'Assicurato, può essere annullata dal Contraente in ogni momento, ma non riattivata.

Opzione Step Plan
In aggiunta al versamento unico iniziale, il Contraente ha la facoltà di attivare un piano di versamenti periodici scegliendo la durata, da un minimo di 5 a un massimo di 30 anni, la frequenza e l'importo del versamento, con un minimo pari a € 100,00 su base mensile/€ 1.200,00 su base annua. L'opzione è facoltativa e gratuita ed è attivabile sia contestualmente all'emissione del Contratto, sia successivamente.

Ad integrazione di quanto già indicato nel KID in merito alle forme e alle modalità di riscatto, si rimanda all'Art.19 (Riscatto) delle Condizioni di Assicurazione.

In qualsiasi momento è possibile richiedere che la composizione del proprio investimento tra i Fondi esterni venga variata, mediante operazioni di switch volontari nel rispetto del limite minimo di destinazione per ciascun Portafoglio di Investimento o per ciascun OICR scelto singolarmente.

Che cosa NON è assicurato?

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

Ci sono limiti di copertura?

Il rischio morte relativo alla assicurazione principale è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.
In caso di sottoscrizione della copertura complementare in caso di morte resta 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 pertanto il capitale liquidato in caso di morte sarà pari alla sola prestazione principale in caso di morte.

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

Quanto e come devo pagare?

Premio	A fronte delle prestazioni assicurate, il contratto richiede il versamento di un premio unico e anticipato. In caso di attivazione dell'opzione Step Plan il Contraente può, in aggiunta al premio unico versato, corrispondere un piano di versamenti periodici. Il capitale assicurato relativo a ciascun premio corrisposto risulta funzione dell'ammontare del premio stesso. Infatti, il premio unico versato, al netto delle spese di emissione e del caricamento o del solo caricamento se aggiuntivo o periodico, determina il relativo capitale investito. A tal fine non assumono rilevanza la durata contrattuale nonché l'anagrafica (età e sesso), le abitudini di vita, le attività professionali e sportive e la situazione sanitaria dell'Assicurato. Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta di contratto, indica come suddividere il premio tra gli OICR e i Portafogli di Investimento a disposizione al momento della sottoscrizione, rispettando il limite minimo di investimento iniziale, pari a € 5.000,00 per ciascun Portafoglio di investimento e pari a € 1.000,00 per ciascun OICR. In caso di versamento di un premio aggiuntivo il Contraente dovrà indicare la suddivisione di ogni premio aggiuntivo, rispettando i medesimi limiti all'investimento in vigore al momento del pagamento del premio iniziale.

	I premi dovranno essere corrisposti mediante addebito automatico sul conto corrente bancario del Contraente indicato in proposta. In caso di estinzione di tale conto corrente, potranno essere corrisposti mediante bonifico bancario a favore della Compagnia, specificando nella causale nome e cognome del Contraente ed il numero di polizza. Il premio iniziale è quello indicato dal Contraente nella proposta accettata dalla Compagnia, il cui importo minimo è fissato in € 100.000,00 e l'importo massimo è pari a € 5.000.000,00 al lordo delle spese di emissione e del caricamento. E' possibile inoltre corrispondere ulteriori premi unici integrativi di quello iniziale, di importo non inferiore ad € 10.000,00, al lordo del caricamento. In caso di attivazione dell'opzione Step Plan, sono previsti i seguenti limiti: Importo del versamento: minimo € 100,00 mensile e € 1.200,00 annuo; Importo minimo investito sul singolo portafoglio/OICR: € 100,00; Importo minimo annuo investito sul singolo portafoglio/OICR: € 1.200,00. Il Contraente ha la possibilità di scegliere la durata da un minimo di 5 a un massimo di 30 anni e la frequenza del versamento tra mensile, trimestrale, quadrimestrale, semestrale e annuale. Il contratto non prevede il frazionamento infrannuale dei premi, che sono da corrispondere in unica soluzione.

A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto alle persone fisiche e giuridiche con una propensione al rischio almeno media ed intende soddisfare principalmente le esigenze di investimento. Dà inoltre diritto al pagamento di un capitale in caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale e consente l'investimento in attivi con un diverso livello di rischio/rendimento.
L'età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto non deve essere inferiore ai 18 anni o superiore a 90 anni.

Quali sono i costi?

Si rinvia alla Sezione "Quali sono i costi?" del KID, descrittiva dell'impatto dei costi totali in termini di diminuzione del rendimento, per l'informativa dettagliata sui costi da sostenere.

Ad integrazione delle informazioni contenute nel KID sono di seguito riportati i costi a carico del Contraente.

Costi per riscatto: non sono previsti ulteriori costi per riscatto rispetto a quelli riportati nel KID.

Costi per l'erogazione della rendita: il contratto non prevede l'opzione di erogazione della rendita.

Costi per l'esercizio delle opzioni:

Copertura complementare: il costo della copertura facoltativa in caso di morte è riportato nell'Allegato B delle Condizioni di assicurazione ed è calcolato nelle seguenti modalità:
- se il controvalore di polizza è maggiore dei premi versati: sulla base della differenza tra controvalore di polizza e la somma dei premi versati al netto di eventuali riscatti parziali
- se il controvalore di polizza è minore dei premi versati: sulla base della differenza tra capitale investito netto, ovvero somma dei premi versati al netto dei riscatti parziali e controvalore di polizza in caso di sinistro

Tale prelievo comporta una riduzione del numero di quote dell'OICR più capiente presente in polizza al momento della determinazione. Se l'Assicurato ha superato il 75° anno di età la copertura facoltativa in caso di morte si estingue, pertanto il costo della copertura caso morte non è più dovuto. Inoltre, nel caso in cui il controvalore della polizza scendesse al di sotto di € 1.000,00, la copertura facoltativa in caso di morte verrà automaticamente disattivata.

Operazioni di switch: gli switch successivi al quarto, per ogni anno solare, hanno un costo unitario pari ad € 40,00.
Opzione Step Plan: nessun costo previsto.

Costi di intermediazione
Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo indicata nel KID, viene di seguito specificata la quota parte retrocessa in media ai Soggetti distributori per ciascun costo da sostenere.

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

*riferito alla commissione di gestione applicata dalla Compagnia

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	Nel caso in cui il reclamo abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, 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. E' possibile presentare reclamo alla CONSOB 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:

Arbitro Assicurativo	Presentando ricorso: • all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile. Il ricorso all'Arbitro Assicurativo è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.
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). Il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): è possibile presentare ricorso all'ACF, istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie relative al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche) in relazione alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività di intermediazione.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	**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.
Cosa è il diritto all'oblio oncologico?	
Diritto all'oblio oncologico	*Se il cliente è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - non e' tenuto a fornire informazioni, nè subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia. Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età.* *Per le patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono previsti termini inferiori, indicati nella Tabella, consultabile sul sito internet dell'impresa al seguente link (www.arcassicura.it/informativa-oblio-oncologico).*
Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico	*Il cliente che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente all'impresa di assicurazione o all'intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.*
Effetti dell'oblio oncologico per le imprese	*Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del cliente. Le imprese hanno l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 gg. dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente.* *Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.*

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.

Informativa sulla sostenibilità

Promozione di caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR)

Il prodotto promuove caratteristiche ambientali o sociali ai sensi dell'Art.8 SFDR. Il rispetto di tali caratteristiche è garantito dalla sottoscrizione dei Portafogli di investimento e dalla possibilità di investire anche in altre opzioni come classificate ai sensi dell'Art. 8 e 9 SFDR e menzionate nell'Allegato alle Condizioni di assicurazione – Attivi collegabili al contratto.

Questo prodotto offre al suo interno 158 opzioni di investimento di cui l'87% Art 8 e il 8% Art 9.

Le informazioni di sostenibilità delle opzioni che promuovono caratteristiche ESG sono reperibili sul sito internet della Compagnia www.arcassicura.it nella sezione di prodotto "Informativa sulla sostenibilità".

Informativa sulla trasparenza dell'integrazione dei rischi di sostenibilità ai sensi dell'art.6 del Regolamento (UE) 2019/2088 (di seguito SFDR).

I Portafogli di investimento e gli OICR e/o ETF gestiti da case di gestione opportunamente selezionate dalla Compagnia, hanno integrato i fattori ESG nel processo decisionale relativo agli investimenti e operano quindi in base a criteri che tengono conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance. Per la valutazione dei probabili impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento dello strumento finanziario si rimanda, per i Portafogli di investimento al sito della Compagnia e per i singoli OICR e/o ETF al Prospetto disponibile sul sito di ogni singola casa di gestione.

Modello di informativa precontrattuale 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: Multi-Asset ETF 80 **Identificativo della persona giuridica:** 815600DF2A01122A9547

Caratteristiche ambientali e/ o sociali

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 le imprese beneficiarie degli investimenti seguano buone pratiche di governance.

La **Tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal Regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. 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 (UE).

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐Sì

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** 0%;

☐ 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:** 0%;

☑No

☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, presenterà al suo interno una quota minima del(lo) 0% di investimenti sostenibili;

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia del l'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**.

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

Il prodotto promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione dei fattori di sostenibilità ESG (Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario) nel processo e nei criteri di selezione degli OICR classificati ai sensi dell'art 8 o 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR). Non è designato un indice di riferimento per determinare l'allineamento del prodotto alle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati 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, il prodotto prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità presentati a seguire, con l'obiettivo di mettere in atto decisioni di investimento orientate al contenimento e alla mitigazione degli effetti stessi. Il prodotto seleziona OICR che considerano come effetti negativi sui fattori di sostenibilità:
• Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali (PAI 10);
• Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche) (PAI 14).

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.

☐ No

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

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

L'obiettivo del Multi-Asset ETF 80 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. Ai fini della caratterizzazione del Portafoglio come prodotto ai sensi dell'art. 8 SFDR, la strategia prevede che, nella selezione degli investimenti, sia previsto l'investimento, in misura pari almeno all' 80% della composizione del portafoglio, in OICR classificati ai sensi dell'artt. 8 o 9 SFDR.

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

L'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 all' 80%. Per ulteriori informazioni sulla politica d'investimento di ciascun OICR, consultare il prospetto informativo disponibile sul sito web della Compagnia www.arcassicura.it (si veda Allegato Attivi) o delle singole Case di Gestione.

Qual è il tasso minimo prefissato 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.

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

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.

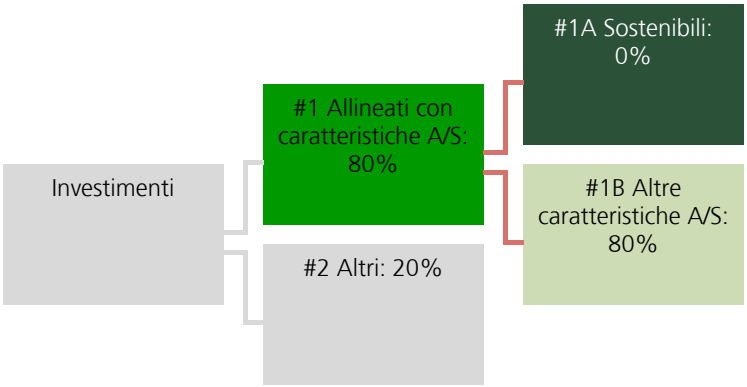
Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

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

La composizione degli attivi del Multi-Asset ETF 80 prevede:
- quote e/o azioni di O.I.C.R;

- attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario.

Una quota minima del 80% dei sottostanti complessivi è utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse, in coerenza con i vincoli sopra descritti.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario effettuati per il raggiungimento delle 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, ne 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 sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sodali 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 utilizza 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.

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 piú 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 20% 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.arcassicura.it

Modello di informativa precontrattuale 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: Multi-Asset ETF 60 **Identificativo della persona giuridica:** 815600DF2A01122A9547

Caratteristiche ambientali e/ o sociali

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 le imprese beneficiarie degli investimenti seguano buone pratiche di governance.

La **Tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal Regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. 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 (UE).

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐Sì

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** 0%;

☐ 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:** 0%;

☑No

☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, presenterà al suo interno una quota minima del(lo) 0% di investimenti sostenibili;

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia del l'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**.

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

Il prodotto promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione dei fattori di sostenibilità ESG (Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario) nel processo e nei criteri di selezione degli OICR classificati ai sensi dell'art 8 o 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR). Non è designato un indice di riferimento per determinare l'allineamento del prodotto alle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati 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, il prodotto prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità presentati a seguire, con l'obiettivo di mettere in atto decisioni di investimento orientate al contenimento e alla mitigazione degli effetti stessi. Il prodotto seleziona OICR che considerano come effetti negativi sui fattori di sostenibilità:
• Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali (PAI 10);
• Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche) (PAI 14).

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.

☐ No

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

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

L'obiettivo del Multi-Asset ETF 60 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. Ai fini della caratterizzazione del Portafoglio come prodotto ai sensi dell'art. 8 SFDR, la strategia prevede che, nella selezione degli investimenti, sia previsto l'investimento, in misura pari almeno all' 80% della composizione del portafoglio, in OICR classificati ai sensi dell'artt. 8 o 9 SFDR.

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

L'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 all' 80%. Per ulteriori informazioni sulla politica d'investimento di ciascun OICR, consultare il prospetto informativo disponibile sul sito web della Compagnia www.arcassicura.it (si veda Allegato Attivi) o delle singole Case di Gestione.

Qual è il tasso minimo prefissato 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.

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

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.

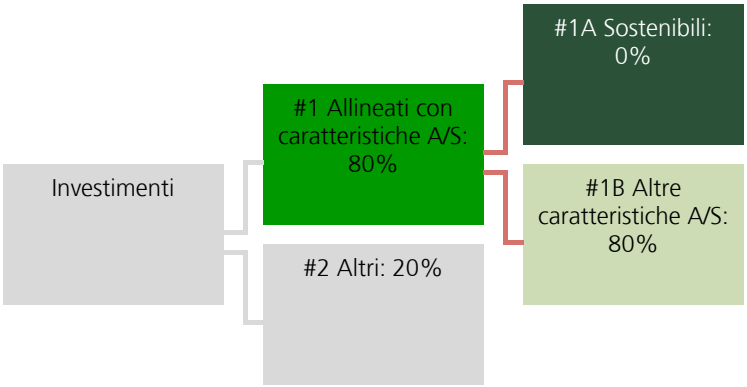
Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

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

La composizione degli attivi del Multi-Asset ETF 60 prevede:
- quote e/o azioni di O.I.C.R;

- attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario.

Una quota minima del 80% dei sottostanti complessivi è utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse, in coerenza con i vincoli sopra descritti.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario effettuati per il raggiungimento delle 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, ne 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 sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sodali 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 utilizza 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.

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 piú 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 20% 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.arcassicura.it

Modello di informativa precontrattuale 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: Multi-Asset ETF 40 **Identificativo della persona giuridica:** 815600DF2A01122A9547

Caratteristiche ambientali e/ o sociali

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 le imprese beneficiarie degli investimenti seguano buone pratiche di governance.

La **Tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal Regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. 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 (UE).

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐Sì

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** 0%;

☐ 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:** 0%;

☑No

☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, presenterà al suo interno una quota minima del(lo) 0% di investimenti sostenibili;

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia del l'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**.

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

Il prodotto promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione dei fattori di sostenibilità ESG (Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario) nel processo e nei criteri di selezione degli OICR classificati ai sensi dell'art 8 o 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR). Non è designato un indice di riferimento per determinare l'allineamento del prodotto alle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati 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, il prodotto prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità presentati a seguire, con l'obiettivo di mettere in atto decisioni di investimento orientate al contenimento e alla mitigazione degli effetti stessi. Il prodotto seleziona OICR che considerano come effetti negativi sui fattori di sostenibilità:
• Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali (PAI 10);
• Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche) (PAI 14).

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.

☐ No

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

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

L'obiettivo del Multi-Asset ETF 40 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. Ai fini della caratterizzazione del Portafoglio come prodotto ai sensi dell'art. 8 SFDR, la strategia prevede che, nella selezione degli investimenti, sia previsto l'investimento, in misura pari almeno all' 80% della composizione del portafoglio, in OICR classificati ai sensi dell'artt. 8 o 9 SFDR.

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

L'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 all' 80%. Per ulteriori informazioni sulla politica d'investimento di ciascun OICR, consultare il prospetto informativo disponibile sul sito web della Compagnia www.arcassicura.it (si veda Allegato Attivi) o delle singole Case di Gestione.

Qual è il tasso minimo prefissato 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.

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

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.

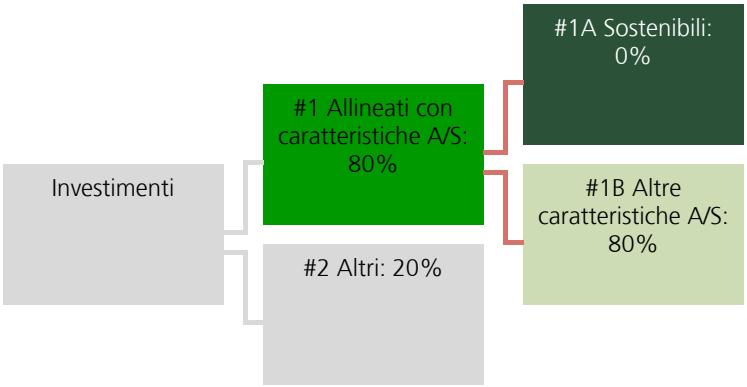
Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

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

La composizione degli attivi del Multi-Asset ETF 40 prevede:
- quote e/o azioni di O.I.C.R;

- attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario.

Una quota minima del 80% dei sottostanti complessivi è utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse, in coerenza con i vincoli sopra descritti.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario effettuati per il raggiungimento delle 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, ne 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 sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sodali 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 utilizza 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.

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 piú 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 20% 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.arcassicura.it

Modello di informativa precontrattuale 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: Multi-Asset ETF 25 **Identificativo della persona giuridica:** 815600DF2A01122A9547

Caratteristiche ambientali e/ o sociali

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 le imprese beneficiarie degli investimenti seguano buone pratiche di governance.

La **Tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal Regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. 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 (UE).

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐Sì

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** 0%;

☐ 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:** 0%;

☑No

☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, presenterà al suo interno una quota minima del(lo) 0% di investimenti sostenibili;

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia del l'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**.

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

Il prodotto promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione dei fattori di sostenibilità ESG (Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario) nel processo e nei criteri di selezione degli OICR classificati ai sensi dell'art 8 o 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR). Non è designato un indice di riferimento per determinare l'allineamento del prodotto alle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati 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, il prodotto prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità presentati a seguire, con l'obiettivo di mettere in atto decisioni di investimento orientate al contenimento e alla mitigazione degli effetti stessi. Il prodotto seleziona OICR che considerano come effetti negativi sui fattori di sostenibilità:
• Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali (PAI 10);
• Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche) (PAI 14).

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.

☐ No

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

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

L'obiettivo del Multi-Asset ETF 25 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. Ai fini della caratterizzazione del Portafoglio come prodotto ai sensi dell'art. 8 SFDR, la strategia prevede che, nella selezione degli investimenti, sia previsto l'investimento, in misura pari almeno all' 80% della composizione del portafoglio, in OICR classificati ai sensi dell'artt. 8 o 9 SFDR.

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

L'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 all' 80%. Per ulteriori informazioni sulla politica d'investimento di ciascun OICR, consultare il prospetto informativo disponibile sul sito web della Compagnia www.arcassicura.it (si veda Allegato Attivi) o delle singole Case di Gestione.

Qual è il tasso minimo prefissato 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.

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

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.

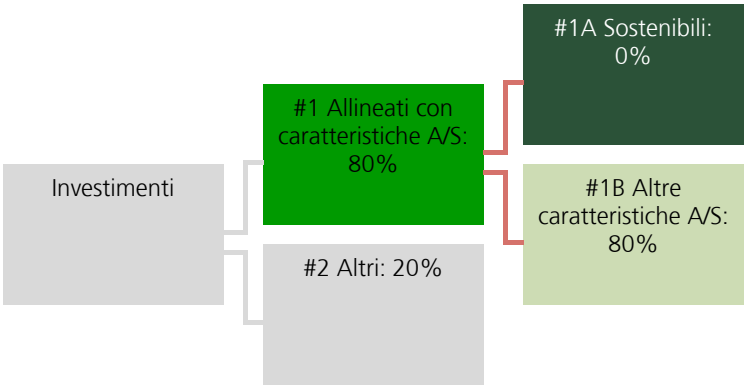
Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

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

La composizione degli attivi del Multi-Asset ETF 25 prevede:
- quote e/o azioni di O.I.C.R;

- attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario.

Una quota minima del 80% dei sottostanti complessivi è utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse, in coerenza con i vincoli sopra descritti.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario effettuati per il raggiungimento delle 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, ne 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 sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sodali 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 utilizza 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.

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 piú 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 20% 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.arcassicura.it

Modello di informativa precontrattuale 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: Multi-Asset 80 **Identificativo della persona giuridica:** 815600DF2A01122A9547

Caratteristiche ambientali e/ o sociali

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 le imprese beneficiarie degli investimenti seguano buone pratiche di governance.

La **Tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal Regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. 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 (UE).

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐Sì

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** 0%;

☐ 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:** 0%;

☑No

☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, presenterà al suo interno una quota minima del(lo) 0% di investimenti sostenibili;

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia del l'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**.

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

Il prodotto promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione dei fattori di sostenibilità ESG (Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario) nel processo e nei criteri di selezione degli OICR classificati ai sensi dell'art 8 o 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR). Non è designato un indice di riferimento per determinare l'allineamento del prodotto alle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati 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, il prodotto prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità presentati a seguire, con l'obiettivo di mettere in atto decisioni di investimento orientate al contenimento e alla mitigazione degli effetti stessi. Il prodotto seleziona OICR che considerano come effetti negativi sui fattori di sostenibilità:
• Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali (PAI 10);
• Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche) (PAI 14).

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.

☐ No

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

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

L'obiettivo del Multi-Asset 80 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. Ai fini della caratterizzazione del Portafoglio come prodotto ai sensi dell'art. 8 SFDR, la strategia prevede che, nella selezione degli investimenti, sia previsto l'investimento, in misura pari almeno all' 80% della composizione del portafoglio, in OICR classificati ai sensi dell'artt. 8 o 9 SFDR.

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

L'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 all' 80%. Per ulteriori informazioni sulla politica d'investimento di ciascun OICR, consultare il prospetto informativo disponibile sul sito web della Compagnia www.arcassicura.it (si veda Allegato Attivi) o delle singole Case di Gestione.

Qual è il tasso minimo prefissato 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.

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

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.

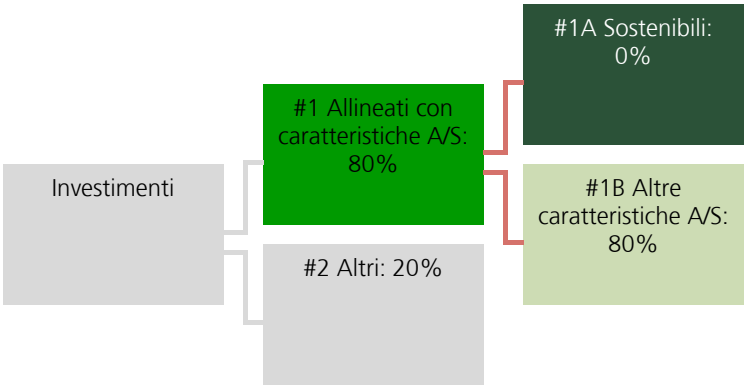
Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

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

La composizione degli attivi del Multi-Asset 80 prevede:
- quote e/o azioni di O.I.C.R;

- attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario.

Una quota minima del 80% dei sottostanti complessivi è utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse, in coerenza con i vincoli sopra descritti.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario effettuati per il raggiungimento delle 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, ne 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 sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sodali 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 utilizza 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.

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 piú 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 20% 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.arcassicura.it

Modello di informativa precontrattuale 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: Multi-Asset 60 **Identificativo della persona giuridica:** 815600DF2A01122A9547

Caratteristiche ambientali e/ o sociali

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 le imprese beneficiarie degli investimenti seguano buone pratiche di governance.

La **Tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal Regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. 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 (UE).

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐Sì

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** 0%;

☐ 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:** 0%;

☑No

☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, presenterà al suo interno una quota minima del(lo) 0% di investimenti sostenibili;

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia del l'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**.

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

Il prodotto promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione dei fattori di sostenibilità ESG (Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario) nel processo e nei criteri di selezione degli OICR classificati ai sensi dell'art 8 o 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR). Non è designato un indice di riferimento per determinare l'allineamento del prodotto alle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati 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, il prodotto prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità presentati a seguire, con l'obiettivo di mettere in atto decisioni di investimento orientate al contenimento e alla mitigazione degli effetti stessi. Il prodotto seleziona OICR che considerano come effetti negativi sui fattori di sostenibilità:
• Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali (PAI 10);
• Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche) (PAI 14).

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.

☐ No

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

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

L'obiettivo del Multi-Asset 60 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. Ai fini della caratterizzazione del Portafoglio come prodotto ai sensi dell'art. 8 SFDR, la strategia prevede che, nella selezione degli investimenti, sia previsto l'investimento, in misura pari almeno all' 80% della composizione del portafoglio, in OICR classificati ai sensi dell'artt. 8 o 9 SFDR.

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

L'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 all' 80%. Per ulteriori informazioni sulla politica d'investimento di ciascun OICR, consultare il prospetto informativo disponibile sul sito web della Compagnia www.arcassicura.it (si veda Allegato Attivi) o delle singole Case di Gestione.

Qual è il tasso minimo prefissato 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.

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

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.

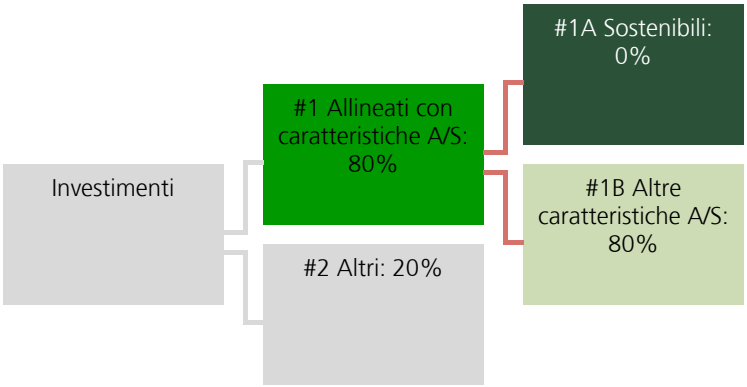
Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

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

La composizione degli attivi del Multi-Asset 60 prevede:
- quote e/o azioni di O.I.C.R;

- attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario.

Una quota minima del 80% dei sottostanti complessivi è utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse, in coerenza con i vincoli sopra descritti.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario effettuati per il raggiungimento delle 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, ne 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 sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sodali 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 utilizza 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.

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 piú 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 20% 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.arcassicura.it

Modello di informativa precontrattuale 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: Multi-Asset 40 **Identificativo della persona giuridica:** 815600DF2A01122A9547

Caratteristiche ambientali e/ o sociali

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 le imprese beneficiarie degli investimenti seguano buone pratiche di governance.

La **Tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal Regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. 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 (UE).

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐Sì

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** 0%;

☐ 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:** 0%;

☑No

☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, presenterà al suo interno una quota minima del(lo) 0% di investimenti sostenibili;

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia del l'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**.

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

Il prodotto promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione dei fattori di sostenibilità ESG (Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario) nel processo e nei criteri di selezione degli OICR classificati ai sensi dell'art 8 o 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR). Non è designato un indice di riferimento per determinare l'allineamento del prodotto alle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati 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, il prodotto prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità presentati a seguire, con l'obiettivo di mettere in atto decisioni di investimento orientate al contenimento e alla mitigazione degli effetti stessi. Il prodotto seleziona OICR che considerano come effetti negativi sui fattori di sostenibilità:
• Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali (PAI 10);
• Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche) (PAI 14).

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.

☐ No

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

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

L'obiettivo del Multi-Asset 40 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. Ai fini della caratterizzazione del Portafoglio come prodotto ai sensi dell'art. 8 SFDR, la strategia prevede che, nella selezione degli investimenti, sia previsto l'investimento, in misura pari almeno all' 80% della composizione del portafoglio, in OICR classificati ai sensi dell'artt. 8 o 9 SFDR.

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

L'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 all' 80%. Per ulteriori informazioni sulla politica d'investimento di ciascun OICR, consultare il prospetto informativo disponibile sul sito web della Compagnia www.arcassicura.it (si veda Allegato Attivi) o delle singole Case di Gestione.

Qual è il tasso minimo prefissato 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.

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

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.

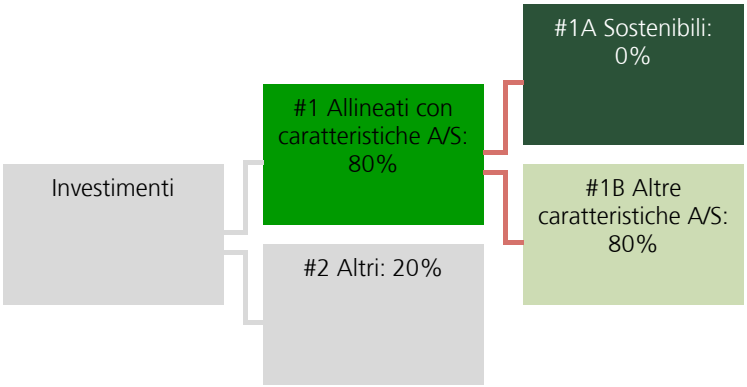
Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

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

La composizione degli attivi del Multi-Asset 40 prevede:
- quote e/o azioni di O.I.C.R;

- attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario.

Una quota minima del 80% dei sottostanti complessivi è utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse, in coerenza con i vincoli sopra descritti.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario effettuati per il raggiungimento delle 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, ne 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 sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sodali 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 utilizza 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.

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 piú 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 20% 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.arcassicura.it

Modello di informativa precontrattuale 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: Multi-Asset 25 **Identificativo della persona giuridica:** 815600DF2A01122A9547

Caratteristiche ambientali e/ o sociali

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 le imprese beneficiarie degli investimenti seguano buone pratiche di governance.

La **Tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal Regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. 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 (UE).

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐Sì

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** 0%;

☐ 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:** 0%;

☑No

☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, presenterà al suo interno una quota minima del(lo) 0% di investimenti sostenibili;

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia del l'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**.

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

Il prodotto promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione dei fattori di sostenibilità ESG (Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario) nel processo e nei criteri di selezione degli OICR classificati ai sensi dell'art 8 o 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR). Non è designato un indice di riferimento per determinare l'allineamento del prodotto alle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati 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, il prodotto prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità presentati a seguire, con l'obiettivo di mettere in atto decisioni di investimento orientate al contenimento e alla mitigazione degli effetti stessi. Il prodotto seleziona OICR che considerano come effetti negativi sui fattori di sostenibilità:
• Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali (PAI 10);
• Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche) (PAI 14).

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.

☐ No

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

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

L'obiettivo del Multi-Asset 25 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. Ai fini della caratterizzazione del Portafoglio come prodotto ai sensi dell'art. 8 SFDR, la strategia prevede che, nella selezione degli investimenti, sia previsto l'investimento, in misura pari almeno all' 80% della composizione del portafoglio, in OICR classificati ai sensi dell'artt. 8 o 9 SFDR.

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

L'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 all' 80%. Per ulteriori informazioni sulla politica d'investimento di ciascun OICR, consultare il prospetto informativo disponibile sul sito web della Compagnia www.arcassicura.it (si veda Allegato Attivi) o delle singole Case di Gestione.

Qual è il tasso minimo prefissato 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.

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

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.

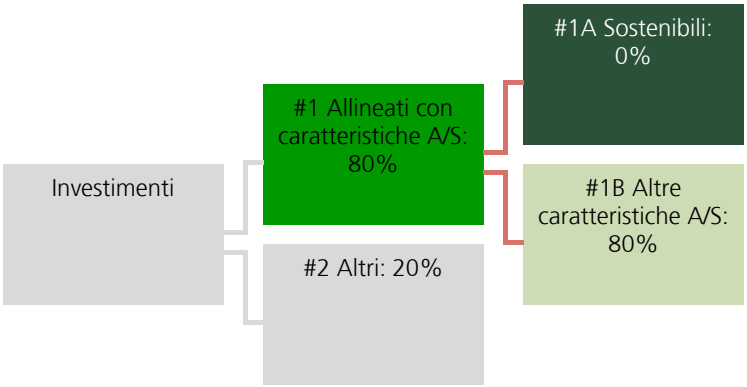
Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

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

La composizione degli attivi del Multi-Asset 25 prevede:
- quote e/o azioni di O.I.C.R;

- attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario.

Una quota minima del 80% dei sottostanti complessivi è utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse, in coerenza con i vincoli sopra descritti.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario effettuati per il raggiungimento delle 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, ne 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 sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sodali 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 utilizza 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.

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 piú 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 20% 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.arcassicura.it

UNITVERSE STARS

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE
Comprensive del Glossario

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

Presentazione

Il prodotto **UNITVERSE STARS** è una assicurazione sulla vita di tipo unit linked, a Premio unico, rivolta a persone fisiche o giuridiche, che intendono soddisfare principalmente l'esigenza di investimento.

UNITVERSE STARS rappresenta una soluzione di investimento flessibile, in quanto il Contraente ha la possibilità di investire i premi versati in varie opzioni di investimento, rappresentate da OICR (Fondi esterni) inclusi ETF, a cui è possibile accedere sia tramite composizioni liberamente scelte dal Contraente, sia tramite l'utilizzo di otto diverse combinazioni di OICR di differenti case di gestione predefinite dalla Compagnia (cd "Portafogli di Investimento").

Il Contraente ha inoltre la possibilità di:

- sottoscrivere una copertura aggiuntiva in caso di morte che consente di integrare la prestazione in caso di decesso, con un massimo di € 50.000.
- attivare l'Opzione Step Plan, che prevede un piano di versamenti periodici, consentendo di scegliere la durata dell'opzione, la frequenza e l'importo dei versamenti.

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**

GLOSSARIO **5**

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE **9**

Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni? **9**

Art.1 - Oggetto 9

Art.2 - Perdita dei requisiti di sottoscrizione 10

Art.3 - Prestazioni Assicurate 10

Art.4 - Attività della Compagnia relativa agli OICR 11

Art.5-Trasferimento di Quote - Switch - 13

Art.6 - Prestazione complementare in caso di morte 13

Ci sono limiti di copertura? **14**

Art.7 - Limitazioni delle prestazioni 14

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa? **15**

Art.8 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato 15

Art.9 - Documentazione richiesta per il pagamento delle Prestazioni 15

Art.10 - Pagamenti della Compagnia 15

Quando e come devo pagare? **16**

Art.11 - Pagamento dei premi 16

Art.12 - Ripartizione dei premi investiti 16

Art.13 - Attribuzione iniziale del numero di Quote relative agli OICR 17

Quando comincia la copertura e quando finisce? **18**

Art.14 - Durata del contratto 18

Art.15 - Conclusione, Decorrenza e Cessazione dell'assicurazione 18

Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto? **19**

Art.16 - Revoca della Proposta 19

Art.17 - Recesso 19

Art.18 - Risoluzione del contratto 19

Sono previsti riscatti o riduzioni ? **19**

Art.19 - Riscatto 19

Quali costi devo sostenere? **20**

Art.20 - Costi sui premi 21

Art.21 - Costi di riscatto 21

Art.22 - Costi applicati mediante prelievo di quote sugli OICR collegati al Contratto 21

Art.23 - Costi per la copertura complementare e per l'esercizio delle Opzioni contrattuali 21

Art.24 - Altri Costi gravanti sugli OICR collegati al Contratto 22

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento? **22**

Art.25 - Attribuzione e valorizzazione del numero di Quote relative agli OICR 22

Altre disposizioni applicabili **23**

Art.26 - Beneficiari delle Prestazioni assicurate 23

Art.27 - Variazioni contrattuali 23

Art.28 - Cessione, pegno o vincolo 24

Art.29 - Tasse ed imposte 24

Art.30 - Foro competente 24
Art.31 - Lingua e legge applicabile 24
Art.32 - Verifiche richieste dalla normativa vigente 24
Art.33 - Vendita a distanza 25
ALLEGATO A Documentazione da presentare alla società in relazione alla causa del pagamento 26
Allegato B – Costo della garanzia aggiuntiva in caso di morte 27
Allegato C – Attivi collegabili al contratto 27
Allegato D - Composizione iniziale dei Portafogli di investimento (valida per sottoscrizioni a partire dal 28/09/2026) 42

GLOSSARIO

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

Appendice: documento che è parte integrante del Contratto che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Compagnia ed il Contraente;

Arca Vita S.p.A.: la società di diritto italiano esercente attività di assicurazione, la cui sede legale è in Verona, Italia, via del Fante 21, che è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. N. 18331 del 9/11/1989 G.U. 28/11/1989 n. 278;

Assicurato (o Aderente/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;

Attivo: è un'attività patrimoniale posta a copertura della riserva matematica da costituire in relazione al contratto;

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;

Capitale aggiuntivo: è l'entità di ciascun Premio aggiuntivo al netto dei Diritti e dei Caricamenti, qualora previsti nel Prodotto;

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, qualora previsti nel Prodotto;

Carenza: è il periodo di tempo durante il quale le garanzie del Contratto sono limitate.

Caricamento: sono i costi trattenuti dalla Compagnia che gravano sul Premio per attività commerciali ed amministrative di incasso, acquisizione ed amministrazione del Contratto;

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 Impresa di assicurazione o Società): è Arca Vita S.p.A;

Conclusione (o Perfezionamento) 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 contrattuale, stipula il Contratto di assicurazione, è tenuto a pagare il Premio e ha facoltà di esercitare tutti i diritti nascenti dal Contratto di cui non abbia disposto;

Contratto (o Contratto di assicurazione): è l'accordo tra Contraente e Compagnia con il quale la

Compagnia, a fronte del pagamento del Premio, 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 dei fondi attribuite al Contratto ad una determinata data;

Costi: sono gli oneri a beneficio della Compagnia che gravano in misura fissa o variabile sui premi o sulla gestione interna separata, ivi compresa la riduzione del rendimento ai fini del calcolo del capitale assicurato o sui Fondi ai quali il contratto è direttamente collegato;

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;

Decorrenza del Contratto: è il termine iniziale dal quale la Compagnia sopporta i rischi assicurati, il quale può differire sia dalla Data di decorrenza, 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 indicato nelle condizioni di assicurazione 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 parziale: è il diritto del contraente di ottenere, prima del verificarsi d'uno degli eventi assicurati, il pagamento di una parte del capitale assicurato;

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;

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 e del Provvedimento IVASS n. 97/2020, 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;

Esclusioni: sono i rischi esclusi o le limitazioni relative alla copertura assicurativa prestata dalla Compagnia, elencati in apposite clausole delle Condizioni di assicurazione.

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

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

Fondo comune di investimento: è uno sono 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 Esterno: OICR di diritto lussemburghese delle SICAV JP Morgan Funds e JP Morgan Investment Funds, ai quali il Contratto è direttamente collegato e il cui regolamento è parte integrante del Contratto;

Fondo Interno: portafoglio di attivi di proprietà della Compagnia, le cui caratteristiche e politica di investimento sono indicati in un apposito Regolamento di gestione, che è parte integrante del Contratto. Il Fondo Interno costituisce, all'interno del patrimonio della Compagnia, un patrimonio separato;

Garanzia (o Prestazione) complementare: è la garanzia presente sul contratto in forma abbinata alla principale, non sottoscrivibile singolarmente e richiesta facoltativamente dal contraente.

Garanzia (o Prestazione) principale: è la garanzia principale prevista dal Contratto e sempre presente nello stesso, in base alla quale la Compagnia si impegna a pagare la prestazione assicurata al beneficiario.

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, denominazione assunta da ISVAP dal 1° gennaio 2013;

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, gli ETF e le SICAV;

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;

Opzione: la possibilità offerta al contraente di scegliere che la Prestazione Assicurata sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista, in particolare alle condizioni proposte dalla Compagnia ed accettate dal contraente o, comunque, concordate tra le parti;

Overperformance: soglia di rendimento del Fondo oltre la quale la Società può trattenere una parte dei rendimenti come Costi;

Parti: il Contraente, l'Assicurato e la Compagnia;

Polizza: documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto di assicurazione;

Premio aggiuntivo: è il Premio unico che nel corso della Durata contrattuale il Contraente corrisponde alla Compagnia ad integrazione dei Premi versati;

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, eventualmente frazionato, qualora previsto dalle Condizioni di assicurazione, 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 dalla Compagnia in esecuzione del Contratto al verificarsi di uno degli Eventi assicurati;

Prestazione assicurata complementare (o Prestazione complementare): è la Prestazione, eventualmente presente sul contratto, abbinata facoltativamente dal Contraente, su sua espressa richiesta, alla Prestazione principale.

Proposta: è il documento sottoscritto dal Contraente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la

volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base agli elementi specifici in esso indicati e sul quale la Compagnia si basa per valutare se accettare di prestare le coperture assicurative;

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

Regolamento del fondo: documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d’investimento, e che include informazioni sull’attività di gestione, la politica d’investimento, la denominazione e la durata del fondo, 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 al fondo quali ad esempio la Categoria e il Benchmark di riferimento;

Rendimento: risultato finanziario ad una data di riferimento dell’investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell’investimento per il valore del capitale nominale al momento dell’investimento;

Ricorrenza annuale: l’anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione;

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

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

Sinistro: verificarsi dell’Evento assicurato per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa Prestazione assicurata.

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;

Turnover: indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio di un Fondo, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell’investimento e disinvestimento delle quote del Fondo, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota;

V.A.R (Value at Risk): il Value at Risk viene definito come la massima perdita possibile, per una data posizione o un dato portafoglio, in uno specifico orizzonte temporale e con un determinato livello di probabilità;

Valore unitario della Quota (o Valore della Quota o Valori): 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;

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?

Art.1 - Oggetto

1.1. UNITVERSE STARS 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 versamento di premi aggiuntivi, che potranno essere corrisposti previo consenso della Compagnia nei termini dalla stessa indicati. La Prestazione assicurata dal Contratto consiste nel pagamento di un Capitale assicurato ai Beneficiari designati, nel caso in cui si verifichi l'Evento assicurato descritto al successivo Art.3 (Prestazioni Assicurate)

La Prestazione del Contratto è direttamente collegata al valore delle Quote di OICR (Fondi esterni) compresi ETF, ai quali il Contraente può accedere sia liberamente sia attraverso Portafogli di Investimento, ovvero combinazioni predefinite di OICR scelte dalla Compagnia.
I Portafogli di Investimento, disponibili per l'investimento dei premi sono i seguenti:

Portafogli di investimento collegati a quote di Fondi esterni:

- Portafoglio MULTI-ASSET 25: portafoglio di Fondi esterni che investe prevalentemente in attivi obbligazionari e in misura secondaria in asset azionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 25%.
- Portafoglio MULTI-ASSET 40: portafoglio di Fondi esterni di tipo obbligazionario che investe prevalentemente in attivi obbligazionari e in misura secondaria in asset azionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 40%.
- Portafoglio MULTI-ASSET 60: portafoglio di Fondi esterni tipo bilanciato che investe in attivi azionari e obbligazionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 60%.
- Portafoglio MULTI-ASSET 80: portafoglio di Fondi esterni tipo azionario che investe principalmente in attivi azionari diversificati a livello geografico e in misura contenuta in attivi obbligazionari. L'esposizione azionaria potrà essere pari al 80%.

Portafogli di investimento collegati esclusivamente a quote di ETF:

- Portafoglio MULTI-ASSET ETF 25: portafoglio di ETF che investe prevalentemente in attivi obbligazionari e in misura secondaria in asset azionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 25%.
- Portafoglio MULTI-ASSET ETF 40: portafoglio di ETF di tipo obbligazionario che investe prevalentemente in attivi obbligazionari e in misura secondaria in asset azionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 40%.
- Portafoglio MULTI-ASSET ETF 60: portafoglio di ETF di tipo bilanciato che investe in attivi azionari e obbligazionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 60%.
- Portafoglio MULTI-ASSET ETF 80: portafoglio di ETF di tipo azionario che investe principalmente in attivi azionari diversificati a livello geografico e in misura contenuta in attivi obbligazionari. L'esposizione azionaria potrà essere pari al 80%.

La Composizione iniziale dei Portafogli di Investimento è indicata nell'Allegato D - "Composizione iniziale dei Portafogli di Investimento".

In particolare il capitale collegato a ciascun OICR 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 collegati al contratto.

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

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

Art.2 - Perdita dei requisiti di sottoscrizione

2.1. Qualora il Contraente trasferisca la propria residenza, il domicilio abituale se persona fisica o la sede legale se persona giuridica in un Paese diverso dall'Italia è tenuto a darne tempestiva comunicazione alla Compagnia.
Il Contraente rimane responsabile per l'inesattezza o la reticenza delle dichiarazioni rese e per l'inosservanza degli obblighi di comunicazione.

La variazione della residenza, del domicilio abituale se persona fisica o della sede legale se persona giuridica verso uno stato diverso dall'Italia, comporta la cessazione del contratto così come definito all' Art. 15 (Conclusione, Decorrenza e Cessazione dell'assicurazione).

La Compagnia procederà pertanto al disinvestimento dell'intero capitale assicurato, mettendo a disposizione del Contraente il valore di riscatto totale del Contratto determinato al momento in cui la Compagnia è venuta a conoscenza del trasferimento della residenza o del domicilio abituale se persona fisica o della sede legale se persona giuridica.

Il valore di riscatto sarà determinato secondo quanto previsto al successivo Art. 19 (Riscatto) previa applicazione delle eventuali penali qualora previste.

La Compagnia procederà successivamente a liquidare l'importo così determinato con le modalità previste dall'Art. 10 (Pagamenti della Compagnia) al ricevimento di tutta la documentazione completa e sottoscritta.

Art.3 - Prestazioni Assicurate

3.1. Prestazione in caso di decesso: in caso di morte dell'Assicurato, sempre che non sia anteriormente intervenuta la Cessazione dell'assicurazione, la Compagnia corrisponderà al Beneficiario designato in Proposta o agli eventuali diversi Beneficiari successivamente designati, un importo pari al Capitale assicurato, dato dal numero delle Quote relative agli OICR, inclusi ETF ed attribuite al Contratto alla data di ricezione, da parte di Arca Vita S.p.A., della comunicazione di decesso, 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 S.p.A., 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 degli OICR collegati al contratto e dall'Età raggiunta dall'Assicurato alla data del decesso, ad esempio:

Controvalore delle quote 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% x € 43.500,00):	**€ 435,00**
Capitale totale in caso di morte dell'Assicurato (€ 43.500,00+€ 435,00):	**€ 43.935,00**

Art.4 - 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 tramite Portafogli di Investimento, ovvero combinazioni predefinite di OICR (Fondi esterni) inclusi ETF scelte dalla Compagnia. L'elenco degli OICR e la composizione dei Portafogli di investimento disponibili sono elencati nell'Allegato "Attivi collegabili al Contratto" e nell'Allegato "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.

4.1. <u>Attività di salvaguardia:</u> 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 od il profilo di rischio dichiarato.

Nel caso in cui il patrimonio dell'OICR scelto liberamente dal Contraente venga liquidato oppure venga incorporato in un altro OICR con un diverso codice ISIN, la Compagnia eseguirà un'operazione di Switch automatico del controvalore investito nell'OICR stesso verso un OICR appartenente comunque alla medesima Asset Class (o macro-categoria), già precedentemente incluso nel paniere o, eventualmente, inserito nel paniere in sostituzione di quello oggetto dell'evento straordinario, dandone tempestivamente comunicazione al Contraente. Tutti gli altri casi saranno consultabili nella sezione dedicata del sito internet istituzionale della Compagnia all'indirizzo www.arcassicura.it, in cui saranno tempestivamente riepilogati tutti gli eventi che si sono verificati nel corso dell'anno e che hanno interessato l'insieme degli OICR selezionabili. 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.

4.2. <u>Attività di monitoraggio:</u> 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.

4.3. Attività di composizione dei Portafogli di Investimento: la Compagnia effettua un'attività di composizione di ciascun Portafoglio di Investimento, individuando i Fondi esterni o gli ETF 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 "Composizione iniziale dei Portafogli di Investimento".

4.4. 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.

4.5. Attività di ribilanciamento dei Portafogli di Investimento: a seguito della attività di monitoraggio dei Portafogli di Investimento, la Compagnia effettuerà 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:

a. vengono determinate due date di osservazione, corrispondenti al 31 marzo, 30 settembre di ogni anno;

b. il primo venerdì lavorativo successivo ad ognuna di queste date si procederà a determinare il Controvalore delle quote investite nei Portafogli di investimento collegati al Contratto;

c. successivamente, viene 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, con attribuzione di un nuovo numero di quote il secondo lunedì lavorativo successivo al venerdì indicato al punto precedente.

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

4.6. Ribilanciamento straordinario dei Portafogli di investimento: nelle circostanze descritte al precedente comma 4.1 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 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.

Fintanto che le attività di ribilanciamento sono in corso, eventuali operazioni di riscatto e switch volontario resteranno sospese e saranno completate al termine del ribilanciamento stesso.

Art.5-Trasferimento di Quote - 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 e di quanto previsto all'Art. 12 (Ripartizione dei premi investiti).

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

La somma degli importi da disinvestire viene così reinvestita nei nuovi OICR, nelle proporzioni indicate dal Contraente, con attribuzione di un nuovo numero di quote, alla data di valorizzazione della settimana successiva al disinvestimento delle quote degli OICR 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. Una volta eseguita l'operazione di Switch la Compagnia invierà tempestivamente al Contraente una lettera di conferma con le indicazioni relative alla nuova ripartizione del valore di polizza. In ogni caso L'operazione di Switch non è ammessa sui singoli OICR che compongono un Portafoglio di Investimento, in quanto la composizione dello stesso non è modificabile volontariamente dal Contraente.

Art.6 - Prestazione complementare in caso di morte

6.1. Il Contratto prevede inoltre che il Contraente, in aggiunta alla Prestazione assicurata, possa scegliere di attivare una copertura complementare in caso di morte. La prestazione associata a tale copertura è dovuta qualora l'Assicurato deceda prima della scadenza della copertura complementare stessa e sempre che non sia anteriormente intervenuta la Cessazione dell'assicurazione, e consiste nel pagamento di una integrazione della prestazione fino a un massimo pari a € 50.000,00 nelle seguenti modalità:

- per tutte le tipologie di Contraenti: nel caso in cui al momento del decesso dell'Assicurato la prestazione base in caso di premorienza, di cui al precedente Art.3 (Prestazioni Assicurate), risulti inferiore alla somma dei Premi versati al netto di eventuali Riscatti parziali viene erogata una prestazione pari alla differenza positiva, tra la somma del Premio iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi versati 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.3 (Prestazioni Assicurate).
- Per i soli Contraenti persone fisiche: nel caso in cui al momento del decesso dell'Assicurato la prestazione base in caso di premorienza, di cui al precedente Art. 3 (Prestazioni Assicurate), calcolata il primo giorno di disinvestimento utile immediatamente successivo al momento in cui perverrà alla Compagnia la denuncia del sinistro, risulti maggiore alla somma dei Premi versati al netto di eventuali Riscatti parziali, la prestazione associata alla copertura consisterà nel pagamento di un importo pari all'imposta sostitutiva dovuta sulla differenza tra la prestazione in caso di decesso e la somma dei Premi versati al netto di eventuali riscatti parziali.

La copertura complementare in caso di morte:

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

- **può essere disattivata in qualsiasi momento, ma non può essere riattivata in seguito.**

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. L'eventuale attivazione della copertura complementare in caso di morte verrà riportata sulla Proposta ed accettata dalla Compagnia mediante lettera di conferma.

6.3. Il costo della copertura facoltativa in caso di morte è riportato nell'Allegato "Costo della garanzia aggiuntiva in caso di morte" ed è calcolato su base annua in funzione della differenza tra il valore di polizza maggiorato come all'Art. 3 (Prestazioni Assicurate) e determinato al momento del sinistro e la somma dei Premi versati riproporzionati per eventuali riscatti parziali nelle seguenti modalità:

- nel caso in cui tale differenza fosse negativa, il costo della copertura verrà determinato sull'ammontare della differenza stessa.
- nel caso in cui invece tale differenza fosse positiva, il costo della copertura verrà calcolato sull'importo dell'imposta sostitutiva dovuta su tale differenza.

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 primo lunedì lavorativo successivo al terzo venerdì di ogni mese, sulla base del valore di polizza calcolato in pari data. Se l'Assicurato ha superato il 75° anno di Età la copertura facoltativa in caso di morte si estingue, pertanto il costo della copertura caso morte non è più dovuto. Inoltre, nel caso in cui il valore della polizza scendesse al di sotto di € 1.000,00, la copertura facoltativa in caso di morte verrà automaticamente disattivata. In tal caso la copertura non viene riattivata, anche se il valore della polizza dovesse ritornare sopra € 1.000,00.

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

Ci sono limiti di copertura?

Art.7 - Limitazioni delle prestazioni

7.1. Il rischio morte relativo alla Prestazione 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 alla prestazione complementare in caso di morte resta comunque escluso dalla garanzia il decesso causato da:

a. dolo del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari;

b. partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;

c. guerra e insurrezioni;

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

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

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

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

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

i. esercizio delle seguenti attività lavorative, se non dichiarate all'assicuratore alla stessa data, 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;

j. patologie psichiatriche se non supportate da un substrato organico;

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

7.3. In ogni caso **la differenza tra il capitale liquidabile ai sensi della garanzia complementare ed il capitale in caso di morte non potrà essere superiore a € 50.000,00.** Nel caso in cui tale differenza fosse superiore, quindi, Arca Vita liquiderà un capitale pari alla prestazione in caso di morte aumentata di € 50.000,00.

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Art.8 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

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

8.3. Il Contraente è tenuto a comunicare tempestivamente alla Compagnia, l'eventuale trasferimento, intervenuto nel corso del Contratto, della residenza o del domicilio abituale se Persona fisica o della sede legale se Persona giuridica, in conformità a quanto previsto all'art. 1 (Oggetto), verso uno Stato diverso dall'Italia, precisandone la data. Arca Vita S.p.A. si riserva di richiedere la documentazione comprovante tale trasferimento. La variazione di residenza o domicilio abituale o sede legale in Stato diverso dall'Italia comporta la cessazione del contratto nel momento in cui la Compagnia ne viene a conoscenza.

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 "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.

Art.10 - Pagamenti della Compagnia

10.1. I pagamenti dovuti a seguito del decesso dell'Assicurato o a seguito di una richiesta di riscatto o di trasferimento della residenza o del domicilio abituale se Persona fisica o della sede legale se Persona giuridica, verso uno Stato diverso dall'Italia, vengono effettuati dalla Compagnia 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 € 100.000,00 e non superiore a € 5.000.000,00.
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, previo consenso della Compagnia nei termini dalla stessa indicati, 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, potranno essere corrisposte mediante bonifico bancario a favore della Compagnia, specificando nella causale nome e cognome del Contraente ed il numero di polizza.

11.4. Opzione Step Plan: il Contraente ha facoltà di attivare, sia contestualmente alla decorrenza del Contratto che successivamente in qualsiasi momento, l'opzione Step Plan ovvero un piano di versamenti periodici. In caso di attivazione dell'opzione Step Plan, il Contraente è tenuto al pagamento del premio periodico, in misura annua non inferiore ad € 1.200,00 in caso di periodicità annuale. Se la periodicità prescelta di pagamento del premio è diversa da quella annuale, il premio periodico su base annua non dovrà essere comunque inferiore ad € 1.200,00. I premi possono essere pagati a scelta del Contraente con periodicità annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale o mensile, senza l'applicazione di interessi di frazionamento. La durata dell'opzione può essere compresa tra un minimo di 5 a un massimo di 30 anni a scelta del Contraente.

11.5. Nel corso della durata prescelta dell'opzione Step Plan il Contraente può, in qualunque momento:
- modificare la durata dell'opzione, la periodicità di pagamento dei premi o l'importo dei premi ricorrenti futuri, nei limiti previsti al punto 11.4, con effetto dalla ricorrenza del pagamento dei premi immediatamente successiva alla richiesta;
- sospendere il versamento dei premi periodici, con effetto immediato; in tale caso il contratto resta in vigore per gli importi già versati sino alla scadenza contrattuale, senza subire alcuna penalizzazione.

L'opzione potrà comunque essere riattivata successivamente in qualsiasi momento.
In caso di estinzione del conto corrente bancario da parte del Contraente, l'opzione verrà automaticamente disattivata.

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 gli OICR selezionabili liberamente e/o i Portafogli di investimento a disposizione al momento della sottoscrizione, rispettando i seguenti limini:
- limite minimo di investimento in ciascun OICR acquistato singolarmente pari a € 1.000,00;
- limite minimo di investimento in ciascun Portafoglio di investimento acquistato pari a € 5.000,00.

Come determino il Capitale iniziale?

Su un Premio iniziale versato ad esempio di € 200.000,00 si procede come segue:

Premio iniziale:	€ 200.000,00
Costi di emissione del Contratto:	**€ 50,00**
Premio netto iniziale:	**€ 199.950,00**
Caricamento (1% x € 199.950,00)	**€ 1.999,50**
Capitale iniziale	**€ 197.950,00**

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 precedente comma 12.1. A seguito del versamento dei Premi aggiuntivi si determina il Capitale aggiuntivo di riferimento, dato dal Premio aggiuntivo versato dal Contraente al netto dei Costi riportati all'Art.20 (Costi sui premi).

12.3. In caso di attivazione dell'opzione Step Plan, il Contraente indica come suddividere il Premio ricorrente al netto dei Costi riportati all'Art.20 (Costi sui premi), tra gli OICR selezionabili liberamente e/o i Portafogli di investimento a disposizione al momento dell'attivazione dell'opzione, che potranno anche essere differenti da quelli selezionati in precenza, rispettando i seguenti limini:

- limite minimo di investimento in ciascun Portafoglio di investimento o OICR acquistato singolarmente pari a € 100,00;
- limite minimo di investimento annuo in ciascun Portafoglio di investimento o OICR acquistato singolarmente pari a € 1.200,00.

12.4. Il Contraente potrà investire al massimo in un numero di attivi pari a 20, 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 10, quantità massima di OICR in cui ogni Portafoglio può investire. Inoltre il premio investito nel singolo Fondo esterno o ETF scelto liberamente non potrà essere superiore al 95% del premio complessivamente investito.

Come determino il Capitale aggiuntivo?

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

Premio aggiuntivo:	€ 25.000,00
Diritti fissi sui versamenti aggiuntivi:	**€ 0,00**
Premio netto aggiuntivo:	**€ 25.000,00**
Caricamento (1% x € 25.000,00)	**€ 250,00**
Capitale aggiuntivo	**€ 24.750,00**

Art.13 - Attribuzione iniziale del numero di Quote relative agli OICR

13.1. Ciascun Premio versato dal Contraente, sia esso iniziale, aggiuntivo o periodico, verrà utilizzato per l'acquisto di Quote di OICR (Fondi esterni) inclusi ETF in conformità a quanto indicato dal Contraente.

13.2. Il Capitale iniziale, ripartito tra gli OICR, diviso per il valore unitario delle Quote degli stessi, determina il numero iniziale di Quote di ciascun OICR assegnate al Contratto. La data di investimento del Premio è pari alla Data di decorrenza del Contratto, ovvero il primo martedì della settimana successiva alla stipula della Proposta contrattuale. Nel caso in cui in tale giorno, per cause indipendenti dalla volontà della Compagnia, risulti impossibile calcolare il valore unitario delle Quote di uno o più OICR o effettuare l'investimento, la Compagnia provvede all'investimento il primo giorno utile di valorizzazione 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 negli OICR 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. La data di investimento degli stessi è il primo martedì della settimana successiva all'ordine di versamento del Premio aggiuntivo.

13.5. In caso di attivazione dell'opzione Step Plan, i relativi premi periodici avranno sempre decorrenza il giorno 20 del mese successivo:

- alla data di decorrenza del contratto, se l'attivazione dell'opzione è contestuale all'attivazione del contratto;
- alla data di attivazione dell'opzione, se questa viene richiesta successivamente alla stipulazione del contratto.

L'investimento dei premi periodici sarà sempre il primo martedì successivo alla data di decorrenza dell'opzione.

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.

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 dell'Assicurato;
- trasferimento da parte del Contraente della residenza e/o del domicilio abituale se Persona fisica o della sede legale se Persona giuridica in uno Stato diverso dall'Italia;
- 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.

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.
La Compagnia restituisce le somme eventualmente pagate dal Contraente entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione della revoca della Proposta.

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, 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.Tale importo viene poi incrementato o diminuito nella stessa misura dell'incremento o della diminuzione del valore delle Quote degli OICR 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?

E' possibile recedere dopo la conclusione del Contratto, entro 30 giorni.
Arca Vita, dal momento in cui riceve la comunicazione del Recesso, ha 30 giorni di tempo per restituire al Contraente le somme versate. Tale importo viene poi incrementato o diminuito nella stessa misura dell'incremento o della diminuzione del valore delle Quote degli OICR 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 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	98,00%
1 anno	98,50%
2 anni	99,00%
3 anni	100,00%

19.3. Il valore di riscatto viene determinato dal numero delle Quote relative agli OICR ed attribuite al Contratto alla data di ricezione, da parte di Arca Vita S.p.A., 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 S.p.A., di tale richiesta.

19.4. Alle medesime condizioni di cui al precedente comma 19.1, **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 19.3. 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.

19.5. La richiesta di riscatto parziale s'intenderà inefficace qualora non indichi la parte del valore di riscatto per la quale il Diritto di riscatto parziale sia esercitata o qualora quantifichi la somma pretesa a titolo di riscatto parziale in misura superiore al valore di riscatto al momento del ricevimento da parte della Compagnia della detta dichiarazione.

L'esercizio del Diritto di riscatto parziale è in ogni caso consentito solamente se:

- **l'importo che viene richiesto è almeno pari ad € 10.000,00;**
- **il Capitale assicurato residuo sia almeno pari ad € 50.000,00;**
- **l'importo minimo residuo nel Portafoglio di investimento è almeno pari a € 5.000,00**

La Compagnia pertanto non darà seguito a richieste di riscatto parziale che non rispettino tali condizioni.

Come determino il valore di riscatto totale? Come vengono applicati i Costi dell'operazione?

Il valore di riscatto totale del Contratto è determinato dal controvalore delle quote degli OICR in cui lo stesso è investito e dipende dal periodo di tempo trascorso tra la Decorrenza del Contratto e la data di richiesta del riscatto, ad esempio:

Data di decorrenza del Contratto:	12/07/2026
Data di riscatto:	**18/08/2027**
Controvalore delle quote degli OICR e/o ETF collegati al contratto:	**€ 23.750,00**
Valore di riscatto totale del Contratto:	**€ 23.750,00**
Tempo trascorso in anni interi:	**1 anno**
Coefficiente di riscatto:	**98,50%**
Capitale lordo liquidabile per il riscatto (98,50% x € 23.750,00):	**€ 23.393,75**

Quali costi devo sostenere?

Art.20 - Costi sui premi

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

- Spese di emissione del Contratto da sottrarre al Premio unico iniziale: € 50,00;
- Caricamento sul premio netto iniziale, aggiuntivo e periodico: 1,00%

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	Costo per il riscatto
Fino a 12 mesi	2,00%
1 anno	1,50%
2 anni	1,00%
3 anni	0,00%

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

22.1. La Compagnia, per le attività riportate all'Art.4 (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 (Fondi esterni) inclusi ETF	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.	1,15%
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.	1,35%
Bilanciati	Investono, in proporzione variabile, sia in azioni che in obbligazioni; sono quindi un mix tra fondi azionari ed obbligazionari. A loro volta si dividono in bilanciati "puri", 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 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 lunedì lavorativo successivo al terzo venerdì di ogni mese. L'addebito delle commissioni di gestione applicate dalla Compagnia avviene mediante la riduzione del numero di quote attribuite al contratto, in particolare all'OICR più capiente al momento del calcolo stesso.

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

Art.23 - Costi per la copertura complementare e per l'esercizio delle Opzioni contrattuali

23.1. Copertura complementare: il costo della copertura facoltativa in caso di morte è riportato

nell'Allegato B delle Condizioni di assicurazione ed è calcolato su base annua in alternativa:

- nel caso in cui al momento del Sinistro la prestazione in caso di premorienza di cui al precedente Art.3 (Prestazioni Assicurate), risulti **inferiore** alla somma dei Premi versati al netto di eventuali Riscatti parziali, il costo della copertura facoltativa sarà determinato sulla base dell'ammontare di tale differenza negativa;
- nel caso in cui al momento del Sinistro la prestazione in caso di premorienza di cui al precedente Art.3 (Prestazioni Assicurate), risulti **superiore** alla somma dei Premi versati al netto di eventuali Riscatti parziali, il costo della copertura facoltativa sarà determinato sulla base dell'importo dovuto per l'imposta sostitutiva relativa a tale differenza positiva;

Tale prelievo comporta una riduzione del numero di quote attribuite al contratto al momento della determinazione in particolare dall'OICR più capiente presente in polizza 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.

23.2. Costi per le operazioni di Switch: per ogni Anno solare, gli Switch successivi al quarto hanno un costo pari ad € 40,00 che sarà prelevato al momento dell'operazione, direttamente dall'importo investito.

Art.24 - Altri Costi gravanti sugli OICR collegati al Contratto

24.1. 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 stessi. Tali Costi vengono trattenuti dalla Società di Gestione per la sua attività di gestione degli stessi. Si precisa che il valore delle quote degli OICR riportato sul sito della Compagnia e della Società di Gestione è da intendersi al netto di tali Costi.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Art.25 - Attribuzione e valorizzazione del numero di Quote relative agli OICR

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

- numero delle Quote degli OICR sia del Capitale iniziale sia degli eventuali Capitali aggiuntivi o periodici;
- numero delle Quote degli OICR corrispondenti ad ognuno dei movimenti di Switch in entrata su tali OICR ai sensi del precedente Art.5 (Trasferimento di Quote - Switch -).

Tale numero è poi diminuito del numero delle Quote degli OICR 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 da tali OICR ai sensi del precedente Art.5 (Trasferimento di Quote - Switch -);
- numero di Quote prelevate per le commissioni di cui all'Art.24 (Altri Costi gravanti 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 valore della Quota degli OICR viene determinato ogni giorno lavorativo in Lussemburgo, è pubblicato sul sito internet di Arca Vita S.p.A. (www.arcassicura.it) ed è reso noto al pubblico anche a cura della SGR che ne ha previsto l'istituzione secondo le disposizioni ad essa applicabili.

25.3. Le Quote attribuite al Contratto si convertono in somme da erogare, al verificarsi degli eventi previsti dal Contratto, mediante operazioni di disinvestimento di attività degli OICR. Il disinvestimento avviene a fronte della richiesta di rimborso delle Quote formulata alla Compagnia. Il giorno di disinvestimento delle Quote attribuite al Contratto per recesso del Contraente, decesso dell'Assicurato o riscatto avviene alla prima Data di valorizzazione successiva alla data di ricevimento da parte di Arca Vita S.p.A., rispettivamente, della comunicazione di recesso, della comunicazione di decesso o della

richiesta di riscatto.
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 degli OICR ed in conseguenza di modificazioni del relativo regolamento.
25.4. Il numero delle quote corrispondenti a ciascun valore di riscatto parziale è pari all'importo di quest'ultimo, diviso per il valore unitario delle quote degli OICR prescelti alla data di valorizzazione della settimana immediatamente successiva alla data di ricevimento della dichiarazione di riscatto parziale di cui all'art. 18 (Riscatto).

25.5. In caso di eccezionali eventi di turbativa dei mercati, Arca Vita S.p.A. 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 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.

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

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'assen¬so scritto del creditore pignoratizio o vincolatario.

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 - Verifiche richieste dalla normativa vigente

32.1. La Compagnia, prima di concludere il Contratto o in corso di Contratto (ad esempio: al momento di procedere alla Liquidazione delle somme dovute) è tenuta ad effettuare tutti i controlli previsti dalla normativa vigente (ad esempio: normativa antiriciclaggio, FATCA, CRS e da altre normative di riferimento tempo per tempo vigenti). Pertanto, la Compagnia, anche per il tramite dell'intermediario, potrebbe richiedere la necessaria ed aggiornata documentazione aggiuntiva indispensabile al corretto adempimento degli obblighi derivanti dalla normativa vigente.

32.2. A seguito delle attività descritte al punto precedente, si evidenzia che l'operatività relativa al Contratto (ad esempio: Conclusione del contratto, attività di investimento e/o disinvestimento, Recesso, Liquidazione delle somme dovute, etc) potrebbe non rispettare le tempistiche descritte nelle condizioni di assicurazione per le motivazioni di cui al comma 1.

Art.33 - Vendita a distanza

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

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

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

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

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

Allegato B – Costo della garanzia aggiuntiva in caso di morte

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

Età	Costo annuale	Età	Costo annuale
18	0,662354	47	2,809024
19	0,736007	48	3,074778
20	0,788479	49	3,383757
21	0,822917	50	3,748038
22	0,843101	51	4,120233
23	0,863056	52	4,537813
24	0,854955	53	5,101063
25	0,873813	54	5,658250
26	0,891865	55	6,284292
27	0,909090	56	6,965632
28	0,916146	57	7,773833
29	0,922785	58	8,259479
30	0,909427	59	9,010299
31	0,921535	60	9,932889
32	0,927451	61	11,095778
33	0,939750	62	12,213816
34	0,982826	63	13,813319
35	1,043486	64	15,052667
36	1,104764	65	16,382875
37	1,194882	66	17,821174
38	1,296319	67	19,115924
39	1,421160	68	20,809813
40	1,538010	69	22,944399
41	1,658208	70	25,936462
42	1,783576	71	29,131465
43	1,937799	72	32,418406
44	2,132278	73	36,425556
45	2,337337	74	40,638743
46	2,548285	75	44,929368

Allegato C – Attivi collegabili al contratto

Di seguito è riportato l'elenco degli attivi sottostanti il prodotto con l'indicazione delle relative informazioni di dettaglio. In particolare, è precisato anche se essi promuovono caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di queste (art. 8) o se abbiano come obiettivo investimenti sostenibili (art. 9) secondo la classificazione di sostenibilità prevista dal Reg. UE 2019/2088, in base a quanto riportato dalla Compagnia nell'informativa precontrattuale, dalle Società di Gestione nella documentazione precontrattuale, nonché in altre comunicazioni relative agli OICR.

OICR PORTAFOGLI	NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	Classificazione ex Reg. 2019/2088	Informativa di sostenibilità
Fondo esterno	Pictet EUR Short Term Corporate Bonds (I acc) EUR	Obbligazionario Breve Termine	755	LU0954602677	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Carmignac	Obbligazionario	754	LU0992624949	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse

OICR PORTAFOGLI	NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	Classificazione ex Reg. 2019/2088	Informativa di sostenibilità
	Portfolio Sécurité (FW acc) EUR	Breve Termine				
Fondo esterno	JPM Euro Government Short Duration Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario Breve Termine	609	LU1938385884	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	AXA WF Global Inflation Short Duration Bonds (I acc) EUR hedged	Obbligazionario Breve Termine	762	LU1353952267	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	M&G (Lux) Short Dated Corporate Bond (CI acc) EUR	Obbligazionario Breve Termine	750	LU1797818918	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	BlackRock Global Funds Euro Short Duration Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario Breve Termine	625	LU0468289250	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Fidelity Global Short Duration Income (Y acc) EUR	Obbligazionario Breve Termine	757	LU0766124803	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Amundi Funds US Short Term Bond (M2 acc) EUR	Obbligazionario Breve Termine	673	LU1882443432	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	AXA WF Euro Credit Total Return (I acc) EUR	Obbligazionario	756	LU1164223015	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	JPM Emerging Markets Strategic Bond (I2 perf acc) EUR hedged	Obbligazionario	620	LU1814670961	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	BlackRock Strategic Funds ESG Fixed Income Strategies (I2 acc) EUR	Obbligazionario	674	LU0438336777	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	AXA WF Euro Credit Plus (I acc) EUR	Obbligazionario	749	LU0184637923	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	AXA WF Inflation Plus (I	Obbligazionario	759	LU2257473426	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse

OICR PORTAFOGLI	NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	Classificazione ex Reg. 2019/2088	Informativa di sostenibilità
	acc) EUR					
Fondo esterno	AXA WF Global Inflation Bonds (I acc) EUR	Obbligazionario	763	LU0227145629	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Pictet Global Sustainable Credit (I acc) EUR	Obbligazionario	761	LU2053548249	Art. 9	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Carmignac Portfolio Global Bond (F acc) EUR	Obbligazionario	760	LU0992630599	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	M&G (Lux) Sustainable Macro Flexible Credit (UI acc) EUR	Obbligazionario	758	LU2415445670	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Nordea 1 European Financial Debt (BI acc) EUR	Obbligazionario	685	LU0772943501	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Nordea 1 European High Yield Sustainable Stars Bond (BI acc) EUR	Obbligazionario	705	LU1927799012	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	AXA WF Global High Yield Bonds (I acc) EUR hedged	Obbligazionario	718	LU0184631991	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Janus Henderson Horizon Global High Yield Bond (GU2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	719	LU1963063828	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	M&G European Credit Investment (QI acc) EUR	Obbligazionario	682	LU2188668326	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Nordea 1 European Corporate Sustainable Stars Bond (BI acc) EUR	Obbligazionario	704	LU1927797586	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Schroder International Selection Fund	Obbligazionario	687	LU0113258742	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse

OICR PORTAFOGLI	NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	Classificazione ex Reg. 2019/2088	Informativa di sostenibilità
	EURO Corporate Bond (C acc) EUR					
Fondo esterno	Schroder International Selection Fund EURO Credit Conviction (C acc) EUR	Obbligazionario	688	LU0995119822	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	BlackRock Global Funds Euro Corporate Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	626	LU1373033965	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	BlackRock Global Funds ESG Emerging Markets Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	689	LU1864665606	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Pictet Emerging Local Currency Debt (I acc) EUR	Obbligazionario	752	LU0280437160	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Fidelity Global Bond (Y acc) EUR hedged	Obbligazionario	721	LU2252533661	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	JPM Aggregate Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	610	LU1727350453	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	JPM Global Bond Opportunities (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	619	LU1727353556	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Morgan Stanley Investment Funds Global Fixed Income Opportunities (ZH acc) EUR hedged	Obbligazionario	653	LU0712124089	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Schroder International Selection Fund Strategic Credit (C acc) EUR hedged	Obbligazionario	720	LU1046235906	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	M&G (Lux) Global Credit	Obbligazionario	725	LU1797815906	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse

OICR PORTAFOGLI	NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	Classificazione ex Reg. 2019/2088	Informativa di sostenibilità
	Investment (CI-H acc) EUR hedged					
Fondo esterno	JPM EU Government Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	608	LU1727352749	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	JPM Europe High Yield Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	604	LU1814671779	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	M&G (Lux) Dynamic Allocation (C acc) EUR	Bilanciato	748	LU1582988488	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	BlackRock Global Funds ESG Multi-Asset (I2 acc) EUR	Bilanciato	624	LU1822773989	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	JPM Global Income (I2 acc) EUR	Bilanciato	617	LU1814672587	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	M&G (Lux) Income Allocation (JI acc) EUR	Bilanciato	650	LU2088737338	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Janus Henderson Balanced (I2 acc) EUR hedged	Bilanciato	644	IE00B2B36V48	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Schroder International Selection Fund EURO Equity (C acc) EUR	Azionario	732	LU0106235459	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Pictet Water (I acc) EUR	Azionario	741	LU0104884605	Art. 9	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Pictet Japanese Equity Selection (I acc) EUR	Azionario	734	LU0255975673	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Pictet Quest Global Sustainable Equities (I acc) EUR	Azionario	739	LU0845340057	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Pictet Robotics (I acc) EUR	Azionario	747	LU1279334053	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	BlackRock Strategic Funds	Azionario	735	LU2701018520	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse

OICR PORTAFOGLI	NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	Classificazione ex Reg. 2019/2088	Informativa di sostenibilità
	Systematic World Equity (I2 acc) EUR					
Fondo esterno	Carmignac Portfolio Emergents (F acc) EUR	Azionario	729	LU0992626480	Art. 9	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Janus Henderson Horizon Global Property Equities (I2 acc) EUR	Azionario	743	LU2124972741	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	M&G (Lux) Japan (CI acc) EUR	Azionario	733	LU1797806582	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Morgan Stanley Investment Funds Global Quality (ZH acc) EUR hedged	Azionario	738	LU0955011761	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	JPM Global Select Equity (I2 acc) EUR	Azionario	737	LU2174499447	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Fidelity America (Y acc) EUR	Azionario	728	LU0755218046	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Fidelity European Value (Y acc) EUR	Azionario	731	LU0318939765	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Fidelity Global Dividend (Y acc) EUR	Azionario	740	LU1731833056	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Fidelity Global Technology (Y acc) EUR	Azionario	746	LU0346389348	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Fidelity Global Equity Income ESG (Y acc) EUR	Azionario	736	LU1808853318	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	JPM US Select Equity (I2 acc) EUR	Azionario	615	LU1863551484	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Fidelity China Consumer (Y acc) EUR	Azionario	717	LU0605514057	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	M&G (Lux) Global Emerging Markets (C acc)	Azionario	730	LU1670624318	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse

OICR PORTAFOGLI	NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	Classificazione ex Reg. 2019/2088	Informativa di sostenibilità
	EUR					
Fondo esterno	JPM Euroland Dynamic (I2 perf acc) EUR	Azionario	614	LU1814671183	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Amundi Funds European Equity Value (M2 acc) EUR	Azionario	672	LU1883315993	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	JPM Europe Sustainable Equity (I2 acc) EUR	Azionario	696	LU2094610214	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Schroder International Selection Fund Global Equity (C acc) EUR	Azionario	713	LU1987117642	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	JPM Global Dividend (I acc) EUR	Azionario	708	LU0329203813	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Nordea 1 Global Stable Equity (BI acc) EUR	Azionario	711	LU0097890064	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Fidelity Global Consumer Brands (Y acc) EUR	Azionario	677	LU0346388613	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	M&G (Lux) Global Listed Infrastructure (CI acc) EUR	Azionario	714	LU1665238009	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	BlackRock Global Funds World Healthscience (I2 acc) EUR	Azionario	628	LU1960219571	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Fidelity Global Financial Services (Y acc) EUR	Azionario	745	LU0346388704	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	M&G (Lux) Global Sustain Paris Aligned (CI acc) EUR	Azionario	726	LU1797816979	Art. 9	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	BlackRock Global Funds Sustainable Energy (I2 acc) EUR	Azionario	690	LU0368234703	Art. 9	https://www.arcassicura.it/unitverse

OICR PORTAFOGLI	NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	Classificazione ex Reg. 2019/2088	Informativa di sostenibilità
Fondo esterno	Pictet Clean Energy Transition (I acc) EUR	Azionario	716	LU0312383663	Art. 9	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	Schroder International Selection Fund US Large Cap (C acc) EUR	Azionario	727	LU0248185604	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
Fondo esterno	BlackRock Global Funds World Mining (I2 acc) EUR	Azionario	742	LU0368236583	Art. 6	
Fondo esterno	BlackRock Global Funds World Gold (I2 acc) EUR hedged	Azionario	744	LU0368236153	Art. 6	
ETF	iShares € Corp Bond 0-3Yr ESG SRI UCITS ETF (acc) EUR	Obbligazionario Breve Termine	803	IE000AK4O3W6	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares € Govt Bond 1-3yr UCITS ETF (acc) EUR	Obbligazionario Breve Termine	810	IE00B3VTMJ91	Art. 6	
ETF	iShares € UltraShort Bond ESG SRI UCITS ETF (acc) EUR	Obbligazionario Breve Termine	818	IE000NBRE3P7	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares $ Treasury Bond 1-3yr UCITS ETF (B acc) USD	Obbligazionario Breve Termine	820	IE00B3VWN179	Art. 6	
ETF	JPM EUR Ultra-Short Income Active UCITS ETF (acc) EUR	Obbligazionario Breve Termine	833	IE00BD9MMF62	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	JPM USD Ultra-Short Income Active UCITS ETF (acc) USD	Obbligazionario Breve Termine	834	IE00BG8BCY43	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares $ Treasury Bond 3-7yr UCITS ETF (acc) USD	Obbligazionario	799	IE00B3VWN393	Art. 6	
ETF	iShares € High	Obbligazionario	800	IE00BJK55C48	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse

OICR PORTAFOGLI	NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	Classificazione ex Reg. 2019/2088	Informativa di sostenibilità
	Yield Corp Bond ESG SRI UCITS ETF (acc) EUR					
ETF	iShares € Corp Bond ESG Paris-Aligned Climate UCITS ETF (acc) EUR	Obbligazionario	802	IE000SE6KPV2	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares J.P. Morgan Advanced $ EM Bond UCITS ETF (acc) USD	Obbligazionario	805	IE00BF553838	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares Global Aggregate Bond ESG SRI UCITS ETF (acc) EUR hedged	Obbligazionario	811	IE000APK27S2	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares $ TIPS UCITS ETF (acc) USD	Obbligazionario	812	IE00B1FZSC47	Art. 6	
ETF	iShares € Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF (acc) EUR	Obbligazionario	813	IE00B0M62X26	Art. 6	
ETF	iShares € Govt Bond 3-7yr UCITS ETF (acc) EUR	Obbligazionario	815	IE00B3VTML14	Art. 6	
ETF	JPM EUR IG Corporate Bond Active UCITS ETF (acc) EUR	Obbligazionario	835	IE00BF59RX87	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	JPM Global Aggregate Bond Active UCITS ETF (acc) EUR hedged	Obbligazionario	837	IE000PQQLZM7	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	JPM Global Aggregate Bond Active UCITS ETF (acc) USD	Obbligazionario	838	IE0006MM8VN6	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	JPM Global High Yield Corporate Bond	Obbligazionario	839	IE00BKKCKJ46	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse

OICR PORTAFOGLI	NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	Classificazione ex Reg. 2019/2088	Informativa di sostenibilità
	Multi-Factor Active UCITS ETF (acc) USD					
ETF	UBS BBG MSCI Global Liquid Corp Sustainable UCITS ETF (acc) USD	Obbligazionario	843	LU2099991536	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	UBS BBG MSCI US Liquid Corp Sustainable UCITS ETF (acc) EUR hedged	Obbligazionario	844	LU1215461325	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	UBS BBG MSCI US Liquid Corp Sustainable UCITS ETF (acc) USD	Obbligazionario	845	LU1215461168	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	UBS J.P. Morgan Global Gov ESG Liquid Bond UCITS ETF (acc) USD	Obbligazionario	847	LU1974693662	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	UBS J.P. Morgan USD EM IG Screened Diversified Bond UCITS ETF (acc) EUR hedged	Obbligazionario	848	LU1974696418	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	UBS J.P. Morgan USD EM IG Screened Diversified Bond UCITS ETF (acc) USD	Obbligazionario	849	LU1974695790	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	UBS Sustainable Development Bank Bonds UCITS ETF (acc) USD	Obbligazionario	851	LU1852211215	Art. 9	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	UBS Sustainable Development Bank Bonds 5-	Obbligazionario	852	LU2880762781	Art. 9	https://www.arcassicura.it/unitverse

OICR PORTAFOGLI	NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	Classificazione ex Reg. 2019/2088	Informativa di sostenibilità
	10 UCITS ETF (acc) USD					
ETF	iShares US Equity Enhanced Active UCITS ETF (acc) USD	Azionario	765	IE0009VWHAE6	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares U.S. Equity High Income Active UCITS ETF (acc) USD	Azionario	766	IE0007FM00T9	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares MSCI USA SRI UCITS ETF (acc) USD	Azionario	767	IE00BYVJRR92	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares MSCI USA ESG Enhanced CTB UCITS ETF (acc) USD	Azionario	768	IE00BHZPJ908	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares MSCI USA Screened UCITS ETF (acc) EUR hedged	Azionario	769	IE000G2LIHG9	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares MSCI USA Small Cap ESG Enhanced CTB UCITS ETF (acc) USD	Azionario	770	IE00B3VWM098	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares Asia ex Japan Equity Enhanced Active UCITS ETF (acc) USD	Azionario	771	IE000D5R9C23	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares Emerging Markets Equity Enhanced Active UCITS ETF (acc) USD	Azionario	772	IE000OVF8Q66	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares MSCI EM SRI UCITS ETF (acc) USD	Azionario	773	IE00BYVJRP78	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares MSCI EM ESG Enhanced CTB UCITS ETF (acc) USD	Azionario	774	IE00BHZPJ239	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse

OICR PORTAFOGLI	NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	Classificazione ex Reg. 2019/2088	Informativa di sostenibilità
ETF	iShares MSCI EMU ESG Enhanced CTB UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	775	IE00BHZPJ015	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	776	IE00B52VJ196	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares Europe Equity Enhanced Active UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	777	IE00000EF730	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares MSCI Europe ESG Enhanced CTB UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	778	IE00BHZPJ783	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF (acc) USD	Azionario	779	IE00BYX8XC17	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares MSCI Japan ESG Enhanced CTB UCITS ETF (acc) USD	Azionario	780	IE00BHZPJ452	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares World Equity Enhanced Active UCITS ETF (acc) USD	Azionario	781	IE000D8XC064	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares MSCI World SRI UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	782	IE00BYX2JD69	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares MSCI World ESG Enhanced CTB UCITS ETF (acc) USD	Azionario	783	IE00BHZPJ569	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares MSCI World Quality Factor Advanced UCITS ETF (acc) USD	Azionario	784	IE000U1MQKJ2	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares MSCI World Screened	Azionario	785	IE00BFNM3J75	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse

OICR PORTAFOGLI	NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	Classificazione ex Reg. 2019/2088	Informativa di sostenibilità
	UCITS ETF (acc) USD					
ETF	iShares World Equity High Income Active UCITS ETF (acc) USD	Azionario	786	IE0000P0RPE6	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares AI Adopters & Applications UCITS ETF (acc) USD	Azionario	787	IE000Q9W2IR3	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares AI Infrastructure UCITS ETF (acc) USD	Azionario	788	IE000X59ZHE2	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares AI Innovation Active UCITS ETF (acc) USD	Azionario	789	IE000G0E83X3	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares Ageing Population UCITS ETF (acc) USD	Azionario	790	IE00BYZK4669	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares Automation & Robotics UCITS ETF (acc) USD	Azionario	791	IE00BYZK4552	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares Digital Security UCITS ETF (acc) USD	Azionario	792	IE00BG0J4C88	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares Digitalisation UCITS ETF (acc) USD	Azionario	793	IE00BYZK4883	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares Electric Vehicles and Driving Technology UCITS ETF (acc) USD	Azionario	794	IE00BGL86Z12	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares Healthcare Innovation UCITS ETF (acc) USD	Azionario	795	IE00BYZK4776	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares Metaverse UCITS ETF (acc) USD	Azionario	796	IE000RN58M26	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse

OICR PORTAFOGLI	NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	Classificazione ex Reg. 2019/2088	Informativa di sostenibilità
ETF	iShares MSCI Global Semiconductors UCITS ETF (acc) USD	Azionario	797	IE000I8KRLL9	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	iShares Smart City Infrastructure UCITS ETF (acc) USD	Azionario	798	IE00BKTLJC87	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	JPM US Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF (acc) EUR hedged	Azionario	821	IE000CN8T855	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	JPM US Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	822	IE000W85O7M4	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	JPM Global Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF (acc) EUR hedged	Azionario	823	IE0000UW95D6	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	JPM Global Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	824	IE0005MWBFR7	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	JPM Europe Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	825	IE00BF4G7183	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	JPM Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	826	IE0006SEWKA2	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse

OICR PORTAFOGLI	NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	Classificazione ex Reg. 2019/2088	Informativa di sostenibilità
ETF	JPM Japan Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF (acc) USD	Azionario	827	IE00BP2NF958	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	JPM US Research Enhanced Index Equity SRI Paris Aligned Active UCITS ETF (acc) EUR hedged	Azionario	828	IE0006HMLPV6	Art. 9	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	JPM US Research Enhanced Index Equity SRI Paris Aligned Active UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	829	IE000I5MBLC4	Art. 9	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	JPM Eurozone Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	830	IE00004PGEY9	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	JPM Global Research Enhanced Index Equity SRI Paris Aligned Active UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	831	IE0003JSNHV9	Art. 9	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	JPM Global Research Enhanced Index Equity SRI Paris Aligned Active UCITS ETF (acc) EUR hedged	Azionario	832	IE000UZIKD07	Art. 9	https://www.arcassicura.it/unitverse
ETF	JPM Carbon Transition Global Equity (CTB) UCITS	Azionario	840	IE0009TJ5T70	Art. 9	https://www.arcassicura.it/unitverse

OICR PORTAFOGLI	NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	Classificazione ex Reg. 2019/2088	Informativa di sostenibilità
	ETF (acc) EUR					
ETF	JPM Carbon Transition Global Equity (CTB) UCITS ETF (acc) EUR hedged	Azionario	841	IE000W95TAE6	Art. 9	https://www.arcassicura.it/unitverse
PORTAFOGLIO	PORTAFOGLIO MULTI-ASSET 25	Obbligazionario-misto	77070	na	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
PORTAFOGLIO	PORTAFOGLIO MULTI-ASSET 40	Bilanciato-obbligazionario	77071	na	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
PORTAFOGLIO	PORTAFOGLIO MULTI-ASSET 60	Bilanciato-azionario	77072	na	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
PORTAFOGLIO	PORTAFOGLIO MULTI-ASSET 80	Azionario	77073	na	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
PORTAFOGLIO	PORTAFOGLIO MULTI-ASSET ETF 25	Obbligazionario-misto	77074	na	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
PORTAFOGLIO	PORTAFOGLIO MULTI-ASSET ETF 40	Bilanciato-obbligazionario	77075	na	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
PORTAFOGLIO	PORTAFOGLIO MULTI-ASSET ETF 60	Bilanciato-azionario	77076	na	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse
PORTAFOGLIO	PORTAFOGLIO MULTI-ASSET ETF 80	Azionario	77077	na	Art. 8	https://www.arcassicura.it/unitverse

Allegato D -
Composizione iniziale dei Portafogli di investimento (valida per sottoscrizioni a partire dal 28/09/2026)

PORTAFOGLIO MULTI-ASSET 25 - Cod. Arca 77070			
NOME	TIPOLOGIA	ISIN	%
AXA WF Euro Credit Total Return (I acc) EUR	Obbligazionario	LU1164223015	10,00%
JPM EU Government Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	LU1727352749	10,00%
AXA WF Global Inflation Short Duration Bonds (I acc) EUR hedged	Obbligazionario Breve Termine	LU1353952267	7,00%
BlackRock Global Funds Euro Short Duration Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario Breve Termine	LU0468289250	10,00%
JPM Aggregate Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	LU1727350453	15,00%
JPM Euro Government Short Duration Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario Breve Termine	LU1938385884	13,00%
JPM Europe Sustainable Equity (I2 acc) EUR	Azionario	LU2094610214	10,00%

PORTAFOGLIO MULTI-ASSET 25 - Cod. Arca 77070			
JPM US Select Equity (I2 acc) EUR	Azionario	LU1863551484	5,00%
Schroder International Selection Fund Global Equity (C acc) EUR	Azionario	LU1987117642	10,00%
Schroder International Selection Fund EURO Credit Conviction (C acc) EUR	Obbligazionario	LU0995119822	10,00%
TOTALE			100,00%

PORTAFOGLIO MULTI-ASSET 40 - Cod. Arca 77071			
NOME	TIPOLOGIA	ISIN	%
AXA WF Euro Credit Total Return (I acc) EUR	Obbligazionario	LU1164223015	10,00%
JPM EU Government Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	LU1727352749	10,00%
AXA WF Global Inflation Short Duration Bonds (I acc) EUR hedged	Obbligazionario Breve Termine	LU1353952267	7,00%
Fidelity Global Equity Income ESG (Y acc) EUR	Azionario	LU1808853318	10,00%
JPM Aggregate Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	LU1727350453	15,00%
JPM Euro Government Short Duration Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario Breve Termine	LU1938385884	10,00%
JPM Europe Sustainable Equity (I2 acc) EUR	Azionario	LU2094610214	13,00%
JPM US Select Equity (I2 acc) EUR	Azionario	LU1863551484	7,00%
Schroder International Selection Fund Global Equity (C acc) EUR	Azionario	LU1987117642	10,00%
Schroder International Selection Fund EURO Credit Conviction (C acc) EUR	Obbligazionario	LU0995119822	8,00%
TOTALE			100,00%

PORTAFOGLIO MULTI-ASSET 60 - Cod. Arca 77072			
NOME	TIPOLOGIA	ISIN	%
AXA WF Euro Credit Total Return (I acc) EUR	Obbligazionario	LU1164223015	5,00%
JPM EU Government Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	LU1727352749	10,00%
M&G (Lux) Global Emerging Markets (C acc) EUR	Azionario	LU1670624318	5,00%
Fidelity Global Equity Income ESG (Y acc) EUR	Azionario	LU1808853318	15,00%
JPM Aggregate Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	LU1727350453	10,00%
JPM Euro Government Short Duration Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario Breve Termine	LU1938385884	10,00%
JPM Europe Sustainable Equity (I2 acc) EUR	Azionario	LU2094610214	17,00%
JPM US Select Equity (I2 acc) EUR	Azionario	LU1863551484	8,00%
Schroder International Selection Fund Global Equity (C acc) EUR	Azionario	LU1987117642	15,00%
Schroder International Selection Fund EURO Credit Conviction (C acc) EUR	Obbligazionario	LU0995119822	5,00%
TOTALE			100,00%

PORTAFOGLIO MULTI-ASSET 80 - Cod. Arca 77073			
NOME	TIPOLOGIA	ISIN	%
AXA WF Euro Credit Total Return (I acc) EUR	Obbligazionario	LU1164223015	10,00%
BlackRock Strategic Funds Systematic World Equity (I2 acc) EUR	Azionario	LU2701018520	15,00%
M&G (Lux) Global Listed Infrastructure (CI acc) EUR	Azionario	LU1665238009	5,00%
Fidelity Global Equity Income ESG (Y acc) EUR	Azionario	LU1808853318	15,00%
M&G (Lux) Global Emerging Markets (C acc) EUR	Azionario	LU1670624318	7,00%
JPM Aggregate Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	LU1727350453	5,00%
JPM Euro Government Short Duration Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario Breve	LU1938385884	5,00%

PORTAFOGLIO MULTI-ASSET 80 - Cod. Arca 77073			
	Termine		
JPM Europe Sustainable Equity (I2 acc) EUR	Azionario	LU2094610214	18,00%
JPM US Select Equity (I2 acc) EUR	Azionario	LU1863551484	6,00%
Schroder International Selection Fund Global Equity (C acc) EUR	Azionario	LU1987117642	14,00%
TOTALE			100,00%

PORTAFOGLIO MULTI-ASSET ETF 25 - Cod. Arca 77074			
NOME	TIPOLOGIA	ISIN	%
iShares Core € Govt Bond UCITS ETF (acc) EUR	Obbligazionario	IE0008U15456	5,00%
iShares € Corp Bond 0-3Yr ESG SRI UCITS ETF (acc) EUR	Obbligazionario Breve Termine	IE000AK4O3W6	15,00%
iShares € Corp Bond ESG Paris-Aligned Climate UCITS ETF (acc) EUR	Obbligazionario	IE000SE6KPV2	9,00%
iShares Global Aggregate Bond ESG SRI UCITS ETF (acc) EUR hedged	Obbligazionario	IE000APK27S2	20,00%
iShares MSCI World Screened UCITS ETF (acc) USD	Azionario	IE00BFNM3J75	10,00%
iShares US Equity Enhanced Active UCITS ETF (acc) USD	Azionario	IE0009VWHAE6	5,00%
JPM EUR Ultra-Short Income Active UCITS ETF (acc) EUR	Obbligazionario Breve Termine	IE00BD9MMF62	12,00%
JPM Europe Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	IE00BF4G7183	10,00%
UBS J.P. Morgan Global Gov ESG Liquid Bond UCITS ETF (acc) EUR hedged	Obbligazionario	LU1974694553	7,00%
UBS J.P. Morgan USD EM IG Screened Diversified Bond UCITS ETF (acc) EUR hedged	Obbligazionario	LU1974696418	7,00%
TOTALE			100,00%

PORTAFOGLIO MULTI-ASSET ETF 40 - Cod. Arca 77075			
NOME	TIPOLOGIA	ISIN	%
iShares Core € Govt Bond UCITS ETF (acc) EUR	Obbligazionario	IE0008U15456	5,00%
iShares € Corp Bond ESG Paris-Aligned Climate UCITS ETF (acc) EUR	Obbligazionario	IE000SE6KPV2	9,00%
iShares Global Aggregate Bond ESG SRI UCITS ETF (acc) EUR hedged	Obbligazionario	IE000APK27S2	20,00%
iShares MSCI World Screened UCITS ETF (acc) USD	Azionario	IE00BFNM3J75	16,00%
iShares US Equity Enhanced Active UCITS ETF (acc) USD	Azionario	IE0009VWHAE6	6,00%
JPM EUR Ultra-Short Income Active UCITS ETF (acc) EUR	Obbligazionario Breve Termine	IE00BD9MMF62	12,00%
JPM Europe Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	IE00BF4G7183	14,00%
JPM Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	IE0006SEWKA2	4,00%
UBS J.P. Morgan Global Gov ESG Liquid Bond UCITS ETF (acc) EUR hedged	Obbligazionario	LU1974694553	7,00%
UBS J.P. Morgan USD EM IG Screened Diversified Bond UCITS ETF (acc) EUR hedged	Obbligazionario	LU1974696418	7,00%
TOTALE			100,00%

PORTAFOGLIO MULTI-ASSET ETF 60 - Cod. Arca 77076			
NOME	TIPOLOGIA	ISIN	%
iShares Core € Govt Bond UCITS ETF (acc) EUR	Obbligazionario	IE0008U15456	5,00%
iShares Global Aggregate Bond ESG SRI UCITS ETF (acc) EUR hedged	Obbligazionario	IE000APK27S2	14,00%
iShares MSCI World Screened UCITS ETF (acc) USD	Azionario	IE00BFNM3J75	15,00%
iShares US Equity Enhanced Active UCITS ETF (acc) USD	Azionario	IE0009VWHAE6	7,00%
iShares World Equity Enhanced Active UCITS ETF (acc) USD	Azionario	IE000D8XC064	12,00%
JPM EUR Ultra-Short Income Active UCITS ETF (acc) EUR	Obbligazionario Breve Termine	IE00BD9MMF62	8,00%
JPM Europe Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	IE00BF4G7183	19,00%
JPM Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	IE0006SEWKA2	7,00%
UBS J.P. Morgan Global Gov ESG Liquid Bond UCITS ETF (acc) EUR hedged	Obbligazionario	LU1974694553	7,00%
UBS J.P. Morgan USD EM IG Screened Diversified Bond UCITS ETF (acc) EUR hedged	Obbligazionario	LU1974696418	6,00%
TOTALE			100,00%

PORTAFOGLIO MULTI-ASSET ETF 80 - Cod. Arca 77077			
NOME	TIPOLOGIA	ISIN	%
iShares Global Aggregate Bond ESG SRI UCITS ETF (acc) EUR hedged	Obbligazionario	IE000APK27S2	10,00%
iShares MSCI World Screened UCITS ETF (acc) USD	Azionario	IE00BFNM3J75	15,00%
iShares Smart City Infrastructure UCITS ETF (acc) USD	Azionario	IE00BKTLJC87	5,00%
iShares US Equity Enhanced Active UCITS ETF (acc) USD	Azionario	IE0009VWHAE6	12,00%
iShares World Equity Enhanced Active UCITS ETF (acc) USD	Azionario	IE000D8XC064	14,00%
iShares MSCI Europe ESG Enhanced CTB UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	IE00BHZPJ783	8,00%
JPM Europe Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	IE00BF4G7183	18,00%
JPM Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF (acc) EUR	Azionario	IE0006SEWKA2	8,00%
UBS J.P. Morgan Global Gov ESG Liquid Bond UCITS ETF (acc) EUR hedged	Obbligazionario	LU1974694553	6,00%
UBS J.P. Morgan USD EM IG Screened Diversified Bond UCITS ETF (acc) EUR hedged	Obbligazionario	LU1974696418	4,00%
TOTALE			100,00%

ARCA VITA

UNITVERSE STARS

Informativa al Cliente sull’uso dei Suoi dati e sui Suoi Diritti

Unipol

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 fornite; tra questi ci possono essere anche categorie particolari di dati personali (2), ove necessari per fornirLe i citati servizi e/o prodotti assicurativi. Solo qualora sia previsto l'utilizzo della firma elettronica grafometrica fornita dalla Sua Banca collocatrice per la sottoscrizione del contratto assicurativo, e Lei abbia espressamente acconsentito alla sottoscrizione con tale modalità, saranno altresì raccolti alcuni dati biometrici a Lei riferibili, quali la velocità con cui si esegue la firma, la pressione esercitata, l'accelerazione dei movimenti, il ritmo e l'inclinazione, che saranno associati informaticamente in formato crittografato alla Sua polizza ed in tal modo trattati dalla Compagnia unicamente per la conservazione a norma dei predetti documenti.

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 o dati biometrici crittografati necessari per la sottoscrizione mediante firma elettronica grafometrica) 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 attinente ai suddetti servizi e prodotti, mediante le seguenti tecniche di comunicazione a distanza: posta, telefono, sistemi anche automatizzati di chiamata, messaggi su applicazioni web, e-mail, fax e SMS o MMS.

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

I Suoi dati potranno essere comunicati ad altre società del Gruppo Unipol (7) a fini amministrativi interni e per il perseguimento di legittimi interessi correlati allo svolgimento delle attività relative alle finalità di ai predetti punti (ii), (iii) e (iv). Per specifiche esigenze di prevenzione ed accertamento delle frodi, i dati potranno essere comunicati anche a società assicurative, non appartenenti al Gruppo, ove indispensabili per il perseguimento da parte della nostra Società e/o di queste ultime società di legittimi interessi correlati a tali esigenze o comunque per lo svolgimento di investigazioni difensive e la tutela giudiziaria di diritti in ambito penale.
I Suoi dati potranno essere inoltre comunicati ai soggetti, pubblici o privati, esterni alla nostra Società, coinvolti nella prestazione dei servizi assicurativi che La riguardano o in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa (8) (si veda anche nota 4).
La informiamo che nel contesto della liquidazione di polizze appartenenti al ramo vita, i dati personali del beneficiario, entro i limiti di quanto strettamente necessario e ricorrendone i presupposti, potranno essere comunicati al/agli eredi del contraente che abbiano la qualifica di legittimari, in base a quanto stabilito tempo per tempo dall'Autorità Garante per i dati personali ovvero dall'Autorità giudiziaria.

COME TRATTIAMO E QUANTO CONSERVIAMO I SUOI DATI. 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.
I Suoi Dati potranno, altresì, essere oggetto di elaborazione per il tramite di sistemi di intelligenza artificiale, in particolare per finalità statistiche, di verifica documentale, di facilitazione assistenza clienti nonché di prevenzione o accertamento di frodi assicurative. L'utilizzo dei suddetti sistemi non comporterà in ogni caso l'assunzione di una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato.
Inoltre, Le precisiamo che, al fine di migliorare e rendere più affidabili i sistemi di intelligenza artificiale, la Compagnia potrà utilizzare i Suoi Dati durante sessioni di addestramento del suddetto sistema. Tale trattamento avviene sulla base di un legittimo interesse della Compagnia, rivolto ad assicurare il più alto livello di prestazione dei propri sistemi e degli strumenti organizzativi della propria attività, avendo operato un bilanciamento tra gli interessi della Compagnia e i diritti e le libertà fondamentali degli interessati.

Arca Vita S.p.A.
Sede Legale: via del Fante, 21 - 37122 Verona - arcavita@pec.unipol.it - tel. +39 045 8192111 - fax +39 045 8192630
Capitale sociale i.v. Euro 208.279.080,00 - Registro delle Imprese di Verona, C.F. 01947090237 - P. IVA 03740811207 - R.E.A. 207330 - Società autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. 09/11/89 N. 18331, G.U. 28/11/1989 - Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00082, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046 - arcassicura.it

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 S.p.A. (www.arcassicura.it) con sede legale in Via del Fante 21 - 37122 Verona. 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 S.p.A., al recapito privacy@arcassicura.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.arcassicura.it 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

1) 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 consortili 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.
2) Quali ad esempio i dati idonei a rivelare lo stato di salute, acquisiti ai fini della stipula di polizze (vita, infortuni, malattia) 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.
3) 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 conservazione a norma della documentazione di polizza; 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 statistico-tariffarie.
4) 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.
5) 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.
6) Ad esempio, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di conservazione digitale a norma; 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.
7) Arca Assicurazioni S.p.A., Arca Sistemi S.c.ar.l., Arca Inlinea S.c.ar.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.
8) 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.