

# INGEGNO951



## 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

# 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)



Prodotto: INGEGNO<sub>951</sub> (Tariffa 951)

Contratto multiramo (Ramo Assicurativo I e III)

Il presente DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato in data 30/03/2026 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](http://www.arcassicura.it); indirizzo di posta elettronica [informa@arcassicura.it](mailto:informa@arcassicura.it); indirizzo di posta elettronica certificata [arcavita@pec.unipol.it](mailto:arcavita@pec.unipol.it).

In base all'ultimo bilancio approvato, il patrimonio netto della Società è pari a 454.317.649 euro, il risultato economico di periodo è pari a 138.963.598 euro. L'indice di solvibilità al 31 dicembre 2024 è pari a 2,41 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\\_2024\\_4e30dd07b9.pdf](https://static.sitewww.arcassicura.it/Relazione_Solvibilita_Arca_Vita_Spa_2024_4e30dd07b9.pdf).

Al Contratto si applica la legge italiana.

## Prodotto

INGEGNO951 è un Prodotto d'investimento assicurativo multiramo a vita intera, a premio unico, con partecipazione agli utili e unit linked e con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi, sotto forma di assicurazione sulla vita per il caso morte a vita intera.

Al momento della sottoscrizione della Proposta di contratto, il Contraente indica come suddividere il Capitale iniziale tra la gestione separata "OSCAR 100%" e le quote di OICR, Fondi interni e Portafogli di investimento nel rispetto dei limiti indicati nel KID. A titolo esemplificativo, un premio investito pari a 100.000 € potrebbe essere così allocato: 60.000 € in "OSCAR 100%"; 30.000 € in un portafoglio di investimento e 10.000 € suddivisi fra 5 fondi interni/OICR da 2.000 € ciascuno. In riferimento alla parte di Premio investita in "OSCAR 100%" la Compagnia presta le seguenti garanzie:

- in caso di decesso dell'Assicurato la garanzia prestata dalla Compagnia consiste quantomeno nella conservazione del premio iniziale e degli eventuali premi aggiuntivi tenuto conto dell'effetto degli eventuali riscatti parziali, delle prestazioni derivanti dall'Opzione Money Plan e switch, sia volontari che derivanti dall'opzione Invest Plan;
- in caso di Riscatto totale la garanzia prevista dalla Compagnia viene prestata esclusivamente per riscatti esercitati con effetto al 5°, 10° e 15° anniversario dalla decorrenza di polizza e in qualsiasi momento a partire dal 20° anniversario dalla decorrenza della stessa, e consiste esclusivamente nella conservazione del Capitale iniziale.

Per la quota di premio destinata al ramo III, ovvero all'investimento in fondi interni, OICR, Portafoglio d'investimento, è prevista una copertura demografica di maggiorazione del controvalore delle quote variabile in funzione dell'età dell'Assicurato in caso di decesso. Non sono previste garanzie finanziarie, ed in tal senso il rischio è a carico dell'Assicurato.



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

**Prestazione principale:** Prestazione in caso di decesso

Ad integrazione di quanto previsto dal KID in caso di decesso dell'Assicurato, la maggiorazione prevista sul controvalore delle quote, determinata in funzione dell'età al decesso è la seguente: dai 18 a 65 anni: +1,00%; da 65 a 75 anni: +0,50%; oltre 75 anni: 0,10%.

**Copertura complementare caso morte**

Ad integrazione di quanto previsto nel KID, il Contraente, alla sottoscrizione della Proposta, può attivare facoltativamente una copertura complementare che garantisce agli aventi diritto, nel caso di premorienza dell'Assicurato, un'integrazione della prestazione principale pari alla differenza negativa tra il controvalore di Polizza ed il capitale investito, con un massimo di € 50.000,00.

**Opzioni contrattuali**

Ad integrazione di quanto previsto nel KID si rimanda ai seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione:

- ✓ Take Profit (Art.6.1 - Opzione Take profit)
- ✓ Money Plan (Art.7.1 - Opzione Money Plan)
- ✓ Invest Plan (Art. 8.1 – Opzione Invest Plan)
- ✓ Trasferimento volontario di quote (Switch) (Art. 9 - Trasferimento di Quote tra Gestione separata e fondi (Switch))

✓ Conversione in rendita (Art. 23.8 - Riscatto)

Per informazioni di dettaglio sulle caratteristiche della Gestione separata, dei Fondi Interni e degli OICR, la Compagnia mette inoltre a disposizione sul sito internet istituzionale [www.arcassicura.it](http://www.arcassicura.it):

✓ il Regolamento della Gestione separata;

✓ i Regolamenti dei Fondi Interni;

✓ l'indicazione del sito internet delle Società di Gestione attraverso il quale è possibile consultare il Regolamento degli OICR.

Il Contraente può scegliere i Fondi Interni, gli OICR ed i Portafogli di Investimento dall'elenco incluso nel Set Informativo e denominato Allegato E (Attivi collegabili al Contratto), aggiornato alla data di ultima revisione del presente documento.

In merito alle forme e alle modalità di riscatto, ad integrazione di quanto già indicato nel KID, si rimanda all'Art 23 delle Condizioni di Assicurazione.



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Il prodotto non prevede le seguenti prestazioni:

- ✗ 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 comunque escluso dalla garanzia soltanto 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 assicurativa facoltativa sullo stesso Assicurato. Nel caso pervenga una Proposta con copertura assicurativa facoltativa in contrasto con tale limite, la sola copertura facoltativa non sarà accettata.



## Quanto e come devo pagare?

### Premio

Il Contratto prevede il versamento di un Premio unico e anticipato, non inferiore ad € 50.000,00 non frazionabile. Il Capitale assicurato relativo a ciascun Premio corrisposto risulta in funzione dell'ammontare del Premio stesso. Infatti, il Premio versato, al netto delle Spese di emissione (se Premio iniziale) o dei Diritti (se Premio aggiuntivo) e al netto del Caricamento, determina il relativo Capitale investito. Per i limiti all'allocazione del premio fra le diverse componenti si rimanda a quanto indicato nel KID.

E' possibile effettuare versamenti di Premi aggiuntivi successivamente alla Data di decorrenza del Contratto di importo non inferiore ad € 10.000,00 che potranno essere corrisposti previo consenso della Compagnia nei termini dalla stessa indicati. In caso di versamento di un Premio aggiuntivo, il Contraente dovrà indicare la suddivisione dello stesso, rispettando i medesimi limiti previsti per il Premio iniziale.

I premi dovranno essere corrisposti mediante addebito automatico sul conto corrente bancario del Contraente indicato in Proposta. In caso di estinzione di detto 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. Per ulteriori approfondimenti sui limiti si rimanda agli Artt. 15.3 e 15.4 delle Condizioni di assicurazione.



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto alle persone fisiche e giuridiche ed intende soddisfare principalmente le esigenze di risparmio ed 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 applicati al rendimento della gestione separata:** annualmente è prevista sul rendimento della gestione separata "OSCAR 100%", che può essere positiva o negativa, l'applicazione di una commissione di gestione di 1,50%. Ad esempio:

Rendimento lordo realizzato dalla gestione separata	Commissione di gestione trattenuta	Rendimento netto riconosciuto al Contratto
2,50%	1,50%	1,00%
1,40%	1,50%	-0,10%

**Costi per Riscatto:** non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite dal KID

**Costi per l'erogazione della rendita:** in caso di conversione del valore di Riscatto in rendita, di seguito sono indicati i Costi massimi relativi alle spese di pagamento della rendita, in funzione del frazionamento prescelto: annuale 1,00%, semestrale: 1,15%, trimestrale: 1,45%, bimestrale: 1,75%,

**Costi per la Prestazione complementare in caso di morte:** il costo della copertura facoltativa in caso di morte è riportato nell'Allegato B (Costo della garanzia aggiuntiva in caso di morte) delle Condizioni di assicurazione ed è calcolato su base annua sulla differenza negativa tra controvalore di Polizza in caso di sinistro e il capitale investito.

**Costi per l'esercizio delle opzioni:**

**Costi per le operazioni di Switch:** per ogni Anno solare, gli Switch successivi al secondo hanno un costo pari ad € 40,00;

**Costi per le operazioni di Take Profit, Money Plan e Invest Plan:** non sono previsti costi.

**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 nell'ultimo esercizio per ciascun costo da sostenere.

#### COSTI UNA TANTUM

- Spese di emissione: 60,00 € (di cui quota retrocessa 0,00%)
- Spese di incasso: 25,00 € (di cui quota retrocessa 0,00%)
- Caricamenti: 1,00% (di cui quota retrocessa 50,00%)
- Costi di uscita: variabili come da KID (di cui quota retrocessa 0,00%)

#### COSTI CORRENTI

- Costi di transazione del portafoglio: variabili come da KID (di cui quota retrocessa 0,00%)
- Altri costi correnti relativi alla gestione separata: 1,50% (di cui quota retrocessa 46,86%)
- Altri costi correnti relativi ai fondi: variabili come da KID (di cui quota retrocessa 38,26%)

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>IVASS o CONSOB</b>	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: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> . E' possibile presentare reclamo alla CONSOB secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> .
-----------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

<b>Arbitro Assicurativo</b>	Presentando ricorso: <ul style="list-style-type: none"> <li>• all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (<a href="http://www.arbitroassicurativo.org">www.arbitroassicurativo.org</a>) 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.</li> </ul>
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98). Il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	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?

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b> 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, limitatamente alla componente collegata al valore delle Quote, è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari.
-----------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## Cosa è il diritto all'oblio oncologico?

<p><b>Diritto all'oblio oncologico</b></p>	<p>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 è 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 (<a href="http://www.arcassicura.it/informativa-oblio-oncologico">www.arcassicura.it/informativa-oblio-oncologico</a>).</p>
<p><b>Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico</b></p>	<p>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.</p>
<p><b>Effetti dell'oblio oncologico per le imprese</b></p>	<p>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.</p>

**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 dall'investimento nella Gestione Separata classificata come Art.8 SFDR e dalla possibilità di investire anche in altre opzioni come classificate ai sensi degli Artt. 8 e 9 SFDR e menzionate nell'Allegato alle Condizioni di assicurazione – Attivi collegabili al contratto.

Questo prodotto offre al suo interno 132 opzioni di investimento di cui l'82% Art 8 e l'8% Art 9.

Gli investimenti sottostanti i fondi interni Valore Prudente Classe B, Valore Ponderato Classe C, Valore Bilanciato Classe C non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Le informazioni di sostenibilità delle opzioni che promuovono caratteristiche ESG sono reperibili sul sito internet della Compagnia [www.arcassicura.it](http://www.arcassicura.it) nella sezione di prodotto "Informativa sulla sostenibilità".

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

Nei criteri di valutazione degli investimenti diretti sottostanti alla Gestione Separata è integrata l'analisi dei Fattori di sostenibilità (Fattori ESG: Environmental = ambientali, Sociale = sociali, Governance = di governo societario) secondo quanto definito dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" (le "Linee Guida"), disponibili sul sito web della Compagnia.

Questa valutazione ex ante degli aspetti ESG consente il presidio dei rischi di sostenibilità, escludendo dall'universo investibile gli emittenti corporate e gli emittenti governativi che presentino rischi ESG non compatibili con gli obiettivi di gestione del rischio del Gruppo Unipol secondo le modalità descritte dalle Linee Guida. I Portafogli di fondi esterni e i fondi esterni 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 fondi esterni al sito della Compagnia e per i fondi esterni al Prospetto disponibile sul sito di ogni singola casa di gestione. La Compagnia svolge inoltre periodicamente un monitoraggio ex post degli investimenti diretti sottostanti al Fondo interno, per verificare in che misura rispettino i propri principi di responsabilità riguardo ai fattori ESG così come espressi dalle Linee Guida. Questo consente di controllare i Rischi di sostenibilità connessi a tali investimenti, verificando che siano compatibili con l'approccio alla sostenibilità e gli obiettivi di gestione del rischio del Gruppo Unipol.

Nome del prodotto: Portafoglio Medio 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

No

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%**;

**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 dell'UE;

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

con un obiettivo sociale;

promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**.



**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 dal 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 (c.d. "indicatori PAI").

Il prodotto seleziona OICR che considerano come effetti negativi sui fattori di sostenibilità:

- Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e 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?

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

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

- **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento 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](http://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.

- **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.

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



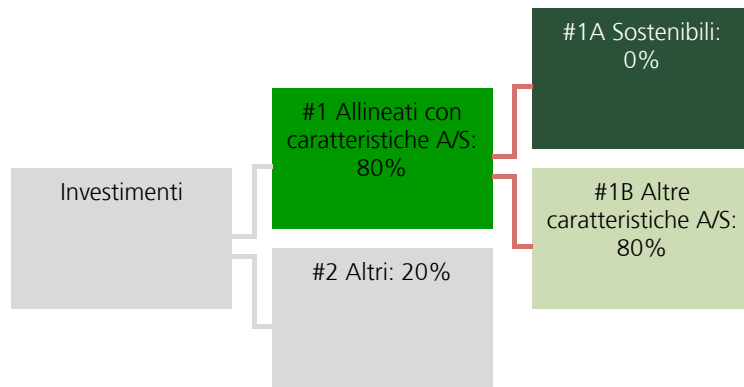
### Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

La composizione degli attivi del Portafoglio Medio 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.

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



**#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, né sono considerati investimenti sostenibili.

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

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

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

Con riferimento all'investimento in OICR che 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 più fondi esterni che non promuovono caratteristiche sociali e/o ambientali né hanno come obiettivo principale gli investimenti sostenibili ai fini della diversificazione finanziaria del portafoglio e per cogliere migliori opportunità di mercato o per migliorarne il profilo rischio/rendimento. Non vengono considerate garanzie minime di salvaguardia ambientale e sociale se non quelle eventualmente istituite dalle singole case di gestione. La quota per questo tipo di investimenti non potrà superare il 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](http://www.arcassicura.it)

Nome del prodotto:  
Portafoglio Medio-Elevato

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

No

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%**;

**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 dell'UE;

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

con un obiettivo sociale;

promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**.



**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 dal 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 (c.d. "indicatori PAI" ).

Il prodotto seleziona OICR che considerano come effetti negativi sui fattori di sostenibilità:

- Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e 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?

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

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

- **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento 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](http://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.

- **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.

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



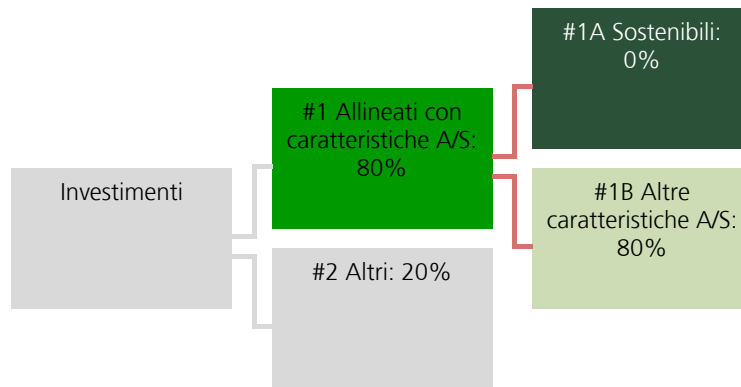
### Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

La composizione degli attivi del Portafoglio Medio-Elevato 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.

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



**#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, né sono considerati investimenti sostenibili.

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

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

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

Con riferimento all'investimento in OICR che 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 più fondi esterni che non promuovono caratteristiche sociali e/o ambientali né hanno come obiettivo principale gli investimenti sostenibili ai fini della diversificazione finanziaria del portafoglio e per cogliere migliori opportunità di mercato o per migliorarne il profilo rischio/rendimento. Non vengono considerate garanzie minime di salvaguardia ambientale e sociale se non quelle eventualmente istituite dalle singole case di gestione. La quota per questo tipo di investimenti non potrà superare il 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](http://www.arcassicura.it)

Nome del prodotto: Portafoglio Elevato 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

No

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%**;

**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 dell'UE;

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

con un obiettivo sociale;

promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**.



**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 dal 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 (c.d. "indicatori PAI").

Il prodotto seleziona OICR che considerano come effetti negativi sui fattori di sostenibilità:

- Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e 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?**

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

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

- **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento 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](http://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.

- **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.

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



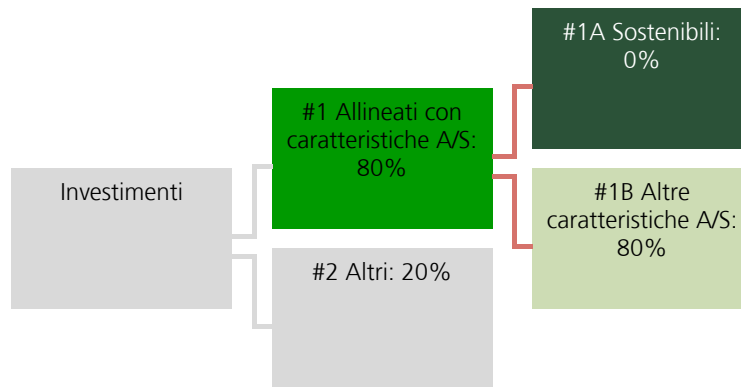
**Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?**

La composizione degli attivi del Portafoglio Elevato 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.

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



**#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, né sono considerati investimenti sostenibili.

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

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

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

Con riferimento all'investimento in OICR che 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 più fondi esterni che non promuovono caratteristiche sociali e/o ambientali né hanno come obiettivo principale gli investimenti sostenibili ai fini della diversificazione finanziaria del portafoglio e per cogliere migliori opportunità di mercato o per migliorarne il profilo rischio/rendimento. Non vengono considerate garanzie minime di salvaguardia ambientale e sociale se non quelle eventualmente istituite dalle singole case di gestione. La quota per questo tipo di investimenti non potrà superare il 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](http://www.arcassicura.it)

Nome del prodotto: OSCAR 100%      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

No

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%**;

**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 dell'UE;

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

con un obiettivo sociale;

promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**.



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

La Gestione Separata "OSCAR 100%" ("la Gestione Separata") promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali, attraverso l'integrazione dei Fattori di sostenibilità (Fattori ESG: Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = governo societario) nel processo e nei criteri di selezione e di gestione degli investimenti, includendo nella propria strategia di investimento, tra gli altri, anche dei criteri volti a selezionare emittenti che mostrano attenzione alle tematiche ambientali, sociali e di buona governance.

La promozione, tra le altre, di caratteristiche ambientali e sociali avviene anche attraverso gli investimenti in OICR classificati ai sensi dell'articolo 8 o dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Non è designato un indice di riferimento per determinare l'allineamento del prodotto alle caratteristiche ambientali o 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?**

Con riferimento agli investimenti diretti, la promozione delle caratteristiche ambientali o sociali è presidiata utilizzando score relativi alle performance ESG degli emittenti sottostanti al prodotto, forniti da un provider esterno ("il provider"). Tali indicatori contribuiscono a misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali o sociali, evidenziando l'approccio generale degli emittenti in merito ad ambiente, società e governance.

Con riferimento agli investimenti indiretti, il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali è misurato utilizzando la qualificazione SFDR fornita delle rispettive case di gestione, tra quelli che sono caratterizzati quali:

- strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 SFDR ;
- strumenti finanziari con obiettivi di sostenibilità ai sensi dell'articolo 9 SFDR.



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

Sì, la Gestione Separata prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, attraverso la rilevazione e il monitoraggio di specifici indicatori che consentono di individuare gli effetti che gli emittenti oggetto di investimento generano sull'ambiente e sulla società (c.d. "indicatori PAI" ).

Le decisioni relative ai sottostanti oggetto di investimento diretto considerano come effetti negativi sui fattori di sostenibilità:

- per gli investimenti in emittenti societari:
  - Impronta di carbonio (PAI 2);
  - Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche) (PAI 14);
- per gli investimenti in emittenti sovrani e organizzazioni sovranazionali:
  - Paesi che beneficiano degli investimenti soggetti a violazioni sociali (PAI 16).

**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 Gestione separata adotta una politica d'investimento improntata su criteri generali di prudenza, orientata a perseguire in un'ottica di medio/lungo periodo una redditività stabile, coerente con gli impegni assunti nonché con le ragionevoli aspettative degli assicurati, salvaguardando al contempo l'equilibrio e la stabilità della gestione stessa, tramite una composizione di portafoglio opportunamente diversificata sotto il profilo della rischiosità e della durata media delle passività.

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

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

La selezione e gestione degli investimenti della Gestione Separata è effettuata in coerenza con le "Linee Guida sull'attività di investimento responsabile" ("Linee Guida RI") tempo per tempo vigenti - pubblicate sul sito della Società e soggette a possibili aggiornamenti nel continuo anche in considerazione del mutevole contesto normativo del mercato di riferimento - di seguito rappresentate relativamente agli elementi vincolanti della strategia di investimento adottata per il rispetto delle caratteristiche ambientali o sociali promosse.

Nel processo di gestione e selezione degli investimenti diretti, tra gli altri, viene preso in considerazione lo score ESG attribuito a ciascun emittente dal provider, a condizione che le imprese che beneficiano di tali investimenti rispettino prassi di buona governance.

In coerenza con le Linee Guida RI tempo per tempo vigenti, all'interno della strategia d'investimento della Gestione Separata sono integrati i Fattori di sostenibilità tramite l'applicazione dei seguenti criteri:

- Esclusione degli emittenti che non raggiungono una specifica soglia minima di performance ESG in ciascuna delle tre dimensioni ambientale, sociale e di governance, opportunamente pesata in base alla rilevanza della dimensione. Sono inoltre esclusi gli

investimenti diretti in Emittenti che non adottano sufficienti presidi in materia di diritti umani e dei lavoratori, impiego di risorse naturali e contrasto alla corruzione e, quindi, non raggiungono una soglia minima di performance in tali ambiti.

- Esclusione degli emittenti coinvolti in produzione di armi controverse quali munizioni e submunizioni a grappolo, mine antipersona, armi chimiche e armi biologiche; gioco d'azzardo (qualora il fatturato derivante da tale business sia uguale o superiore al 20% del totale); estrazione di carbone, generazione di energia elettrica da carbone termico, attività connesse a sabbie bituminose, gas di scisto e arctic drilling (qualora il fatturato derivante rispettivamente da tali business sia uguale o superiore al 30% del totale, se non dimostrano un posizionamento sufficientemente ambizioso in termini di transizione del business verso un'economia a basse emissioni di carbonio).
- Esclusione degli investimenti in titoli di Stato emessi da Paesi che non raggiungono una specifica soglia minima di performance ESG o in cui si verificano gravi violazioni dei diritti umani o politiche predatorie nei confronti delle risorse ambientali con impatto globale.
- Monitoraggio e Limitazione, con eventuale dismissione, degli emittenti inclusi nella "Restricted List" del Gruppo Unipol, riportante emittenti non ammissibili ai sensi dei predetti criteri.

Relativamente agli investimenti in OICR, per la promozione delle caratteristiche sociali e ambientali gli OICR sono selezionati tra quelli che, in base alla qualificazione SFDR fornita delle rispettive case di gestione:

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

● 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.

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

La valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti è già compresa nella strategia di investimento del prodotto, che prevede esclusioni agli investimenti in imprese che non rispettano le prassi di buona governance.

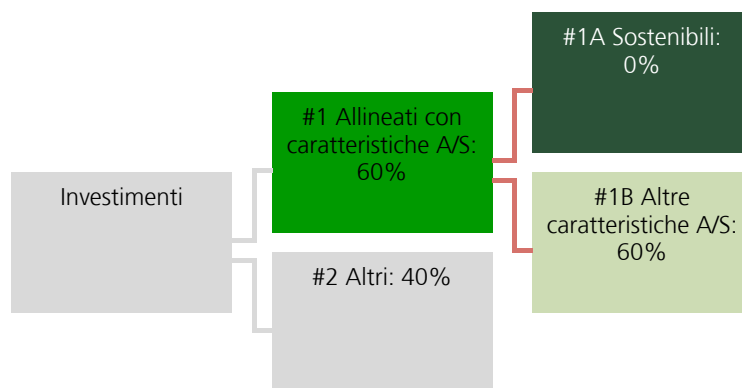
Le prassi di buona governance comprendono solide strutture di gestione, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.



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

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

Una quota minima del 60% dei sottostanti complessivi del prodotto 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, né sono considerati investimenti sostenibili.

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

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

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

In merito agli investimenti in strumenti finanziari derivati, utilizzati con lo scopo di realizzare un'efficace gestione e di ridurre la rischiosità del portafoglio, si applicano indirettamente gli stessi criteri degli investimenti diretti.



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

Gli investimenti contenuti nella categoria "#2 Altri" sono privi di caratteristiche ambientali e/o sociali, ovvero non dispongono di informazioni su tali caratteristiche. Questi investimenti perseguono prevalentemente l'obiettivo di realizzare un opportuno equilibrio e diversificazione di portafoglio. Per questi investimenti non esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale.

Anche rispetto a tali investimenti si applica il processo di monitoraggio descritto all'interno delle Linee guida RI tempo per tempo vigenti e riportato all'interno dell'informativa sulle caratteristiche ambientali o sociali di cui all'articolo 10 SFDR, disponibile sul sito web della Società, con l'obiettivo di gestire gli eventuali disallineamenti in modo coerente agli impegni assunti.



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



# INGEGNO<sub>951</sub>

**CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**  
Comprehensive del Glossario

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



## Presentazione

Il prodotto **INGEGNO<sub>951</sub>** è una assicurazione sulla vita di tipo multiramo, ovvero con partecipazione agli utili e unit linked, a Premio unico, rivolta a persone fisiche o giuridiche, che intendono soddisfare principalmente l'esigenza di investimento.

Rappresenta una soluzione di investimento flessibile, in quanto il Contraente ha la possibilità di investire i premi versati in varie opzioni di investimento, con un diverso grado di rischio e rendimento, suddivise tra:

- a. Gestione separata "Oscar 100%";
- b. Fondi interni;
- c. Fondi esterni (OICR), a cui è possibile accedere sia tramite composizioni libere, sia tramite l'utilizzo di alcuni portafogli predefiniti dalla Compagnia (cd "Portafogli di Investimento").

Il Contraente ha inoltre a disposizione quattro ulteriori opzioni:

- a. Take Profit: ovvero la possibilità di trasferire parte delle plusvalenze trimestrali realizzate dai Fondi esterni sulla Gestione separata;
- b. Money Plan: ovvero, la possibilità di ricevere una prestazione ricorrente da parte della Compagnia;
- c. Invest Plan: ovvero, partendo da una composizione predefinita iniziale, si modifica, con trasferimenti periodici dalla Gestione Separata a un Fondo prescelto, l'asset allocation della polizza per arrivare ad una combinazione finale;
- d. Copertura aggiuntiva in caso di morte: ovvero la possibilità di integrare la prestazione in caso di decesso, qualora il valore di polizza sia inferiore al capitale investito, con un massimo di € 50.000.

**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

<b>Presentazione</b>	<b>2</b>
<b>GLOSSARIO</b>	<b>5</b>
<b>Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?</b>	<b>11</b>
Art.1 - Oggetto	11
Art.2 - Perdita dei requisiti di sottoscrizione	12
Art.3 - Prestazioni Assicurate	12
Art.4 - Attività della Compagnia relativa agli OICR	13
Art.5 - Attività della Compagnia relativa ai Fondi interni	15
Art.6 - Opzione Take Profit	15
Art.7 - Opzione Money Plan	17
Art.8 - Opzione Invest Plan	18
Art.9 - Trasferimento di Quote tra Gestione separata e fondi (Switch)	20
Art.10 - Prestazione complementare in caso di morte	21
<b>Ci sono limiti di copertura?</b>	<b>22</b>
Art.11 - Limitazioni delle prestazioni	22
<b>Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?</b>	<b>23</b>
Art.12 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	23
Art.13 - Documentazione richiesta per il pagamento delle Prestazioni	23
Art.14 - Pagamenti della Compagnia	23
<b>Quando e come devo pagare?</b>	<b>24</b>
Art.15 - Pagamento dei premi	24
Art.16 - Ripartizione dei premi investiti	24
Art.17 - Attribuzione iniziale del numero di Quote relative ai fondi	25
<b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	<b>26</b>
Art.18 - Durata contrattuale	26
Art.19 - Conclusione, Decorrenza e Cessazione dell'assicurazione	26
<b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	<b>26</b>
Art.20 - Revoca della Proposta	26
Art.21 - Recesso	27
Art.22 - Risoluzione del contratto	27
<b>Sono previsti riscatti o riduzioni ?</b>	<b>27</b>
Art.23 - Riscatto	27
<b>Quali costi devo sostenere?</b>	<b>29</b>
Art.24 - Costi sui premi	29
Art.25 - Costi di riscatto	29
Art.26 - Costi applicati al rendimento della Gestione separata	30
Art.27 - Costi gravanti sui Fondi Interni collegati al Contratto	30
Art.28 - Costi applicati mediante prelievo di quote sugli OICR collegati al Contratto	30
Art.29 - Altri Costi gravanti sugli OICR collegati al Contratto	31
Art. 30 - Costi per la copertura complementare e per l'esercizio delle Opzioni contrattuali	35
<b>Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?</b>	<b>36</b>
Art.31 - Criteri di adeguamento del capitale investito nella Gestione separata	36

Art.32 - Attribuzione e valorizzazione del numero di Quote relative ai fondi	38
<b>Altre disposizioni applicabili</b>	<b>39</b>
Art.33 - Beneficiari delle Prestazioni	39
Art.34 - Variazioni contrattuali	40
Art.35 - Cessione, pegno o vincolo	40
Art.36 - Tasse ed imposte	40
Art.37 - Foro competente	41
Art.38 - Lingua e legge applicabile	41
Art.39 - Verifiche richieste dalla normativa vigente	41
Art.40 - Vendita a distanza	41
<b>ALLEGATO A Documentazione da presentare alla società in relazione alla causa del pagamento</b>	<b>42</b>
<b>Allegato B – Costo della garanzia aggiuntiva in caso di morte</b>	<b>43</b>
<b>Allegato C – Regolamento della gestione interna separata “OSCAR 100%” denominata in Euro</b>	<b>44</b>
<b>Allegato D – Regolamento dei Fondi Interni</b>	<b>46</b>
<b>Allegato E – Attivi collegabili al Contratto</b>	<b>58</b>
<b>Allegato F – Composizione iniziale dei Portafogli di investimento(valida per sottoscrizioni dal 30/03/2026)</b>	<b>66</b>

## GLOSSARIO

**Adeguamento delle prestazioni (o Adeguamento):** con riferimento alla Gestione separata "OSCAR 100%" è l'attribuzione alle prestazioni del Contratto di una parte del rendimento della Gestione separata, che può avere valore positivo o negativo, secondo la periodicità e le modalità stabilite contrattualmente;

**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 adeguato:** con riferimento alla Gestione separata "OSCAR 100%" è pari alla somma del Capitale iniziale e degli eventuali Capitali aggiuntivi, come risultante dall'applicazione dei criteri di adeguamento previsti dal Contratto, che si determina al maturare dei termini ed al verificarsi degli accadimenti previsti dal Contratto;

**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;

**Contraenti collegati:** ai fini dell'identificazione dei soggetti collegati al contraente tramite rapporti partecipativi si considerano come tali le seguenti tipologie:

1) Rapporto di controllo

Ai sensi dell'art. 2359, primo comma, Codice Civile, sono considerate società/enti controllate/i:

a) le società/enti in cui un'altra società/ente dispone della maggioranza dei voti esercitabili nell'assemblea ordinaria (controllo di diritto);

b) le società/enti in cui un'altra società/ente dispone di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante nell'assemblea ordinaria (controllo di fatto);<sup>[1]</sup>

c) le società/enti che sono sotto influenza dominante di un'altra società/enti in virtù di particolari vincoli contrattuali con essa (controllo contrattuale).<sup>[2]</sup>

2)

Rapporto di collegamento.

Ai sensi dell'art. 2359 comma 3, Codice Civile, sono considerate collegate le società/enti sulle quali un'altra società/ente esercita un'influenza notevole. L'influenza si presume quando nell'assemblea ordinaria può essere esercitato almeno un quinto dei voti ovvero un decimo se la società ha azioni quotate in mercati regolamentati.<sup>[3]</sup>

3) Rapporto di parentela

Sono considerati "stretti familiari":

a) il figlio e il coniuge non legalmente separato o il convivente del contraente;

b) i figli del coniuge non legalmente separato o del convivente del contraente;

c) le persone a carico del contraente o del coniuge non legalmente separato o del convivente del contraente.

**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;

[1]: Il controllo di fatto ricorre allorché il numero delle azioni possedute, pur essendo inferiore a quanto previsto al punto 1. Lett. a), consenta ugualmente di influire in modo determinante sulla formazione delle deliberazioni in assemblea ordinaria, per esempio, a causa del frazionamento del capitale sociale con azionariato diffuso tra il pubblico dei risparmiatori.

[2]: Il controllo contrattuale ricorre allorché l'influenza dominante sussiste a seguito di particolari vincoli contrattuali, a prescindere, quindi, dal possesso da parte delle società controllate di partecipazioni azionarie.

[3]: Ai fini dell'applicazione dei numeri 1) e 2) si computano anche i voti spettanti a società controllate, a società fiduciarie e a persona interposta (c.d. "controllo indiretto"): non si computano i voti spettanti per conto di terzi (quali ad es. i voti per delega).

**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.

**Gestione separata (o Gestione interna separata):** è una specifica gestione patrimoniale appositamente

creata dalla Compagnia, che è gestita separatamente rispetto al complesso delle attività di quest'ultima;

**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;

**Misura di adeguamento:** con riferimento alla Gestione separata "OSCAR 100%", misura che, applicata alla prestazione assicurata, ne determina la variazione in aumento o in diminuzione. Viene fissata sulla base del rendimento finanziario della gestione separata "OSCAR 100%";

**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;

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

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

**Prospetto annuale della gestione interna separata:** è il documento contenente il riepilogo annuale dei dati sulla composizione della gestione separata;

**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;

**Rendiconto annuale della gestione separata:** è il documento contenente il riepilogo annuale dei dati relativi al rendimento finanziario dalla gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla società al contratto;

**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;

**Tasso annuo di rendimento finanziario:** è il rendimento finanziario relativo ad un anno solare ed espresso in percentuale;

**Total expense ratio (TER):** rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse;

**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. INGEGNO<sub>951</sub> è un Contratto di assicurazione multiramo 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 rendimento di una Gestione interna separata denominata "OSCAR 100%";
- al valore delle Quote di Fondi Interni;
- al valore delle Quote di Fondi Esterni (OICR), ai quali il Contraente può accedere liberamente e/o attraverso Portafogli di Investimento, ovvero combinazioni predefinite di OICR scelte dalla Compagnia.

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

I Portafogli di Investimento, che presentano una composizione variabile nel tempo e nelle modalità descritte in dettaglio nel successivo Art.4 (Attività della Compagnia relativa agli OICR), disponibili per l'investimento dei premi sono i seguenti:

- Portafoglio Medio: si tratta di un portafoglio di Fondi Esterni (OICR) di tipo bilanciato – obbligazionario, che investe in misura prevalente in attivi obbligazionari e in misura secondaria in asset azionari diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 40%;
- Portafoglio Medio-Elevato: si tratta di un portafoglio di Fondi Esterni (OICR) di tipo bilanciato, che investe in attivi obbligazionari e azionari diversificati a livello geografico. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 55%;
- Portafoglio Elevato: si tratta di un portafoglio di Fondi Esterni (OICR) di tipo bilanciato-azionario, che investe in misura prevalente in asset azionari diversificati a livello geografico e in misura minore in attivi obbligazionari. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 75%.

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

Con la sottoscrizione del Contratto il Contraente accetta un grado di Rischio finanziario variabile in funzione della ripartizione del Premio tra la componente investita in Gestione separata e quella investita in Fondi Interni, OICR e Portafogli di Investimento.

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

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

- **Residenza e Domicilio abituale in Italia del Contraente (se persona fisica) oppure sede legale in Italia (se persona giuridica);**
- **Età assicurativa dell'Assicurato compresa tra 18 e 90 anni alla Data di decorrenza del Contratto;**

## Art.2 - 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. 19 (Conclusioni, 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. 23 (Riscatto) previa applicazione delle eventuali penali qualora previste.

La Compagnia procederà successivamente a liquidare l'importo così determinato con le modalità previste dall'Art. 14 (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 dalla somma delle seguenti due componenti:

- la prima, determinata in riferimento alla gestione separata "OSCAR 100%", che corrisponderà al maggiore tra:
  - il Capitale adeguato in essa investito, determinato come riportato al successivo Art.31 (Criteri di adeguamento del capitale investito nella Gestione separata), al momento del decesso dell'Assicurato;
  - la somma del Premio iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi investiti in Gestione separata, tenuto conto dell'effetto di eventuali riscatti parziali, liquidazioni di prestazioni periodiche derivanti dall'Opzione Money Plan e switch sia volontari che derivanti dall'opzione Invest Plan.
- la seconda, data dal numero delle Quote relative ai fondi 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 dalla somma delle diverse componenti collegate ad esso e dall'Età raggiunta dall'Assicurato alla data del decesso, ad esempio:

Premio iniziale investito nella gestione separata:	€ 22.500,00
Capitale adeguato in gestione separata alla data di morte:	€ 23.750,00
Capitale in caso di morte relativo alla gestione separata:	€ 23.750,00

Valore della parte investita in fondi alla data di morte:	€ 43.500,00
Età dell'Assicurato alla data di morte:	63 anni
Percentuale di aumento:	1,0%
Incremento del capitale in caso di morte riferito alla parte investita in fondi (1% x € 43.500,00):	€ 435,00
Capitale totale in caso di morte riferito alla parte in fondi (€ 43.500,00+€ 435,00):	€ 43.935,00
Capitale totale in caso di morte dell'Assicurato (€ 23.750,00+€ 43.935,00):	€ 67.685,00

#### 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 attraverso Portafogli di Investimento, ovvero combinazioni predefinite di OICR scelte dalla Compagnia. L'elenco degli OICR e la composizione dei Portafogli di investimento disponibili sono elencati nell'Allegato "E – Attivi collegabili al Contratto" e nell'Allegato "F - Composizione 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. Attività di salvaguardia:** nel corso della Durata contrattuale la Compagnia opera un'attività di salvaguardia sugli OICR selezionati. Tale attività ha lo scopo di tutelare il Contraente nel caso si verificano 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 del Fondo esterno scelto liberamente dal Contraente venga liquidato oppure venga incorporato in un altro Fondo esterno con un diverso codice ISIN, la Compagnia eseguirà un'operazione di Switch automatico sulla Gestione separata "OSCAR 100%" del controvalore investito nel fondo stesso, 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](http://www.arcassicura.it), in cui saranno tempestivamente riepilogati tutti 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 od un'operazione di Switch verso OICR selezionati:

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

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

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

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

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

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

**4.4. Attività di monitoraggio dei Portafogli di Investimento:** la Compagnia effettua una attività di monitoraggio almeno trimestrale 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:

- vengono determinate quattro date di osservazione, corrispondenti al 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre di ogni anno;
- il primo venerdì lavorativo successivo ad ognuna di queste date si procederà a determinare il Controvalore delle quote investite nei Portafogli di investimento eventualmente collegati al Contratto;
- 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 trimestrale 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 disponibile tra quelli collegati al Contratto che sia stato valutato idoneo a rappresentare il profilo di rischio scelto dal Contraente.

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

**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 - Attività della Compagnia relativa ai Fondi interni**

5.1. La Compagnia potrà istituire nuovi Fondi interni, delle cui caratteristiche il Contraente verrà opportunamente informato e vi potrà accedere con operazioni di trasferimento (switch) o di investimento, qualora possibili. Ciascun Fondo interno verrà disciplinato da apposito regolamento .

#### **Art.6 - Opzione Take Profit**

6.1. In sede di sottoscrizione del Contratto il Contraente può scegliere di attivare l'Opzione Take Profit, la quale è caratterizzata da una serie di Switch automatici verso la Gestione separata "OSCAR 100%", di parte delle eventuali performance positive realizzate dai Fondi esterni. L'Opzione Take Profit riguarda tutti gli OICR scelti dal Contraente e non contenuti in un Portafoglio di investimento. Non è possibile pertanto attivare l'Opzione Take Profit solo su alcuni OICR e/o prevedere lo switch automatico verso un altro OICR o Fondo Interno o Portafoglio di investimento.

6.2. L'Opzione Take Profit opera come segue:

- a. vengono determinate quattro date di osservazione, corrispondenti al 31 gennaio, 30 aprile, 31 luglio e 31 ottobre di ogni anno. Il primo venerdì lavorativo successivo ad ognuna di queste date si procederà al confronto tra il valore della Quota di ogni OICR presente nella polizza e non contenuto in un Portafoglio di Investimento e il relativo "Valore di Riferimento", definito come di seguito al comma 6.3.;
- b. per ognuno degli OICR precedenti sui quali si registrerà un aumento del valore della Quota rispetto al "Valore di riferimento" superiore al 10%, sarà consolidata una performance del 5% tramite Switch nella Gestione separata. La performance viene definita in base al rapporto tra il valore della Quota del fondo per ogni data di rilevazione e il "Valore di Riferimento" del fondo alla medesima data;
- c. Il numero di Quote da disinvestire dall'OICR e oggetto di Switch verso la Gestione separata sarà pari al 5% delle Quote investite nell'OICR che ha fatto registrare la performance superiore al 10%, moltiplicate per il rapporto tra "Valore di Riferimento" e il valore della Quota;
- d. l'operazione di disinvestimento dall'OICR avverrà successivamente a tale determinazione (Art. 6.2 Lettera a), il lunedì lavorativo successivo al primo venerdì dopo il 31 gennaio, 30 aprile, 31 luglio e 31 ottobre di ogni anno;
- e. il successivo reinvestimento nella Gestione separata avverrà il secondo lunedì lavorativo successivo al venerdì indicato al precedente punto a).

6.3. Per ogni singolo OICR presente in polizza, il "Valore di Riferimento" viene determinato come segue:

- nel caso in cui l'OICR abbia ricevuto un unico versamento e non sia mai scattata l'Opzione Take Profit, il "Valore di Riferimento" coincide con il valore della Quota al momento dell'investimento;
- nel caso in cui si verifichi la condizione di Take Profit, il "Valore di Riferimento" viene allineato al valore della Quota che ha determinato il verificarsi della condizione stessa;
- nel caso in cui siano stati effettuati più investimenti e/o disinvestimenti ed in precedenza non sia mai scattata l'Opzione Take Profit, il "Valore di Riferimento" è pari al rapporto tra la sommatoria di tutti gli importi investiti ed il numero di quote investite;
- nel caso in cui siano stati effettuati più investimenti e/o disinvestimenti ed in precedenza sia scattata l'Opzione Take Profit, il "Valore di Riferimento" è pari a:

$$VR = \frac{(V_0 \times Q_0) + \sum_{i=1}^n V_i}{Q_0 + \sum_{i=1}^n Q_i}$$

dove

- VR: Valore di Riferimento nel caso sia già scattata l'Opzione Take Profit
- V0: Valore della Quota che ha fatto scattare l'ultima Opzione Take Profit
- Q0: Numero di quote in essere dopo l'operazione di switch automatico per consolidamento
- $\sum Vi$ : Sommatoria degli importi investiti dopo il realizzo dell'Opzione Take Profit
- $\sum Qi$ : Sommatoria delle quote acquistate dopo il realizzo dell'Opzione Take Profit

**6.4.** In ogni caso, l'Opzione Take Profit, in relazione ad ogni singolo OICR, si disattiva se la valorizzazione del numero delle quote di tale fondo, in un qualsiasi momento, a seguito di disinvestimenti/switch è inferiore ad € 500,00 (cd "valore di crepuscolo"). Il successivo investimento nell'OICR che riporti il valore al di sopra di € 500,00 riattiva l'Opzione ed il valore di riferimento sarà determinato come al primo punto del precedente comma 6.3.

**6.5. L'Opzione Take Profit può essere disattivata in qualsiasi momento, ma non può essere riattivata in seguito.**

#### Come funziona l'Opzione Take Profit?

Supponiamo che venga effettuato un investimento per un importo pari ad € 10.000,00 nel fondo X, che presenta un valore della Quota pari ad € 10,000. Vengono perciò assegnate 1.000 quote del fondo ed il "Valore di Riferimento" iniziale sarà quindi posto a € 10,000.

Il Contraente decide in seguito di effettuare un versamento aggiuntivo sul medesimo fondo, per un importo di € 6.300,00, quando il valore della Quota è pari ad € 10,50. Al Contraente vengono perciò assegnate ulteriori 600 quote del fondo X, portando il numero totale di quote presenti in polizza a 1.600.

Il nuovo "Valore di Riferimento" sarà quindi pari a:

$$VR = \frac{1.000 \times 10,00 + 600 \times 10,50}{1.000 + 600} = € 10,188$$

Alla fine del trimestre il fondo X raggiunge un valore della Quota pari a € 11,540. La performance sarà data dal rapporto tra valore della Quota (€ 11,540) e "Valore di Riferimento" (€ 10,188), ovvero 13,27%. Tale performance è superiore al 10%, livello di riferimento oltre il quale si attiva l'Opzione Take Profit. Di conseguenza si procede a consolidare una performance del 5%, effettuando un disinvestimento di 70,63 quote, così determinate:

$$1.600 \times 5\% \times \frac{VR}{V_{Quota}} = 70,63$$

Dove

- 1.600: Numero di quote presenti in polizza sul fondo oggetto di Take Profit
- 5%: Performance da consolidare
- VR: "Valore di Riferimento" alla data in cui la performance ha superato il livello del 10%
- V Quota: Valore della Quota al quale viene effettuata l'operazione di consolidamento

Dopo l'operazione di disinvestimento, la posizione relativa al fondo X è data da 1.527,30 quote per un "Valore di Riferimento" pari a € 11,540, in quanto riallineato al valore della Quota che ha determinato il consolidamento.

Il Contraente decide in seguito di effettuare un ulteriore versamento aggiuntivo sul fondo X, per un importo di € 5.000,00, effettuato quando il valore della Quota è pari a € 10,690. Vengono perciò assegnate ulteriori 467,63 quote del fondo X. Il nuovo "Valore di Riferimento" sarà quindi pari a:

$$VR = \frac{1.527,30 \times 11,54 + 467,63 \times 10,69}{1.527,30 + 467,63} = € 11,34$$

Successivamente il Contraente decide di effettuare un'operazione di switch dal fondo X al fondo Z, per un importo pari ad € 4.000. In questo caso, trattandosi di un disinvestimento, il "Valore di Riferimento" relativo al fondo rimane immutato e sarà pari a 11,340.

## Art.7 - Opzione Money Plan

7.1 In sede di sottoscrizione del Contratto o anche successivamente, nel corso dello stesso, il Contraente può scegliere di attivare l'Opzione Money Plan, che prevede la liquidazione al Contraente di una prestazione periodica da parte della Compagnia (decumulo finanziario). Al momento dell'adesione all'Opzione, il Contraente sceglie:

- la durata dell'opzione: 5, 7 o 10 anni;
- la percentuale annua di decumulo: 3% o 5%.

Tale percentuale viene applicata al totale dei Premi investiti (per i contratti di nuova emissione) oppure al totale dei premi investiti ed eventuali versamenti aggiuntivi al netto di eventuali riscatti parziali (se attivata in corso di contratto).

- la frequenza di liquidazione della prestazione periodica: annuale (1 rata), semestrale (2 rate) o trimestrale (4 rate), sulla base delle finestre temporali prestabilite dalla Compagnia. In caso di frequenza diversa dall'annuale, la percentuale annua di decumulo viene frazionata (es. percentuale annua 3% - frazionamento semestrale - percentuale liquidata semestralmente: 1,50%).

L'ammontare della prestazione periodica sarà definito al momento dell'attivazione dell'Opzione e rimarrà invariato per tutta la durata dell'opzione stessa; tuttavia in caso di versamenti integrativi e/o riscatti parziali l'ammontare della prestazione periodica liquidata sarà ricalcolato automaticamente dalla Compagnia.

In ogni caso l'importo della singola rata liquidata non potrà essere inferiore ad € 250,00, né superiore a € 25.000,00. Nel caso in cui, al momento della richiesta di attivazione dell'Opzione, l'importo della prestazione periodica calcolata fosse inferiore a € 250,00, l'Opzione non verrà attivata. Diversamente nel caso in cui l'importo della prestazione periodica calcolata fosse superiore a € 25.000,00, l'Opzione sarà comunque attivata e l'importo della prestazione periodica liquidata sarà automaticamente posto pari a € 25.000,00.

L'opzione non prevede costi di attivazione né di liquidazione delle prestazioni periodiche.

### Come si determina la rata liquidata per l'Opzione Money Plan?

Premi investiti: € 100.000,00

Durata prescelta: 5 anni;

Frequenza di liquidazione prescelta: semestrale (2 rate)

Percentuale annua di Money Plan prescelta: 5%;

Importo liquidato semestralmente\*: 2,5% dei premi investiti pari a € 2.500,00.

\*Sull'importo liquidato saranno applicate le eventuali imposte di legge

7.2. L'Opzione Money Plan opera come segue:

- Vengono determinate quattro date di osservazione, corrispondenti al 31 gennaio, 30 aprile, 31 luglio e 31 ottobre di ogni anno.
- Purché siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del Contratto, la Compagnia effettuerà un'operazione di disinvestimento per l'importo determinato al precedente punto 7.1., prelevandolo in maniera proporzionale dalla Gestione Separata e dai Fondi Interni/Fondi Esterni/Portafogli di Investimento in vigore sul Contratto, il lunedì lavorativo successivo al primo venerdì dopo il 31 gennaio, 30 aprile, 31 luglio e 31 ottobre di ogni anno. Tale operazione comporta la diminuzione del Capitale assicurato residuo e, con essa, della base di calcolo delle successive determinazioni dell'importo del Capitale assicurato stesso.

c. Il pagamento dell'importo derivante dal disinvestimento di cui al punto precedente verrà effettuato al Contraente, esclusivamente tramite bonifico bancario sul medesimo conto corrente collegato alla polizza, entro 30 giorni dalla data di disinvestimento di cui sopra.

**7.3.** L'opzione Money Plan può essere disattivata dal Contraente in qualsiasi momento e può essere riattivata successivamente.

Al fine di mantenere sul contratto una consistenza minima di capitale investito, l'Opzione si disattiverà automaticamente nel caso in cui, alle date di osservazione previste, il rapporto tra il controvalore del contratto e la somma dei premi versati e dei versamenti aggiuntivi, al netto dei riscatti parziali, delle commissioni di gestione e dell'eventuale costo della copertura assicurativa opzionale, sia pari o inferiore al 10%. L'Opzione potrà essere eventualmente riattivata da parte del Contraente se tale rapporto registri nuovamente un valore superiore alla soglia del 10%.

La Compagnia procederà alla disattivazione dell'Opzione Money Plan nel caso in cui riceva una richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato. Pertanto non saranno liquidate ulteriori prestazioni ricorrenti successivamente al ricevimento di tale richiesta.

La liquidazione delle prestazioni ricorrenti relative all'Opzione Money Plan sarà sospesa automaticamente nel caso in cui il contratto registri una perdita uguale o maggiore del 30% del capitale investito. La liquidazione riprenderà automaticamente nel momento in cui, alle successive date di osservazione, la perdita si sarà ridotta ad un livello inferiore al 30%, comportando un posticipo temporale nella liquidazione delle prestazioni periodiche.

Nel caso in cui, alle date di osservazione previste dall'Opzione, siano presenti operazioni in corso sul contratto (es: versamento integrativo, switch, riscatto parziale), la liquidazione della prestazione ricorrente sarà sospesa automaticamente e verrà posticipata alla data di osservazione successiva.

**7.4.** L'Opzione Money Plan non è compatibile con l'Opzione Take Profit e con l'Opzione Invest Plan.

## **Art.8 - Opzione Invest Plan**

**8.1** In sede di sottoscrizione del Contratto o anche successivamente, nel corso dello stesso, il Contraente può scegliere di attivare l'Opzione Invest Plan, che prevede, a partire da una combinazione di investimento iniziale prefissata, tra quelle proposte dalla Compagnia, una serie di switch programmati che consente il raggiungimento di una combinazione finale di investimento scelta dal Contraente. Al momento in cui il Contraente sceglie l'opzione, il capitale investito (se la scelta dell'Opzione viene fatta alla data di decorrenza del contratto) o il controvalore del contratto alla data di attivazione dell'opzione (se l'Opzione viene scelta in un momento successivo alla decorrenza) sarà automaticamente allocato per il 70% nella Gestione Separata "Oscar 100%" e per il 30% in uno degli attivi scelti dal Contraente tra quelli messi a disposizione dalla Compagnia.

Gli attivi disponibili per l'Opzione Invest Plan sono i seguenti:

- Fondo Interno "Valore Ponderato (Classe C)"
- Fondo Interno "Valore Bilanciato (Classe C)"
- Portafoglio Medio Elevato
- Portafoglio Elevato

Il Contraente sceglie inoltre la combinazione finale dell'investimento, tra quelle messe a disposizione dalla Compagnia, ovvero:

<b>Combinazione finale</b>	<b>% di Gestione Separata "Oscar 100%"</b>	<b>% di Attivo disponibile per l'Opzione Invest Plan</b>
1	50%	50%
2	40%	60%
3	30%	70%

L'Opzione Invest Plan non prevede costi.

## 8.2 L'Opzione Invest Plan opera come segue:

Attivazione dell'Opzione al momento della decorrenza del contratto:

- Vengono determinate quattro date di osservazione, corrispondenti al 31 gennaio, 30 aprile, 31 luglio e 31 ottobre di ogni anno.
- Purché siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del Contratto, la Compagnia effettuerà una operazione di disinvestimento, fino al raggiungimento dell'allocazione finale scelta dal Contraente, dell'1,5% del capitale investito nella Gestione Separata alla prima data di valorizzazione successiva al primo venerdì dopo il 31 gennaio, 30 aprile, 31 luglio e 31 ottobre di ogni anno;
- Tale controvalore viene reinvestito nell'attivo prescelto dal Contraente con attribuzione di un nuovo numero di quote il secondo lunedì lavorativo successivo al venerdì indicato al punto precedente.

Attivazione dell'Opzione in corso di contratto:

- Al momento dell'attivazione dell'opzione, la Compagnia effettuerà una operazione preliminare di switch, con le modalità previste al successivo Art.9, in modo tale da riallocare il controvalore del contratto secondo la combinazione iniziale predefinita prevista dall'opzione, che prevede che il capitale sia allocato per il 70% nella gestione separata e per il 30% in uno degli attivi scelto dal Contraente tra quelli messi a disposizione dalla Compagnia.
- Una volta conclusa tale operazione di switch vengono determinate quattro date di osservazione, corrispondenti al 31 gennaio, 30 aprile, 31 luglio e 31 ottobre di ogni anno.
- La Compagnia effettuerà una operazione di disinvestimento, fino al raggiungimento dell'allocazione finale scelta dal Contraente, dell'1,5% del capitale investito nella Gestione Separata alla prima data di valorizzazione successiva al primo venerdì dopo il 31 gennaio, 30 aprile, 31 luglio e 31 ottobre di ogni anno. Nel caso in cui, in occasione dell'ultima operazione di switch, la percentuale necessaria al raggiungimento dell'allocazione target fosse inferiore all'1,50%, la Compagnia disinvestirà dalla Gestione Separata tale minore importo.
- Tale controvalore viene reinvestito nell'attivo prescelto dal Contraente con attribuzione di un nuovo numero di quote il secondo lunedì lavorativo successivo al venerdì indicato al punto precedente.

### Esempio di meccanismo di switch automatico dell'Opzione Invest Plan\*

Premio complessivo investito in polizza: € 80,000

	% in Gestione Separata "Oscar 100%"	% Portafoglio Elevato
Combinazione iniziale	70%	30%
Combinazione finale prescelta:	40%	60%

Capitale investito in Gestione Separata "Oscar 100%" : € 56,000

Capitale investito nel Portafoglio Elevato: € 24,000

### Composizione investimento

Data di riferimento	Gestione Separata "Oscar 100%"	Portafoglio Elevato
13.01.2021	70.0%	30.0%
30.04.2021	68.5%	31.5%
31.07.2021	67.0%	33.0%
31.10.2021	65.5%	34.5%
31.01.2022	64.0%	36.0%

Data di riferimento	Gestione Separata "Oscar 100%"	Portafoglio Elevato
30.04.2022	62.5%	37.5%
31.07.2022	61.0%	39.0%
31.10.2022	59.5%	40.5%
31.01.2023	58.0%	42.0%
30.04.2023	56.5%	43.5%
31.07.2023	55.0%	45.0%
31.10.2023	53.5%	46.5%
31.01.2024	52.0%	48.0%
30.04.2024	50.5%	49.5%
31.07.2024	49.0%	51.0%
31.10.2024	47.5%	52.5%
31.01.2025	46.0%	54.0%
30.04.2025	44.5%	55.5%
31.07.2025	43.0%	57.0%
31.10.2025	41.5%	58.5%
31.01.2026	40.0%	60.0%

\*Si tratta di un'esemplificazione che non tiene conto delle variazioni del valore degli attivi sottostanti al contratto collegati all'andamento dei mercati finanziari di riferimento.

**8.3** L'Opzione Invest Plan può essere disattivata dal Contraente in qualsiasi momento e può essere successivamente riattivata.

In ogni caso l'Opzione verrà disattivata in automatico al momento del raggiungimento dell'asset allocation finale prescelta o in caso di richiesta di uno switch volontario.

La Compagnia procederà alla disattivazione dell'Opzione Invest Plan nel caso in cui riceva una richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato.

Nel caso in cui, alle date di osservazione previste dall'Opzione, siano presenti operazioni in corso sul contratto (es: versamento integrativo, riscatto parziale), l'operazione di switch automatico sarà sospesa automaticamente e verrà posticipata alla data di osservazione successiva.

**8.4** L'Opzione Invest Plan non è compatibile con l'Opzione Take Profit e con l'Opzione Money Plan.

#### **Art.9 - Trasferimento di Quote tra Gestione separata e fondi (Switch)**

**9.1.** 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.

**9.2.** A seguito di una richiesta di Switch viene determinato, in conformità alla richiesta del Contraente:

- il Capitale assicurato investito nella Gestione separata "OSCAR 100%" alla data di ricezione da parte di Arca Vita S.p.A. della richiesta di Switch, completa della relativa documentazione;
- il Controvalore delle quote investite nei fondi 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 fondi, nelle proporzioni indicate dal Contraente, con attribuzione di un nuovo numero di quote, alla data di valorizzazione della settimana successiva al disinvestimento delle quote dei fondi oggetto di switch;

- nella Gestione separata "OSCAR 100%", qualora prescelta, nella proporzione indicata dal Contraente nella medesima data di cui al punto precedente.

Sarà possibile procedere con ulteriori richieste di switch, versamenti aggiuntivi o riscatto solo una volta conclusa l'operazione di switch.

**9.3.** 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 tra la Gestione separata, i fondi ed i Portafogli di investimento. 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. Inoltre, fatto salvo quanto indicato al comma 9.4., a seguito di una operazione di Switch il valore di polizza dovrà risultare conforme ai seguenti limiti:

- percentuale minima nella Gestione separata "OSCAR 100%": 10% del capitale investito nel Contratto;
- percentuale massima nella Gestione separata "OSCAR 100%": 70% del capitale investito nel Contratto.

**9.4.** In ogni caso la Compagnia si riserva il diritto di modificare le percentuali di investimento consentite nei singoli attivi a seguito di una operazione di Switch volontario, comunicando preventivamente al Contraente tali variazioni e la data dalla quale saranno operative. Resta fermo quanto previsto dall'Art.34.2, secondo capoverso.

**9.5.** La Compagnia non darà seguito a richieste di Switch che non rispettino le limitazioni sopra riportate

**9.6.** Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione interna separata "OSCAR 100%", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi), non può movimentare in ingresso, mediante una operazione di Switch, relativamente alla parte di Premio destinata alla Gestione separata, un cumulo premi superiore a € 5.000.000,00 sul presente Contratto o su altri contratti collegati alla gestione interna separata "OSCAR 100%" nell'arco temporale di trenta giorni. Parimenti, ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi), non può movimentare in uscita, relativamente al capitale rivalutato investito in Gestione separata, mediante una operazione di Switch, un importo superiore al valore pari al minore tra € 10.000.000,00 e l'1% delle riserve matematiche calcolate alla fine dell'ultimo periodo di osservazione della gestione interna separata di riferimento, sul presente Contratto o su altri contratti collegati alla gestione interna separata "OSCAR 100%" nell'arco temporale di trenta giorni. La Compagnia pertanto non darà seguito a richieste di Switch che non rispettassero tali limitazioni.

#### **Art.10 - Prestazione complementare in caso di morte**

**10.1.** Il Contratto prevede inoltre che il Contraente, in aggiunta alla Prestazione assicurata, possa scegliere di attivare una copertura complementare in caso di morte. La prestazione associata a tale copertura è dovuta qualora l'Assicurato deceda prima della scadenza della copertura complementare stessa e sempre che non sia anteriormente intervenuta la Cessazione dell'assicurazione, e consiste nel pagamento di un importo pari alla differenza positiva tra la somma del Premio versato iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi al netto di eventuali Riscatti parziali e liquidazioni di prestazioni periodiche derivanti dall'Opzione Money Plan, 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). 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.

**10.2.** 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.

**10.3.** Il costo della copertura facoltativa in caso di morte è riportato nell'Allegato "B – Costo della garanzia aggiuntiva in caso di morte" ed è calcolato su base annua sulla differenza negativa tra valore di polizza, maggiorato come all'Art.3 (Prestazioni Assicurate) e la somma del Premio versato iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi al netto di eventuali Riscatti parziali e liquidazioni di prestazioni periodiche derivanti dall'Opzione Money Plan. 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. Tale prelievo si attiva quindi solamente quando il valore di polizza è inferiore alla somma del Premio iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi al netto di eventuali Riscatti parziali e liquidazioni di prestazioni periodiche derivanti dall'Opzione Money Plan, e comporta una riduzione del numero di quote dal fondo 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 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.

**10.4.** 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.11 - Limitazioni delle prestazioni

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

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

- dolo del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari;
- partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- guerra e insurrezioni;
- atti di terrorismo con l'impiego di armi nucleari, biologiche o chimiche;
- suicidio o tentativo di suicidio se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza del Contratto, trascorso questo periodo, se avviene entro i primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione del Contratto, ove questa sia prevista;
- malattie già diagnosticate e/o conseguenze di infortuni già verificatisi alla data di sottoscrizione, qualora non dichiarati ed eventualmente accettati dall'assicuratore;
- ubriachezza, alcolismo o dipendenza da droghe o farmaci non prescritti da medici abilitati alla professione;
- guida di qualsiasi veicolo, o natante, a motore, se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione;

- 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.**

**11.3. 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.12 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

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

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

**12.3.** 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 di 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.13 - Documentazione richiesta per il pagamento delle Prestazioni**

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

#### **13.2. 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.14 - Pagamenti della Compagnia**

**14.1.** 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.

**14.2.** 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.

**14.3.** 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.

**14.4.** Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione interna separata "OSCAR 100%", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi), non può effettuare riscatti parziali o totali dalla Gestione separata "OSCAR 100%" per un importo superiore al valore pari al minore tra € 10.000.000,00 e l'1% delle riserve matematiche calcolate alla fine dell'ultimo periodo di osservazione della Gestione interna separata di riferimento, sul presente Contratto o su altri contratti collegati alla Gestione interna separata "OSCAR 100%" nell'arco temporale di trenta giorni. Nel caso i suddetti limiti vengano superati, resta facoltà della Compagnia effettuare il rimborso del valore di riscatto in tranches di importo pari (o, nel caso dell'ultima tranche inferiore), ai limiti riportati ad intervalli di trenta giorni.

## Quando e come devo pagare?

### Art.15 - Pagamento dei premi

**15.1.** 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 € 50.000,00.

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

**15.2.** 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.

**15.3.** Il Contraente nel corso della Durata contrattuale può corrispondere, in aggiunta al Premio unico iniziale, uno o più Premi aggiuntivi, ciascuno di importo non inferiore ad € 10.000,00. I premi aggiuntivi dovranno essere corrisposti con le medesime modalità di cui al precedente comma 15.1 oppure, in caso di estinzione di detto 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. **E' possibile effettuare versamenti di Premi aggiuntivi successivamente alla Data di decorrenza del Contratto che potranno essere corrisposti previo consenso della Compagnia nei termini dalla stessa indicati. Il limite massimo di premi complessivamente versati in "OSCAR 100%" è pari ad € 1.000.000,00 per ciascun Contratto.**

**15.4.** Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione interna separata "OSCAR 100%", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi), non può versare, relativamente alla parte di Premio destinata alla gestione separata, un cumulo premi superiore a € 5.000.000,00 sul presente Contratto o su altri contratti collegati alla gestione interna separata "OSCAR 100%" nell'arco temporale di trenta giorni.

### Art.16 - Ripartizione dei premi investiti

**16.1.** Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta di contratto, fatto salvo quanto previsto all'Art.8(Opzione Invest Plan), indica come suddividere il Capitale iniziale, ovvero il Premio iniziale al netto dei Costi riportati all'Art.24 (Costi sui premi), tra la gestione separata "OSCAR 100%", gli OICR, i Fondi interni ed i Portafogli di investimento a disposizione al momento della sottoscrizione, rispettando i seguenti limiti:

- percentuale minima da destinare alla gestione separata "OSCAR 100%": 10% del Capitale iniziale;
- percentuale massima da destinare alla gestione separata "OSCAR 100%": 70% del Capitale iniziale;
- minimo investito in ciascun Portafoglio di investimento: € 10.000,00.
- minimo investito in ciascun OICR/Fondo interno acquistato singolarmente: € 1.000,00.

## Come determino il Capitale iniziale?

Su un Premio versato ad esempio di € 100.000,00 si procede come segue:

Premio iniziale:	€ 100.000,00
Costi di emissione del Contratto:	€ 60,00
Premio netto iniziale:	€ 99.940,00
Caricamento (1% x € 99.940,00)	€ 999,40
Capitale iniziale	€ 98.940,60

**16.2.** In caso di versamento di un eventuale Premio aggiuntivo il Contraente dovrà indicare la suddivisione dello stesso, rispettando i medesimi limiti all'investimento di cui al comma precedente e fatto salvo il seguente comma 16.3. Nel caso in cui risulti attiva sul Contratto l'Opzione Invest Plan, l'eventuale premio aggiuntivo sarà ripartito con la medesima composizione dell'investimento in vigore al momento del versamento stesso. 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.24 (Costi sui premi).

**16.3.** In ogni caso la Compagnia, in relazione agli eventuali Premi aggiuntivi, si riserva il diritto di modificare i limiti di investimento consentiti nei singoli attivi, comunicando preventivamente al Contraente tali variazioni e la data dalla quale saranno operativi. Resta fermo quanto previsto dall'Art.34.2, secondo capoverso.

#### Come determino il Capitale aggiuntivo?

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

Premio aggiuntivo versato:	€ 25.000,00
Diritti fissi sui premi aggiuntivi:	€ 25,00
Premio netto aggiuntivo:	€ 24.975,00
Caricamento (1% x € 24.975,00)	€ 249,75
Capitale aggiuntivo	€ 24.725,25

**16.4.** Il Contraente potrà investire al massimo in un numero di attivi pari a 20, inclusa la Gestione separata e con l'ulteriore specificazione che, indipendentemente dal numero effettivo di OICR presenti nel Portafoglio di investimento, tale Portafoglio assorbirà un numero di attivi pari a 12, quantità massima di OICR in cui ogni Portafoglio può investire.

#### Art.17 - Attribuzione iniziale del numero di Quote relative ai fondi

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

**17.2.** Il Capitale iniziale, relativamente alla quota parte destinata all'investimento nei fondi, ripartito tra i fondi scelti dal Contraente, diviso per il valore unitario delle Quote degli stessi, determina il numero iniziale di Quote di ciascun fondo assegnate al Contratto. La data di investimento del Premio è pari alla Data di decorrenza del Contratto, ovvero il primo mercoledì 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 fondi o effettuare l'investimento, la Compagnia provvede all'investimento il primo giorno utile di valorizzazione successivo.

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

**17.4.** 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 mercoledì della settimana successiva

all'ordine di versamento del Premio aggiuntivo.

## Quando comincia la copertura e quando finisce?

### Art.18 - Durata contrattuale

**18.1.** La Durata contrattuale coincide con la vita intera dell'Assicurato ed è compresa tra la Data di decorrenza ed il decesso dell'Assicurato.

### Art.19 - Conclusione, Decorrenza e Cessazione dell'assicurazione

**19.1.** 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.

**19.2.** 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.**

**19.3.** 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.21 (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.23 (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.

**19.4.** Il Contraente è tenuto a fornire alla Compagnia tutte le informazioni e la documentazione necessari 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.20 - Revoca della Proposta

**20.1.** 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.21 - Recesso

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

La comunicazione di Recesso può essere sottoscritta presso l'intermediario collocatore o può essere inviata alla Compagnia presso la sua sede legale con lettera raccomandata con avviso di ricevimento contenente gli elementi idonei ad identificare il Contratto a cui si riferisca. La Compagnia restituisce al Contraente, entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione della richiesta di Recesso, la somma corrispostale a titolo di Premio unico anticipato, diminuita delle Spese di emissione di cui all'Art. 24 (Costi sui premi). Tale importo viene poi incrementato o diminuito nella stessa misura dell'incremento o della diminuzione del valore delle Quote del fondo acquistato 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, al netto delle Spese di emissione. Tale importo viene poi incrementato o diminuito nella stessa misura dell'incremento o della diminuzione del valore delle Quote del fondo acquistato dal Contraente, rispetto al loro valore alla Data di decorrenza.

A seguito del Recesso il Contratto cessa di avere effetto.

## Art.22 - Risoluzione del contratto

22.1. 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.23 - Riscatto

23.1. 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.

23.2. In caso di efficace esercizio del Diritto di riscatto, fatto salvo quanto previsto dal successivo comma 23.4, la Compagnia corrisponderà una somma pari al valore di riscatto al momento del ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto, moltiplicato per il coefficiente di riscatto indicato nella seguente tabella, in funzione del tempo trascorso dalla Data di decorrenza del Contratto:

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

23.3. Il valore di riscatto viene determinato sommando le seguenti componenti:

- una prima componente, determinata in riferimento alla gestione separata "OSCAR 100%" e pari al Capitale adeguato in essa investito, determinato come riportato al successivo Art. 31 (Criteri di adeguamento del capitale investito nella Gestione separata) al momento del ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto.

Tale componente, in caso di riscatto esercitato con effetto al 5°, 10° e 15° anniversario dalla decorrenza di polizza e in qualsiasi momento a partire dal 20° anniversario dalla decorrenza della stessa, sarà pari almeno alla somma del Capitale iniziale e degli eventuali capitali aggiuntivi investiti in Gestione separata, tenuto conto degli eventuali effetti di riscatti parziali, liquidazioni di prestazioni periodiche derivanti dall'Opzione Money Plan e switch sia volontari che derivanti dall'opzione Invest Plan.

- una seconda componente, data dal numero delle Quote relative ai fondi 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.

**23.4. Per esercitare il Diritto di riscatto totale con effetto ad una delle date coincidenti con gli anniversari di cui al precedente comma, il Contraente potrà prenotare la richiesta nei tempi precisati nella tabella seguente:**

Data di prenotazione del riscatto totale	Effetto della richiesta di riscatto
Nei 90 giorni antecedenti il 5° anniversario della decorrenza di polizza e fino allo stesso giorno	5° anniversario
Nei 90 giorni antecedenti il 10° anniversario della decorrenza di polizza e fino allo stesso giorno	10° anniversario
Nei 90 giorni antecedenti il 15° anniversario della decorrenza di polizza e fino allo stesso giorno	15° anniversario
Dai 90 giorni antecedenti il 20° anniversario della decorrenza di polizza	20° anniversario

**23.5.** Alle medesime condizioni di cui al precedente comma 23.1, il **Contraente può esercitare il Diritto di riscatto parziale** con apposita richiesta, contenente la richiesta di pagamento di una somma pari ad una parte, in essa indicata, del valore di riscatto, determinato come al comma 23.3. 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. L'importo richiesto dal Contraente viene prelevato in maniera proporzionale dalla Gestione Separata e dai Fondi Interni/Fondi Esterni/Portafogli di Investimento in vigore sul Contratto, secondo le percentuali di ripartizione effettive che risultano alla data di richiesta del riscatto parziale.

**23.6.** La richiesta di riscatto parziale s'intenderà inefficace qualora non indichi la parte del valore di riscatto per la quale il Diritto di riscatto parziale sia esercitata o qualora quantifichi la somma pretesa a titolo di riscatto parziale in misura superiore al valore di riscatto al momento del ricevimento da parte della Compagnia della detta dichiarazione. **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 € 20.000,00;
- l'importo minimo residuo in ogni Portafoglio di investimento eventualmente presente nel Contratto sia almeno pari ad € 5.000,00.

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

**23.7.** Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione interna separata "OSCAR 100%", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti

partecipativi), non può effettuare riscatti parziali o totali, relativamente al Capitale assicurato investito in gestione separata, per un importo superiore al valore pari al minore tra € 10.000.000,00 e l'1% delle riserve matematiche calcolate alla fine dell'ultimo periodo di osservazione della Gestione interna separata di riferimento, sul presente Contratto o su altri contratti collegati alla Gestione interna separata "OSCAR 100%" nell'arco temporale di trenta giorni. Nel caso i suddetti limiti vengano superati, resta facoltà della Compagnia effettuare il rimborso del valore di riscatto in tranches di importo pari (o, nel caso dell'ultima tranche, inferiore), ai limiti riportati ad intervalli di trenta giorni.

**23.8.** Al momento del riscatto totale il Contraente ha inoltre la facoltà di richiedere la conversione in rendita del valore di riscatto, con possibilità di scelta tra una delle seguenti tipologie di rendita:

- rendita vitalizia immediata pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- rendita vitalizia pagabile in modo certo per 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
- rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di un'altra persona fino a quando questa sia in vita.

Su richiesta del Contraente la Compagnia fornirà le informazioni sulla modalità e i limiti di esercizio di tale Opzione, nonché il Set informativo inerente la rendita richiesta. Le rendite sopra riportate saranno pagate in rate posticipate e non saranno riscattabili nel periodo di erogazione; saranno inoltre determinate nel loro ammontare e nelle modalità di rivalutazione alle condizioni adottate dalla Compagnia alla data di esercizio dell'Opzione stessa. La Compagnia, in ogni caso, durante l'eventuale erogazione della rendita potrà chiedere una o più volte la prova dell'esistenza in vita dell'Assicurato.

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

Il valore di riscatto totale del Contratto è determinato dalla somma delle diverse componenti collegate ad esso 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:	12/07/2020
Capitale iniziale investito nella Gestione separata:	€ 22.500,00
Capitale adeguato alla data di richiesta riscatto:	€ 23.750,00
Valore di riscatto relativo alla parte investita in Gestione separata:	€ 23.750,00
Valore di riscatto relativo alla parte investita in fondi:	€ 43.500,00
Valore di riscatto totale:	€ 67.250,00
Data di riscatto:	15/09/2022
Tempo trascorso in anni interi:	2 anni
Coefficiente di riscatto:	99,00%
Capitale lordo liquidabile per il riscatto (99% x € 67.250,00):	€ 66.577,50

#### **Quali costi devo sostenere?**

##### **Art.24 - Costi sui premi**

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

- Spese di emissione del Contratto da sottrarre al Premio unico iniziale: € 60,00;
- Diritti da sottrarre ad ogni Premio aggiuntivo versato: € 25,00;
- Caricamento sul premio netto iniziale e aggiuntivo: 1,00%

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

##### **Art.25 - Costi di riscatto**

**25.1.** 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	3,00%
1 anno	2,00%
2 anni	1,00%
3 anni	0,00%

**Art.26 - Costi applicati al rendimento della Gestione separata**

**26.1.** Arca Vita S.p.A. preleva, dal Tasso annuo di rendimento finanziario della Gestione separata "OSCAR 100%", che può avere valore positivo o negativo, la seguente commissione di gestione:

Prelievo sul rendimento	Tempistica di applicazione
1,50 punti percentuali	Ogni 31.12

**26.2.** L'intermediario ha la facoltà di praticare sconti di natura commerciale, riducendo le commissioni di gestione gravanti sulla Gestione separata, nei limiti complessivamente predefiniti dalla Compagnia.

**Art.27 - Costi gravanti sui Fondi Interni collegati al Contratto**

**27.1.** Arca Vita S.p.A. trattiene ad ogni Data di valorizzazione del Fondo Interno le seguenti commissioni di gestione:

Fondo Interno	Oneri di gestione annui	Commissioni massime di sottoscrizione (o rimborso) OICR investiti	Commissioni massime di incentivo (o di performance) OICR investiti
"VALORE PRUDENTE" (Classe B)	1,35%	0,80% su ETF 1,20% su OICR	commissione massima su OICR pari al 25% dell'Overperformance stessa
"VALORE PONDERATO" (Classe C)	1,45%	0,80% su ETF 1,20% su OICR	commissione massima su OICR pari al 25% dell'Overperformance stessa
"VALORE BILANCIATO" (Classe C)	1,55%	0,80% su ETF 1,20% su OICR	commissione massima su OICR pari al 25% dell'Overperformance stessa

Oltre alle suddette commissioni di gestione gravano sul patrimonio del Fondo:

- le spese e le commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulle disponibilità del Fondo, gli interessi passivi, eventuali oneri fiscali di pertinenza del fondo e gli oneri inerenti la compravendita di titoli e di quote di OICR, compresi gli ETF;
- i compensi dovuti alla società di revisione per la revisione della contabilità del Fondo e per la certificazione del rendiconto di gestione;
- le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del Fondo.

**Art.28 - Costi applicati mediante prelievo di quote sugli OICR collegati al Contratto**

**28.1.** 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	Politica di investimento	Commissione annua
Obbligazionari	Investono in strumenti del mercato monetario (impieghi a breve scadenza), le cui	1,25%

Tipologia OICR	Politica di investimento	Commissione annua
breve termine	oscillazioni sono piuttosto limitate. Il peso della componente azionaria è residuale.	
Obbligazionari	Si distinguono a seconda che investano in titoli di Stato piuttosto che in obbligazioni emesse da aziende (corporate), ma anche per la valuta delle obbligazioni in portafoglio. Il peso della componente azionaria è contenuto.	1,45%
Bilanciati	Investono, in proporzione variabile, sia in azioni che in obbligazioni; sono quindi un mix tra fondi azionari 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 selezionabili nelle Tipologie di cui sopra esprime un rapporto rischio/rendimento crescente in funzione del peso della componente azionaria e/o degli altri attivi rischiosi (basso per la categoria "Obbligazionari breve termine", alto per la categoria "Azionari").

**28.2.** 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.

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

#### Art.29 - Altri Costi gravanti sugli OICR collegati al Contratto

**29.1.** Sugli OICR collegati al Contratto gravano inoltre le commissioni dirette indicate nei regolamenti/prospetti informativi degli OICR.

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

NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA OICR
JPM Euro Government Short Duration Bond (I2 acc) EUR	Obbligaz. Breve Termine	609	LU1938385884	0,16%
BlackRock Global Funds Euro Short Duration Bond (I2 acc) EUR	Obbligaz. Breve Termine	625	LU0468289250	0,40%
Amundi Funds US Short Term Bond (M2 acc) EUR	Obbligaz. Breve Termine	673	LU1882443432	0,30%
Muzinich EnhancedYield Short Term (A acc) EUR hedged	Obbligaz. Breve Termine	683	IE0033758917	0,45%
Generali Investments Euro Short Term Bond (BX acc) EUR	Obbligaz. Breve Termine	724	LU0145484910	0,15%
Generali Investments Euro Bond 1-3 Years (BX acc) EUR	Obbligaz. Breve Termine	316	LU0396183112	0,15%
M&G (Lux) Global Credit Investment (CI-H acc) EUR hedged	Obbligazionario	725	LU1797815906	0,19%
Candriam Bonds Credit Opportunities (I acc) EUR	Obbligazionario	631	LU0151325312	0,50%
JPM Global Convertibles (I2 acc) EUR	Obbligazionario	601	LU1727353804	0,50%

NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA OICR
JPM Europe High Yield Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	604	LU1814671779	0,34%
JPM Emerging Markets Local Currency Debt (I2 acc) EUR	Obbligazionario	606	LU1773286189	0,40%
JPM Global High Yield Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	607	LU1727361658	0,34%
JPM EU Government Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	608	LU1727352749	0,18%
JPM Aggregate Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	610	LU1727350453	0,21%
JPM Global Corporate Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	611	LU1727354448	0,32%
JPM Global Strategic Bond (I2 perf acc) EUR hedged	Obbligazionario	613	LU1727356492	0,40%
JPM Emerging Markets Debt (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	616	LU1814670532	0,46%
JPM Global Bond Opportunities (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	619	LU1727353556	0,40%
JPM Emerging Markets Strategic Bond (I2 perf acc) EUR hedged	Obbligazionario	620	LU1814670961	0,40%
BlackRock Global Funds Euro Corporate Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	626	LU1373033965	0,40%
Fidelity Emerging Market Total Return Debt (I acc) EUR hedged	Obbligazionario	637	LU1689649603	0,65%
Janus Henderson Horizon Euro Corporate Bond (G2 acc) EUR	Obbligazionario	646	LU1004011935	0,40%
Morgan Stanley Investment Funds Global Fixed Income Opportunities (ZH acc) EUR hedged	Obbligazionario	653	LU0712124089	0,45%
Pictet USD Government Bonds (I acc) EUR	Obbligazionario	655	LU1654546347	0,20%
CT (Lux) Global Emerging Market Short-Term Bonds (IEH acc) EUR hedged	Obbligazionario	660	LU0329574395	0,65%
UBS (Lux) Bond Euro High Yield (I-A1 acc) EUR	Obbligazionario	667	LU0415181899	0,50%
abrdn Emerging Markets Corporate Bond (I acc) EUR hedged	Obbligazionario	668	LU0700927352	0,75%
abrdn Frontier Markets Bond (I acc) EUR hedged	Obbligazionario	670	LU1919971157	1,00%
abrdn Global Government Bond (K acc) EUR hedged	Obbligazionario	671	LU2240070511	0,15%
BlackRock Strategic Funds ESG Fixed Income Strategies (I2 acc) EUR	Obbligazionario	674	LU0438336777	0,60%
Fidelity Euro Bond (I acc) EUR	Obbligazionario	676	LU1322386183	0,40%
M&G European Credit Investment (QI acc) EUR	Obbligazionario	682	LU2188668326	0,21%
Nordea 1 Emerging Market Bond (BI acc) EUR	Obbligazionario	684	LU0772925276	0,50%
Nordea 1 European Financial Debt (BI acc) EUR	Obbligazionario	685	LU0772943501	0,50%
Nordea 1 Flexible Fixed Income (BI acc) EUR	Obbligazionario	686	LU0915363070	0,40%
Schroder International Selection Fund EURO Corporate Bond (C acc) EUR	Obbligazionario	687	LU0113258742	0,45%

NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA OICR
Schroder International Selection Fund EURO Credit Conviction (C acc) EUR	Obbligazionario	688	LU0995119822	0,50%
BlackRock Global Funds ESG Emerging Markets Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	689	LU1864665606	0,65%
BlackRock Strategic Funds ESG Euro Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	691	LU1435395980	0,40%
DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable (F acc) EUR	Obbligazionario	692	LU0907928062	0,41%
DPAM L Bonds EUR Quality Sustainable (F acc) EUR	Obbligazionario	693	LU0174537935	0,28%
Fidelity Climate Transition Bond (I acc) EUR hedged	Obbligazionario	694	LU2115357332	0,40%
JPM Global Bond Opportunities ESG (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	698	LU2133058912	0,40%
Nordea 1 European Corporate Sustainable Stars Bond (BI acc) EUR	Obbligazionario	704	LU1927797586	0,30%
Nordea 1 European High Yield Sustainable Stars Bond (BI acc) EUR	Obbligazionario	705	LU1927799012	0,49%
M&G (Lux) Optimal Income (JI acc) EUR hedged	Obbligazionario	651	LU1881796145	0,55%
AXA WF Global High Yield Bonds (I acc) EUR hedged	Obbligazionario	718	LU0184631991	0,55%
Janus Henderson Horizon Global High Yield Bond (GU2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	719	LU1963063828	0,50%
Schroder International Selection Fund Strategic Credit (C acc) EUR hedged	Obbligazionario	720	LU1046235906	0,60%
Fidelity Global Bond (Y acc) EUR hedged	Obbligazionario	721	LU2252533661	0,40%
Generali Investments Euro Bond (BX acc) EUR	Obbligazionario	722	LU0145476148	0,40%
JPM Global Government Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	723	LU1727355171	0,18%
JPM Global Balanced (I2 acc) EUR	Bilanciato	600	LU1727361229	0,58%
JPM Global Income (I2 acc) EUR	Bilanciato	617	LU1814672587	0,50%
BlackRock Global Funds ESG Multi-Asset (I2 acc) EUR	Bilanciato	624	LU1822773989	0,65%
BlackRock Global Funds Global Allocation (I2 acc) EUR	Bilanciato	627	LU1653088838	0,75%
Fidelity Global Multi Asset Income (I acc) EUR hedged	Bilanciato	635	LU0985943025	0,70%
Janus Henderson Balanced (I2 acc) EUR hedged	Bilanciato	644	IE00B2B36V48	0,80%
M&G (Lux) Income Allocation (JI acc) EUR	Bilanciato	650	LU2088737338	0,55%
Goldman Sachs Patrimonial Balanced Europe Sustainable (I acc) EUR	Bilanciato	702	LU2172850971	0,60%
JPM Europe Strategic Growth (I2 acc) EUR	Azionario	602	LU1770940051	0,60%
JPM Europe Small Cap (I2 acc) EUR	Azionario	603	LU1814671852	0,60%
JPM America Equity (I2 acc) EUR hedged	Azionario	605	LU1727351857	0,55%
JPM ASEAN Equity (I2 acc) EUR	Azionario	612	LU1931928318	0,60%
JPM Euroland Dynamic (I2 perf acc) EUR	Azionario	614	LU1814671183	0,61%
JPM US Select Equity (I2 acc) EUR	Azionario	615	LU1863551484	0,40%

NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA OICR
JPM Emerging Markets Equity (I2 acc) EUR	Azionario	618	LU1814670615	0,60%
JPM Japan Equity (I2 acc) EUR	Azionario	621	LU1814673478	0,60%
JPM Greater China (I2 acc) EUR	Azionario	622	LU1814672827	0,60%
BlackRock Global Funds World Healthscience (I2 acc) EUR	Azionario	628	LU1960219571	0,75%
BlackRock Global Funds Future of Transport (I2 acc) EUR hedged	Azionario	629	LU1917164771	0,68%
Candriam Equities L Robotics & Innovative Technology (R acc) EUR	Azionario	630	LU1598284849	0,80%
CPR Invest Climate Action (I acc) EUR	Azionario	632	LU1902443933	0,70%
CPR Invest Food For Generations (R acc) EUR	Azionario	633	LU1653750171	0,86%
Fidelity Global Equity Income ESG (I acc) EUR	Azionario	636	LU1627197343	0,80%
Fidelity Global Dividend Plus (I acc) EUR	Azionario	638	LU1622585831	0,80%
Fidelity European Larger Companies (I acc) EUR	Azionario	639	LU0933614405	0,80%
Fidelity Future Connectivity (I acc) EUR	Azionario	640	LU1881514266	0,80%
Fidelity Global Dividend (I acc) EUR	Azionario	641	LU0731783477	0,80%
Fidelity Italy (I acc) EUR	Azionario	642	LU1946852545	0,80%
Fidelity Water & Waste (I acc) EUR	Azionario	643	LU1892830164	0,80%
Janus Henderson Global Select (H2 acc) EUR	Azionario	645	LU1273675584	0,75%
Janus Henderson Absolute Return (G2 acc) EUR hedged	Azionario	647	LU0966752916	0,75%
Morgan Stanley Investment Funds Global Brands (ZH acc) EUR hedged	Azionario	652	LU0360483019	0,75%
Schroder International Selection Fund Global Cities (C acc) EUR hedged	Azionario	656	LU0224509561	0,75%
Schroder International Selection Fund Global Climate Change Equity (C acc) EUR	Azionario	657	LU0302447452	0,75%
Schroder International Selection Fund Global Gold (C acc) EUR hedged	Azionario	658	LU1223083160	0,75%
CT (Lux) Global Smaller Companies (IE acc) EUR	Azionario	659	LU0570871706	0,75%
T. Rowe Price Japanese Equity (C acc) EUR	Azionario	661	LU1956839218	0,62%
T. Rowe Price US Smaller Companies Equity (Qn2 acc) EUR	Azionario	662	LU1956839564	0,64%
T. Rowe Price Emerging Markets Equity (C acc) EUR	Azionario	663	LU1956838830	0,75%
T. Rowe Price Global Focused Growth Equity (Q2 acc) EUR	Azionario	664	LU1956839051	0,62%
T. Rowe Price US Equity (C acc) EUR	Azionario	665	LU1956839309	0,54%
UBS (Lux) Equity European Opportunity (I-A1 acc) EUR	Azionario	666	LU0401336408	0,56%
Amundi Funds European Equity Value (M2 acc) EUR	Azionario	672	LU1883315993	0,70%
Fidelity Emerging Markets (Y acc) EUR	Azionario	675	LU1097728361	0,80%

NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA OICR
Fidelity Global Consumer Brands (Y acc) EUR	Azionario	677	LU0346388613	0,80%
Fidelity Global Technology (I acc) EUR	Azionario	678	LU1642889601	0,80%
Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return (I2 acc) EUR	Azionario	679	LU0264598268	1,00%
Invesco Asian Equity (Z acc) EUR	Azionario	680	LU1775950980	0,75%
JPM Pacific Equity (I2 acc) EUR	Azionario	681	LU2146152231	0,60%
BlackRock Global Funds Sustainable Energy (I2 acc) EUR	Azionario	690	LU0368234703	0,90%
JPM Emerging Markets Sustainable Equity (I2 acc) EUR	Azionario	695	LU2184876295	0,60%
JPM Europe Sustainable Equity (I2 acc) EUR	Azionario	696	LU2094610214	0,44%
JPM Europe Sustainable Small Cap Equity (I2 acc) EUR	Azionario	697	LU2076840318	0,60%
M&G (Lux) Positive Impact (LI acc) EUR	Azionario	699	LU1854107908	0,30%
Goldman Sachs Europe Enhanced Index Sustainable Equity (I acc) EUR	Azionario	700	LU2037300550	0,08%
Goldman Sachs Global Equity Impact Opportunities (I acc) EUR	Azionario	701	LU0250161907	0,60%
Nordea 1 Asian Sustainable Stars Equity (BI acc) EUR	Azionario	703	LU2152928433	0,76%
Nordea 1 North American Sustainable Stars Equity (BI acc) EUR	Azionario	707	LU0772957550	0,75%
JPM Global Dividend (I acc) EUR	Azionario	708	LU0329203813	0,60%
Goldman Sachs Emerging Markets Equity Portfolio (I acc) EUR	Azionario	709	LU1357028627	0,85%
Pictet Premium Brands (I acc) EUR	Azionario	710	LU0217138485	0,80%
Nordea 1 Global Stable Equity (BI acc) EUR	Azionario	711	LU0097890064	0,85%
Goldman Sachs Global CORE® Equity Portfolio (I-Close acc) EUR	Azionario	712	LU0280841296	0,46%
Schroder International Selection Fund Global Equity (C acc) EUR	Azionario	713	LU1987117642	0,45%
M&G (Lux) Global Listed Infrastructure (CI acc) EUR	Azionario	714	LU1665238009	0,75%
Schroder International Selection Fund Global Alternative Energy (C acc) EUR	Azionario	715	LU2419419655	0,75%
Pictet Clean Energy Transition (I acc) EUR	Azionario	716	LU0312383663	0,80%
Fidelity China Consumer (Y acc) EUR	Azionario	717	LU0605514057	0,80%
M&G (Lux) Global Sustain Paris Aligned (CI acc) EUR	Azionario	726	LU1797816979	0,75%

## Art. 30 - Costi per la copertura complementare e per l'esercizio delle Opzioni contrattuali

**30.1. Copertura complementare: il costo della copertura facoltativa in caso di morte è riportato nell'Allegato B delle Condizioni di assicurazione ed è calcolato su base annua sulla differenza negativa tra valore di polizza in caso di sinistro e la somma del Premio iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi al netto degli eventuali riscatti parziali e liquidazioni di prestazioni periodiche derivanti dall'Opzione**

**Money Plan.** Tale prelievo si attiva quindi solamente quando il valore di polizza è inferiore alla somma del Premio iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi al netto degli eventuali riscatti parziali e liquidazioni di prestazioni periodiche derivanti dall'Opzione Money Plan e comporta una riduzione del numero di quote del fondo 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.

**30.2. Costi per le operazioni di Switch: per ogni Anno solare, gli Switch successivi al secondo hanno un costo pari ad € 40,00** che sarà prelevato con cadenza annuale, ad ogni 31 dicembre, direttamente dall'importo investito nella Gestione separata "OSCAR 100%".

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Art.31 - Criteri di adeguamento del capitale investito nella Gestione separata

**31.1.** Per ciascun Anno solare viene determinata la misura annua di adeguamento da attribuire al Capitale assicurato investito nella Gestione separata. Tale misura, che potrà essere positiva o negativa, è pari all'aliquota di rendimento percentuale annuo netto della Gestione interna separata "OSCAR 100%", che si ottiene sottraendo 1,5 al valore relativo dell'aliquota percentuale che esprime il Tasso annuo di rendimento finanziario della Gestione nell'anno di riferimento in base al Regolamento di quest'ultima.

**31.2.** Il Capitale iniziale, gli eventuali Capitali aggiuntivi ed i capitali derivanti da Switch investiti nella Gestione separata vengono adeguati, in regime di interesse composto, al 31 dicembre di ogni anno antecedente la Cessazione dell'assicurazione nei termini seguenti:

- a. al primo 31 dicembre successivo alla decorrenza contrattuale, il Capitale iniziale investito nella Gestione separata viene adeguato in base alla misura annua di adeguamento relativa a quell'Anno solare, applicata *pro quota* per il periodo compreso tra la Decorrenza dell'assicurazione e la prima data di adeguamento. Gli eventuali Capitali aggiuntivi investiti nella Gestione separata vengono adeguati in base alla misura sopra indicata, applicata *pro quota* per il periodo compreso tra la decorrenza del Capitale aggiuntivo di riferimento e la prima data di adeguamento. Gli eventuali capitali derivanti da Switch investiti nella Gestione separata vengono adeguati in base alla misura sopra indicata, applicata *pro quota* per il periodo compreso tra la decorrenza del movimento di switch di pertinenza e la prima data di adeguamento.
- b. a ciascun 31 dicembre successivo, il Capitale adeguato è pari alla somma dei seguenti importi:
  - il Capitale adeguato al 31 dicembre dell'Anno solare precedente, ulteriormente adeguato in base alla misura annua di adeguamento relativa all'Anno solare di riferimento;
  - gli eventuali capitali aggiuntivi investiti nella Gestione separata successivi al 31 dicembre dell'Anno solare precedente, ciascuno adeguato in base alla misura annua di adeguamento relativa all'Anno solare di riferimento, applicata *pro quota* per il periodo compreso tra la decorrenza del Premio aggiuntivo di pertinenza e la data di adeguamento relativa all'Anno solare di riferimento;
  - l'importo pari alla somma degli eventuali capitali derivanti da Switch investiti nella Gestione separata, ciascuno adeguato in base alla misura annua di adeguamento relativa all'Anno solare di riferimento, applicata *pro quota* per il periodo compreso tra la decorrenza del movimento di Switch di pertinenza e la data di adeguamento relativa all'Anno solare di riferimento.

Nel caso in cui sia stato esercitato il Diritto di riscatto parziale o sia stato effettuato un movimento di Switch in uscita dalla Gestione separata o siano state effettuate delle liquidazioni di prestazioni periodiche derivanti dall'Opzione Money Plan, antecedentemente al 31 dicembre dell'Anno solare di riferimento, il Capitale adeguato al 31 dicembre dell'anno precedente verrà diminuito del valore di riscatto parziale dovuto a seguito dell'esercizio del Diritto di riscatto parziale o di quanto movimentato a seguito di Switch o del valore delle prestazioni periodiche liquidate derivanti dall'Opzione Money Plan, relativamente alla quota parte investita in Gestione separata, attualizzato per un numero di giorni pari alla differenza tra la data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto parziale o

della data di esecuzione dello Switch o di liquidazione della prestazione periodica derivante dall'Opzione Money Plan e il 31 dicembre dell'anno precedente, in base ad un coefficiente di adeguamento percentuale annuo, pari alla aliquota di rendimento percentuale annuo netto relativa all'Anno solare precedente al momento dell'adeguamento diminuita in valore relativo del:

- 20%, se tale aliquota risulta maggiore o uguale a 2,00%;
- 40%, se tale aliquota risulta minore del 2,00%, ma maggiore o uguale dell'1,00%.

In ogni caso, se l'aliquota di rendimento percentuale netto della Gestione separata è inferiore all'1% tale adeguamento non verrà effettuato.

**31.3.** Il Capitale adeguato alla data del decesso dell'Assicurato che si verifichi dopo il 31 dicembre del primo Anno solare di Durata contrattuale, nonché il Capitale adeguato alla data di ricevimento da parte della Compagnia della dichiarazione di riscatto, si determinano ciascuno sommando gli importi di seguito indicati, calcolati in regime di interesse composto:

a. l'importo che si ottiene applicando al Capitale adeguato al 31 dicembre dell'Anno solare precedente al momento dell'adeguamento, pro quota per il periodo compreso tra detto momento e, rispettivamente, la data del decesso dell'Assicurato e la data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto, un coefficiente di adeguamento percentuale annuo, pari alla aliquota di rendimento percentuale annuo netto relativa all'Anno solare precedente al momento dell'adeguamento diminuita in valore relativo del:

- 20%, se tale aliquota risulta maggiore o uguale a 2,00%;
- 40%, se tale aliquota risulta minore del 2,00%, ma maggiore o uguale dell'1,00%.

In ogni caso, se l'aliquota di rendimento percentuale netto della Gestione separata è inferiore all'1% tale adeguamento non verrà effettuato.

b. l'importo pari alla somma degli eventuali Capitali aggiuntivi, ciascuno adeguato applicandogli il coefficiente di adeguamento percentuale annuo di cui al precedente punto (a), pro quota per il periodo compreso tra la decorrenza del Premio aggiuntivo di pertinenza e rispettivamente, la data del decesso dell'Assicurato e la data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto, nell'ipotesi in cui la decorrenza del Premio aggiuntivo di pertinenza sia successiva al 31 dicembre antecedente al momento dell'adeguamento;

c. l'importo pari alla somma degli eventuali Capitali derivanti da Switch investiti nella Gestione separata, ciascuno adeguato in base alla misura annua di adeguamento relativa all'Anno solare di riferimento, applicata pro quota per il periodo compreso tra la decorrenza del movimento di Switch di pertinenza e rispettivamente, la data del decesso dell'Assicurato e la data di ricevimento da parte della Compagnia della dichiarazione di riscatto, nell'ipotesi in cui la decorrenza del movimento di Switch di pertinenza sia successiva al 31 dicembre antecedente al momento dell'adeguamento.

Nel caso in cui sia stato esercitato il Diritto di riscatto parziale o sia stato effettuato un movimento di Switch in uscita dalla Gestione separata o siano state effettuate delle liquidazioni di prestazioni periodiche derivanti dall'Opzione Money Plan, antecedentemente al 31 dicembre dell'Anno solare di riferimento, il Capitale adeguato al 31 dicembre dell'anno precedente verrà diminuito del valore di riscatto parziale dovuto a seguito dell'esercizio del Diritto di riscatto parziale o di quanto movimentato a seguito di Switch o del valore delle prestazioni periodiche liquidate derivanti dall'Opzione Money Plan, relativamente alla quota parte investita in Gestione separata, attualizzato per un numero di giorni pari alla differenza tra la data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto parziale o della data di esecuzione dello Switch o di liquidazione della prestazione periodica derivante dall'Opzione Money Plan e il 31 dicembre dell'anno precedente, in base ad un coefficiente di adeguamento percentuale annuo, pari alla aliquota di rendimento percentuale annuo netto relativa all'Anno solare precedente al momento dell'adeguamento diminuita in valore relativo del:

- 20%, se tale aliquota risulta maggiore o uguale a 2,00%;
- 40%, se tale aliquota risulta minore del 2,00%, ma maggiore o uguale dell'1,00%.

In ogni caso, se l'aliquota di rendimento percentuale netto della Gestione separata è inferiore all'1%

tale adeguamento non verrà effettuato.

**31.4.** Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi entro il 31 dicembre del primo Anno solare di Durata contrattuale, il Capitale adeguato è pari alla somma dei seguenti importi, determinati in regime di interesse composto:

- a. l'importo che si ottiene applicando al Capitale iniziale investito nella Gestione separata, pro quota per il periodo compreso tra la decorrenza dell'assicurazione e la data del decesso, un coefficiente di adeguamento percentuale annuo, pari alla aliquota di rendimento percentuale annuo netto relativa all'Anno solare precedente al momento dell'adeguamento diminuita in valore relativo del:
  - 20%, se tale aliquota risulta maggiore o uguale a 2,00%;
  - 40%, se tale aliquota risulta minore del 2,00%, ma maggiore o uguale dell'1,00%.In ogni caso, se l'aliquota di rendimento percentuale netto della Gestione separata è inferiore all'1% tale adeguamento non verrà effettuato.
- b. l'importo pari alla somma degli eventuali capitali aggiuntivi investiti nella Gestione separata, ciascuno adeguato applicandogli il coefficiente di adeguamento percentuale annuo di cui al precedente punto (a) pro quota per il periodo compreso tra la decorrenza del Premio aggiuntivo di pertinenza e la data del decesso, nell'ipotesi in cui la decorrenza del Premio aggiuntivo di pertinenza sia successiva alla decorrenza contrattuale ed antecedente alla data del decesso;
- c. l'importo pari alla somma degli eventuali capitali derivanti da switch investiti nella Gestione separata, ciascuno adeguato applicandogli il coefficiente di adeguamento percentuale annuo di cui al precedente punto (a) pro quota per il periodo compreso tra la decorrenza del movimento di switch di pertinenza e la data del decesso, nell'ipotesi in cui la decorrenza del movimento di Switch di pertinenza sia successiva alla decorrenza contrattuale ed antecedente alla data del decesso.

Nel caso in cui sia stato esercitato il Diritto di riscatto parziale o sia stato effettuato un movimento di Switch in uscita dalla Gestione separata o siano state effettuate delle liquidazioni di prestazioni periodiche derivanti dall'Opzione Money Plan, antecedentemente alla data di decesso, la somma del Capitale iniziale, degli eventuali capitali aggiuntivi e degli eventuali capitali derivanti da switch investiti nella Gestione separata verrà diminuita del valore di riscatto parziale dovuto a seguito dell'esercizio del Diritto di riscatto parziale o di quanto movimentato a seguito di switch o del valore delle prestazioni periodiche liquidate derivanti dall'Opzione Money Plan, relativamente alla quota parte investita in Gestione separata, attualizzato per un numero di giorni pari alla differenza tra la data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto parziale o della data di esecuzione dello Switch o di liquidazione della prestazione periodica derivante dall'opzione Money Plan e la Data di decorrenza del Contratto, in base ad un coefficiente di adeguamento percentuale annuo, pari alla aliquota di rendimento percentuale annuo netto relativa all'Anno solare precedente al momento dell'adeguamento diminuita in valore relativo del:

- 20%, se tale aliquota risulta maggiore o uguale a 2,00%;
- 40%, se tale aliquota risulta minore del 2,00%, ma maggiore o uguale dell'1,00%.

In ogni caso, se l'aliquota di rendimento percentuale netto della Gestione separata è inferiore all'1% tale adeguamento non verrà effettuato.

#### **Art.32 - Attribuzione e valorizzazione del numero di Quote relative ai fondi**

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

- numero delle Quote dei fondi acquistate con la quota parte destinata all'investimento in fondi, sia del Capitale iniziale sia degli eventuali Capitali aggiuntivi;
- numero delle Quote dei fondi corrispondenti ad ognuno dei movimenti di Switch in entrata sui fondi ai sensi del successivo Art.9 (Trasferimento di Quote tra Gestione separata e fondi (Switch)).

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

- eventuali valori di riscatto parziale del cui pagamento sia fatta richiesta ai sensi del precedente Art.23 (Riscatto);

- eventuali valori di prestazioni periodiche liquidate ai sensi del precedente Art.7(Opzione Money Plan)
- numero di Quote corrispondenti ad ognuno dei movimenti di Switch in uscita dai fondi ai sensi del successivo Art.9 (Trasferimento di Quote tra Gestione separata e fondi (Switch));
- numero di Quote prelevate per le commissioni di cui all'Art.28 (Costi applicati mediante prelievo di quote sugli OICR collegati al Contratto);
- numero di Quote prelevate per la eventuale copertura complementare in caso di morte di cui all'Art.10 (Prestazione complementare in caso di morte);
- numero di Quote trasferite alla Gestione separata a seguito della eventuale attivazione della Opzione Take Profit, di cui all'Art.6 (Opzione Take Profit).

**32.2.** Il numero delle Quote dei fondi corrispondenti a ciascun valore di riscatto parziale è pari all'importo di quest'ultimo, relativamente alla quota parte riferibile ai fondi, diviso per il valore unitario delle Quote dei fondi prescelti alla Data di valorizzazione della settimana immediatamente successiva a quella del ricevimento della richiesta di riscatto parziale.

**32.3.** Il valore della Quota dei Fondi esterni viene determinato ogni giorno lavorativo secondo il calendario della casa di gestione ed è reso noto al pubblico a cura della SGR che ne ha previsto l'istituzione secondo le disposizioni ad essa applicabili. Il prezzo utilizzato il giorno di investimento del prodotto è pubblicato sul sito internet di Arca Vita S.p.A. ([www.arcassicura.it](http://www.arcassicura.it)).

**32.4.** Il valore della Quota dei Fondi interni viene calcolato settimanalmente nella giornata di martedì.

**32.5.** Le Quote attribuite al Contratto si convertono in somme da erogare, al verificarsi degli eventi previsti dal Contratto, mediante operazioni di disinvestimento di attività del fondo. Il disinvestimento avviene a fronte della richiesta di rimborso delle Quote formulata alla Compagnia. Il giorno di disinvestimento delle Quote attribuite al Contratto 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 del fondo ed in conseguenza di modificazioni del relativo regolamento.

**32.6.** 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.33 - Beneficiari delle Prestazioni

**33.1.** 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 riscatto, pegno o vincolo del Contratto richiedono l'assenso scritto del Beneficiario irrevocabile.

#### **Art.34 - Variazioni contrattuali**

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

**34.2.** 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.35 - Cessione, pegno o vincolo**

**35.1.** Il Contraente può cedere a terzi il Contratto, secondo quanto disposto dagli Artt.1406 ss. c.c., e può altresì disporre dei crediti verso la Compagnia derivanti dal Contratto costituendo pegni o vincoli.

Il Contraente può chiedere di costituire un pegno o vincolo in favore dell'intermediario che ha collocato il Contratto, qualora l'intermediario stesso abbia stabilito che tale designazione non incida negativamente sugli interessi del cliente, così come previsto all'Art 135-vicies quinquies del Regolamento Intermediari.

Gli atti di cessione, nonché di pegno o vincolo divengono efficaci nei confronti della Compagnia solo dopo che quest'ultima ne abbia ricevuto apposita comunicazione in forma scritta da parte del Contraente e ne abbia fatto annotazione sull'originale di Polizza o su Appendice.

Inoltre, l'efficacia dei detti atti nei confronti della Compagnia presuppone la dichiarazione di assenso dell'eventuale Beneficiario irrevocabile nonché, nel caso di pegno o vincolo, gli atti dispositivi del Contratto e dei Diritti da esso nascenti richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o vincolatario.

#### **Art.36 - Tasse ed imposte**

**36.1.** 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.37 - Foro competente**

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

**Art.38 - Lingua e legge applicabile**

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

38.2. Al Contratto si applica la legge italiana.

**Art.39 - Verifiche richieste dalla normativa vigente**

39.1. 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.

39.2. 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.40 - Vendita a distanza**

40.1. 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**

<b>Prestazione assicurata in caso di decesso</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- richiesta di Liquidazione compilata e sottoscritta dagli aventi diritto, che potrà essere effettuata su carta semplice oppure utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Compagnia e disponibile presso l'Intermediario. 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;</li><li>- fotocopia fronte retro di un documento di identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto;</li><li>- certificato anagrafico di morte dell'assicurato contenente la data di nascita;</li><li>- 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;</li><li>- relazione medica sulle cause del decesso (nel caso in cui sia stata richiesta ed accettata dalla Compagnia la copertura complementare in caso di morte);</li><li>- verbali delle autorità competenti in caso di morte violenta od accidentale;</li><li>- assenso scritto dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio;</li><li>- 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).</li></ul>
<b>Pagamento del valore di riscatto (parziale o totale)</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- richiesta di riscatto compilata e sottoscritta dal Contraente, che potrà essere effettuata su carta semplice oppure utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Compagnia e disponibile presso l'Intermediario, nella quale sono indicati tutti i dati identificativi del Contraente stesso;</li><li>- fotocopia fronte retro di un documento di identità valido e del codice fiscale del Contraente;</li><li>- 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;</li><li>- assenso scritto dell'eventuale beneficiario irrevocabile;</li><li>- assenso scritto dell'eventuale creditore vincolatario o pignoratizio;</li><li>- 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).</li></ul>

#### **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 – Regolamento della gestione interna separata “OSCAR 100%” denominata in Euro

### 1. Gestione separata "OSCAR 100%"

Arca Vita S.p.A. (di seguito la “Società”) attua una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività, che viene contraddistinta ed indicata nel seguito con il nome “OSCAR 100%”.

Il valore delle attività gestite (di seguito le “Attività”) non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione “OSCAR 100%” (di seguito le “Riserve”).

Il presente Regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali.

La gestione “OSCAR 100%” è conforme alle disposizioni del Regolamento IVASS n. 38 del 3 giugno 2011.

### 2. Politica di investimento

La politica di investimento delle Attività della gestione “OSCAR 100%” è improntata a criteri generali di prudenza e persegue i seguenti obiettivi:

- valorizzazione della qualità dell'attivo in un'ottica di medio/lungo periodo;
- rendimenti previsti futuri compatibili con gli impegni assunti nei confronti dei contraenti e con una diversificazione che tenga adeguatamente conto dei rischi di mercato, di credito, di concentrazione e di liquidità;
- composizione degli attivi che rifletta adeguatamente le scadenze medie dei passivi.

Le risorse della gestione “OSCAR 100%” sono investite esclusivamente in tipologie di attività che rientrano nelle categorie ammissibili alla copertura delle riserve tecniche, in conformità a quanto previsto dall'articolo 9 del Regolamento IVASS n. 38 del 3 giugno 2011 e dalle disposizioni di cui alla Parte III, Titolo I, del Regolamento IVASS n. 36 del 31 gennaio 2011.

La composizione delle Attività della gestione rispetta i seguenti limiti quantitativi, espressi in termini di rapporto tra il valore di carico complessivo<sup>[1]</sup> delle Attività – appartenenti alle macroclassi definite nel Regolamento IVASS n.36 del 31 gennaio 2011 - e il totale delle Riserve:

A1) titoli di debito e altri valori assimilabili: fino al 100% delle Riserve da coprire;

A2) prestiti: massimo del 20% delle Riserve da coprire;

A3) titoli di capitale ed altri valori assimilabili<sup>[2]</sup>: massimo 35% delle Riserve da coprire;

A4) comparto immobiliare (beni immobili e valori assimilabili): massimo 40% delle Riserve da coprire;

A5) investimenti alternativi: massimo 10% delle Riserve da coprire;

B) crediti + C) altri attivi: massimo 25% delle Riserve da coprire;

D) depositi (depositi bancari o presso altri enti creditizi, a vista o con vincoli di durata uguale o inferiori a 15 giorni): massimo 20% delle Riserve da coprire.

La gestione “OSCAR 100%” può investire in attività emesse da controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento IVASS n. 25 del 27 maggio 2008 (di seguito le “Controparti Infragrappo”) nella misura massima del 35% delle Riserve da coprire.

In conformità a quanto previsto da quest'ultimo Regolamento sono adottate, e sottoposte a revisione periodica, le linee guida in materia di operazioni infragrappo, che definiscono le modalità secondo cui si svolge l'operatività con le Controparti Infragrappo, precisando limiti, ruoli e responsabilità, processi operativi e flussi comunicativi.

E' possibile l'impiego di strumenti finanziari derivati nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche, che consentono l'utilizzo degli stessi a condizione che venga perseguita la finalità di effettuare una gestione equilibrata e prudente del portafoglio.

A titolo esemplificativo e non esaustivo, è possibile operare in strumenti derivati aventi come sottostanti tassi d'interesse, cambi, azioni, indici connessi alle precedenti categorie di attivi e credito.

### 3. Determinazione del tasso annuo di rendimento

Il tasso annuo di rendimento finanziario di “OSCAR 100%” relativo a ciascun anno solare (compreso tra il 1° gennaio ed il 31 dicembre successivo) è pari al rendimento finanziario lordo annuo di “OSCAR

[1]: Il valore delle attività è quello con cui sono iscritte nell'ultimo bilancio approvato o, in mancanza, quello di carico nella contabilità generale dell'impresa (vedi Art.8 del Regolamento IVASS n.38 del 3 giugno 2011). I rapporti vengono calcolati alla fine di ciascun mese.

[2]: Inclusi gli investimenti alternativi di natura azionaria compresi nella macroclasse A5.

100%” relativo al periodo di osservazione il cui termine (31 ottobre) cada nell’anno solare di riferimento. Il periodo di osservazione decorre dal 1° novembre al 31 ottobre dell’anno successivo.

Il rendimento finanziario lordo annuo di “OSCAR 100%” si ottiene rapportandone il risultato finanziario di competenza dell’esercizio finanziario di certificazione alla giacenza media di “OSCAR 100%” nel corso del detto esercizio finanziario.

Il risultato finanziario è costituito dai proventi finanziari di competenza del periodo di osservazione considerato (comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza), dagli utili e dalle perdite da realizzo per la quota di competenza della gestione “OSCAR 100%”, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese effettivamente sostenute per l’acquisto e la vendita delle Attività della gestione separata e di quelle relative all’attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione. Non sono consentite altre forme di prelievo in qualsiasi modo effettuate.

Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti Attività nel libro mastro della gestione “OSCAR 100%” e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all’atto di iscrizione nel libro mastro per i beni già di proprietà della Società.

Il rendimento della gestione “OSCAR 100%” beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata.

#### **4. Operazioni straordinarie**

È espressamente previsto che la gestione “OSCAR 100%” possa formare oggetto, in tutto o in parte, di operazioni di fusione tra gestioni separate, nonché di scissione o di trasferimento di portafoglio che comportino il trasferimento di attivi da una gestione separata ad un altro fondo interno o gestione separata.

#### **5. Modifiche al regolamento**

La Società si riserva il diritto di apportare eventuali modifiche al Regolamento della gestione “OSCAR 100%” in occasione delle operazioni di cui al precedente punto 4 o al fine dell’adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente o a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in questo ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il Contraente.

#### **6. Certificazione della gestione “Oscar 100%”**

La gestione “OSCAR 100%” è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta nell’apposito registro previsto dalla normativa vigente.

## **Regolamento del fondo interno Valore Prudente**

### **Art.1 - Istituzione e denominazione dei fondi interni**

Arca Vita S.p.A. ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente regolamento, un fondo interno denominato Valore Prudente.

### **Art.2 - Scopo del fondo interno**

Lo scopo del fondo interno è di realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un contratto espresso in quote del fondo interno.

Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.

**Il patrimonio del fondo è suddiviso in quote ed è separato da quello della Società e da quello di ogni altro fondo da essa gestito.**

Il Fondo si articola in Classi di quote distinte in funzione delle diverse categorie di contratti a cui sono riservate, come indicato nella seguente tabella:

<b>Fondo Interno</b>	<b>Classi</b>	<b>Categorie di contratti</b>
Valore Prudente	Classe A	Contratti Multiramo
Valore Prudente	Classe B	Contratti di Ramo III Unit Linked e Contratti Multiramo con caricamento stipulati dal 16 maggio 2019

Arca Vita S.p.A. può affidare il servizio di gestione del patrimonio del fondo a Società abilitate a tale attività, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia stessa e comunque conformi al presente regolamento. Arca Vita S.p.A. assume l'esclusiva responsabilità nei confronti del Contraente per l'attività di gestione dei fondi interni.

### **Art.3 - Caratteristiche del fondo interno.**

Nella descrizione che segue, viene indicata per il fondo interno il profilo di rischio connesso all'investimento. Il profilo di rischio viene individuato sulla base della combinazione complessiva delle componenti tecniche e finanziarie che costituiscono l'investimento del fondo interno nel suo complesso, tenendo quindi in considerazione tutti i fattori che possono influenzare la rischiosità dell'investimento.

#### **3.1 Obiettivi del fondo e profilo di rischio**

Il fondo si pone come finalità l'investimento dinamico sui mercati azionari e obbligazionari globali. Il fondo si prefigge una crescita del valore delle quote coerente con il profilo di rischio del fondo e si rivolge ad un investitore disposto a sostenere un livello di rischio medio-basso.

Profilo di rischio del fondo: Medio-Basso.

Il profilo di rischio viene individuato sulla base della combinazione complessiva delle componenti tecniche e finanziarie che costituiscono l'investimento del fondo interno nel suo complesso, tenendo quindi in considerazione tutti i fattori che possono influenzare la rischiosità dell'investimento e la sua volatilità attesa. Fra i vari fattori considerati per l'individuazione del profilo di rischio vi sono i limiti relativi alla componente azionaria, l'obiettivo di VAR giornaliero, come meglio specificato al paragrafo 3.3, e la volatilità attesa classificata in funzione della seguente tabella.

<b>Profilo di rischio</b>	<b>Volatilità attesa (banda di oscillazione)</b>
Basso	0% - 3%
Medio-Basso	3% - 8%
Medio	8% - 14%
Medio-Alto	14% - 20%
Alto	20% - 25%
Molto Alto	oltre 25%

#### **3.2. Tipologie, caratteristiche delle attività del fondo**

Gli investimenti del fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario, azionario. Nell'attività d'investimento saranno preferite quote e/o azioni di OICR/ ETF denominate in Euro o in altre valute.

Più precisamente nell'ambito dell'attività di gestione saranno preferiti gli ETF, principalmente selezionati nell'ambito della gamma messa a disposizione dalla Società di Gestione iShares<sup>[3]</sup>.

Gli investimenti saranno prevalentemente realizzati selezionando strumenti finanziari quotati in mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti di Europa, Usa, Area Pacifico e Mercati Emergenti.

L'esposizione ai mercati azionari per il Fondo non sarà superiore al 30%.

Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni.

Non sono ammessi OICR ed ETF che utilizzino una leva superiore ad 1 e che non siano conformi agli orientamenti ESMA del 01.08.2014 in tema di complessità ed eventuali successive modifiche ed integrazioni.

Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari.

Per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate.

Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno privilegiate principalmente le azioni di società ad elevata e media capitalizzazione.

Non è ammesso l'investimento diretto in strumenti derivati.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

E' consentito l'investimento in OICR (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una più efficiente gestione.

### **3.3. Stile di gestione**

Viene impiegato un modello di gestione attiva, che in funzione delle condizioni di mercato adegua opportunamente l'asset allocation, compatibilmente con il mantenimento del livello di rischio. Per la valutazione e il controllo del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VAR giornaliero (probabilità 99%) con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dell'1.15%.

### **3.4. Determinazione del valore della quota del fondo**

Il valore unitario delle quote del fondo è determinato normalmente ogni martedì; nel caso in cui il martedì non sia un giorno lavorativo, la valorizzazione verrà effettuata al primo giorno lavorativo successivo.

Il patrimonio netto del fondo risulta dalla valorizzazione delle attività, al netto delle eventuali passività, secondo le seguenti modalità:

- Il valore è riferito sempre al primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo.
- Il valore netto del fondo interno è determinato in base ai valori di mercato di attività e passività, entrambi riferiti al primo giorno lavorativo antecedente quello del calcolo o al primo giorno utile precedente.
- Il valore delle disponibilità in deposito, dei crediti, degli interessi maturati è rappresentato dall'intero valore nominale degli stessi, salvo che l'incasso dell'importo sia ritenuto improbabile, in tal caso da tale valore sarà dedotto un importo ritenuto adeguato per rifletterne il valore reale.
- Le negoziazioni su titoli ed altre attività finanziarie sono contabilizzate nel portafoglio del fondo sulla base della data di conclusione dei relativi contratti anche se non ancora regolati.
- Il valore degli strumenti finanziari quotati o negoziati in mercati regolamentati sarà quello relativo all'ultima quotazione disponibile nel primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo.
- Il valore degli investimenti in quote di OICR sarà quello relativo all'ultimo NAV (Net Asset Value) riferibile al primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo o antecedente se non disponibile.
- Nel caso di attività non quotate in borsa od in altro mercato regolamentato la valutazione sarà basata sul presumibile valore di realizzo determinato in buona fede e secondo criteri di prudenza.

La valorizzazione viene effettuata settimanalmente. Nella determinazione del patrimonio netto si tiene inoltre conto degli oneri di pertinenza del fondo indicati all'Art.3.7 del presente regolamento. Il valore unitario delle quote viene determinato dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al giorno di valorizzazione. In caso di eventi di rilevanza eccezionale per i fondi interni e/o di turbativa dei mercati che abbiano come effetto la sospensione della quotazione di uno o più strumenti finanziari o quote di OICR, che rappresentino una parte sostanziale degli attivi del fondo, Arca Vita S.p.A. si riserva la facoltà di sospendere la valutazione del fondo stesso per un termine non superiore a 10 giorni. Per eccezionali eventi di turbativa si intendono sospensioni e restrizioni di

[3]: La Compagnia ha la facoltà di ridurre il peso all'interno del portafoglio fino ad azzerare le posizioni in ETF messi a disposizione dalla casa iShares sostituendoli con ETF di altre case o altri strumenti finanziari ammessi dal presente Regolamento, sia per valutazioni relative alla situazione societaria dell'emittente che per valutazioni di mercato sulle performance delle quote.

mercati, interruzioni delle telecomunicazioni o dei sistemi di calcolo, impossibilità di rimpatriare i fondi al fine di effettuare pagamenti, che pregiudichino la valorizzazione degli investimenti.

### **3.5 Pubblicazione del valore delle quote**

Il valore unitario delle quote viene pubblicato sul sito Internet di Arca Vita S.p.A. all'indirizzo: [www.arcassicura.it](http://www.arcassicura.it). Arca Vita S.p.A.

### **3.6. Credito d'imposta**

I crediti d'imposta maturati sulle attività del fondo, qualora presenti, vengono attribuiti interamente al fondo stesso. L'attribuzione al fondo interno avverrà nel momento in cui tali crediti si manifestano.

### **3.7. Spese del fondo**

Nel valore settimanale delle quote del fondo sono imputate e detratte le seguenti spese:

#### **Spese dirette che gravano sul patrimonio del fondo**

Le commissioni di gestione relative ad ogni Classe sono dettagliate al successivo punto a) del presente articolo.

a) commissione di gestione a favore della Società, indicata nella tabella seguente, calcolata settimanalmente sulla base del valore netto del fondo, e prelevata dalle disponibilità dello stesso nell'ultimo giorno lavorativo di ogni mese.

Fondo Interno	Classi
Valore Prudente	Classe A 1,50%
Valore Prudente	Classe B 1,35%

#### **Spese indirette**

b) Il patrimonio del fondo è sottoposto ad un onere indiretto dato dalle commissioni di gestione degli OICR/ETF in cui risulta investito; tali costi ammontano ad un massimo, al netto della retrocessione eventualmente riconosciuta al Fondo interno, come di seguito definito:

Commissione di gestione su ETF, pari ad un valore massimo dello 0,8%;

Commissione di gestione su OICR, pari ad un valore massimo dell'1,2%.

Su alcuni OICR possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.

Il fondo interno investe esclusivamente in OICR che non siano gravati da commissioni di ingresso e di uscita.

La Società restituirà per intero al fondo interno la parte di commissioni di gestione che saranno retrocesse dagli OICR stessi e ogni altro eventuale provento ricevuto da soggetti terzi in virtù degli accordi di sottoscrizione degli OICR inseriti nel fondo interno. Il valore delle retrocessioni percepite verrà calcolato e imputato tra gli attivi del fondo (con conseguente incremento del valore unitario della quota) su base settimanale e sarà periodicamente accreditato al fondo. Il valore degli altri proventi eventualmente riconosciuti alla Società verrà imputato al fondo interno (con conseguente incremento del valore unitario della quota) alla data di ricevimento.

#### **Oltre alle suddette spese gravano sul patrimonio del fondo:**

c) le spese e le commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulle disponibilità del fondo, gli interessi passivi, eventuali oneri fiscali di pertinenza del fondo e gli oneri inerenti la compravendita di titoli e di quote di OICR, compresi gli ETF;

d) i compensi dovuti alla società di revisione per la revisione della contabilità del fondo e per la certificazione del rendiconto di gestione;

e) le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del fondo.

Le spese di cui al punto d), trattenute da Arca Vita S.p.A. dal valore delle quote del fondo, vengono calcolate pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione del fondo stesso.

### **Art.4 - Fusione tra fondi interni**

Nel caso in cui, per qualsivoglia ragione, il valore del patrimonio netto di un fondo interno diminuisca e sia inferiore ad un importo indicato dal consiglio di amministrazione della Compagnia come il livello minimo a cui il fondo interno può essere gestito in maniera economicamente efficiente, la Compagnia può deliberare la fusione del patrimonio di un fondo interno con il patrimonio di un altro fondo interno della Società.

La fusione è effettuata a valori di mercato alla Data di decorrenza attribuendo quote del fondo interno incorporante quantificate sulla base del Controvalore delle quote del fondo incorporate valorizzate

all'ultima quotazione anteriore alla data di fusione, senza oneri aggiuntivi per il Contraente.

La fusione potrà essere attuata previa comunicazione al Contraente in cui verranno indicate le modalità operative e gli effetti per il contratto; il Contraente potrà riscattare il contratto manifestando la sua volontà alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione stessa. Il riscatto sarà esercitato senza l'applicazione dei costi previsti nelle Condizioni di assicurazione. Qualora la Compagnia non riceva alcuna disposizione da parte del Contraente entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione, procederà a trasferire il valore della polizza nel nuovo fondo. La determinazione del valore di polizza da trasferire verrà effettuata nel giorno di riferimento indicato nella sopra descritta comunicazione.

#### **Art.5 - Partecipanti ai fondi interni**

Ai fondi interni possono partecipare le persone fisiche e le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di un contratto espresso in quote del fondo interno prescelto.

#### **Art. 6 - Revisione contabile**

Il fondo interno è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una società di revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'Art. 161 del D.Lgs 24/02/1998 n.58, che attesta la rispondenza del fondo interno al presente regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche e l'esatta valorizzazione delle quote.

#### **Art. 7 - Modifiche regolamentari**

La Compagnia può modificare il regolamento dei fondi interni esistenti nei seguenti casi:

1. quando sia necessario, a fronte di mutate esigenze gestionali, modificare i criteri di investimento, al fine di perseguire gli interessi degli assicurati e con esclusione di quelli per gli stessi meno favorevoli; oppure:
2. quando muti la normativa primaria e secondaria che disciplina gli attivi e gli investimenti dei fondi interni.

Tali modifiche saranno trasmesse tempestivamente ad IVASS e comunicate a tutti i contraenti.

Il Contraente che non accetti le modifiche dei criteri di investimento può riscattare il contratto comunicando la sua volontà alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione dalla stessa. Il riscatto sarà esercitato senza l'applicazione dei costi previsti nelle Condizioni di assicurazione.

Qualora la Compagnia non riceva alcuna disposizione da parte del Contraente, entro trenta giorni dalla data di comunicazione, procederà ad effettuare le modifiche di cui sopra.

## Regolamento del fondo interno Valore Ponderato

### Art.1 - Istituzione e denominazione dei fondi interni

Arca Vita S.p.A. ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente regolamento, un fondo interno denominato Valore Ponderato.

### Art.2 - Scopo del fondo interno

Lo scopo del fondo interno è di realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un contratto espresso in quote del fondo interno.

Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.

**Il patrimonio del fondo è suddiviso in quote ed è separato da quello della Società e da quello di ogni altro fondo da essa gestito.**

Il Fondo si articola in Classi di quote distinte in funzione delle diverse categorie di contratti a cui sono riservate, come indicato nella seguente tabella:

Fondo Interno	Classi	Categorie di contratti
Valore Ponderato	Classe A	Contratti Multiramo con premi da 750.000 €
Valore Ponderato	Classe B	Contratti Multiramo con premi inferiori a 750.000 €
Valore Ponderato	Classe C	Contratti di Ramo III Unit Linked e Contratti Multiramo con caricamento stipulati dal 16 maggio 2019

Arca Vita S.p.A. può affidare il servizio di gestione del patrimonio del fondo a Società abilitate a tale attività, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia stessa e comunque conformi al presente regolamento. Arca Vita S.p.A. assume l'esclusiva responsabilità nei confronti del Contraente per l'attività di gestione dei fondi interni.

### Art.3 - Caratteristiche del fondo interno.

Nella descrizione che segue, viene indicata per il fondo interno il profilo di rischio connesso all'investimento. Il profilo di rischio viene individuato sulla base della combinazione complessiva delle componenti tecniche e finanziarie che costituiscono l'investimento del fondo interno nel suo complesso, tenendo quindi in considerazione tutti i fattori che possono influenzare la rischiosità dell'investimento.

#### 3.1 Obiettivi del fondo e profilo di rischio

Il fondo si pone come finalità l'investimento dinamico sui mercati azionari e obbligazionari globali. Il fondo si prefigge una crescita del valore delle quote coerente con il profilo di rischio del fondo e si rivolge ad un investitore disposto a sostenere un livello di rischio medio.

Profilo di rischio del fondo: Medio.

Il profilo di rischio viene individuato sulla base della combinazione complessiva delle componenti tecniche e finanziarie che costituiscono l'investimento del fondo interno nel suo complesso, tenendo quindi in considerazione tutti i fattori che possono influenzare la rischiosità dell'investimento e la sua volatilità attesa. Fra i vari fattori considerati per l'individuazione del profilo di rischio vi sono i limiti relativi alla componente azionaria, l'obiettivo di VAR giornaliero, come meglio specificato al paragrafo 3.3, e la volatilità attesa classificata in funzione della seguente tabella.

Profilo di rischio	Volatilità attesa (banda di oscillazione)
Basso	0% - 3%
Medio-Basso	3% - 8%
Medio	8% - 14%
Medio-Alto	14% - 20%
Alto	20% - 25%
Molto Alto	oltre 25%

#### 3.2. Tipologie, caratteristiche delle attività del fondo

Gli investimenti del fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario, azionario. Nell'attività d'investimento saranno preferite quote e/o azioni di OICR/ ETF denominate in Euro o in altre valute.

Più precisamente nell'ambito dell'attività di gestione saranno preferiti gli ETF, principalmente selezionati nell'ambito della gamma messa a disposizione dalla Società di Gestione iShares<sup>[4]</sup>.

Gli investimenti saranno prevalentemente realizzati selezionando strumenti finanziari quotati in mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti di Europa, Usa, Area Pacifico e Mercati Emergenti.

L'esposizione ai mercati azionari per il Fondo non sarà superiore al 50%.

Gli O.I.C.R (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni.

Non sono ammessi OICR ed ETF che utilizzino una leva superiore ad 1 e che non siano conformi agli orientamenti ESMA del 01.08.2014 in tema di complessità ed eventuali successive modifiche ed integrazioni.

Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari.

Per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate.

Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno privilegiate principalmente le azioni di società ad elevata e media capitalizzazione.

Non è ammesso l'investimento diretto in strumenti derivati.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

E' consentito l'investimento in OICR (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una più efficiente gestione.

### **3.3. Stile di gestione**

Viene impiegato un modello di gestione attiva, che in funzione delle condizioni di mercato adegua opportunamente l'asset allocation, compatibilmente con il mantenimento del livello di rischio. Per la valutazione e il controllo del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VAR giornaliero (probabilità 99%) con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dell'1.60%.

### **3.4. Determinazione del valore della quota del fondo**

Il valore unitario delle quote del fondo è determinato normalmente ogni martedì; nel caso in cui il martedì non sia un giorno lavorativo, la valorizzazione verrà effettuata al primo giorno lavorativo successivo.

Il patrimonio netto del fondo risulta dalla valorizzazione delle attività, al netto delle eventuali passività, secondo le seguenti modalità:

- Il valore è riferito sempre al primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo.
- Il valore netto del fondo interno è determinato in base ai valori di mercato di attività e passività, entrambi riferiti al primo giorno lavorativo antecedente quello del calcolo o al primo giorno utile precedente.
- Il valore delle disponibilità in deposito, dei crediti, degli interessi maturati è rappresentato dall'intero valore nominale degli stessi, salvo che l'incasso dell'importo sia ritenuto improbabile, in tal caso da tale valore sarà dedotto un importo ritenuto adeguato per rifletterne il valore reale.
- Le negoziazioni su titoli ed altre attività finanziarie sono contabilizzate nel portafoglio del fondo sulla base della data di conclusione dei relativi contratti anche se non ancora regolati.
- Il valore degli strumenti finanziari quotati o negoziati in mercati regolamentati sarà quello relativo all'ultima quotazione disponibile nel primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo.
- Il valore degli investimenti in quote di OICR sarà quello relativo all'ultimo NAV (Net Asset Value) riferibile al primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo o antecedente se non disponibile.
- Nel caso di attività non quotate in borsa od in altro mercato regolamentato la valutazione sarà basata sul presumibile valore di realizzo determinato in buona fede e secondo criteri di prudenza.

La valorizzazione viene effettuata settimanalmente. Nella determinazione del patrimonio netto si tiene inoltre conto degli oneri di pertinenza del fondo indicati all'Art.3.7 del presente regolamento. Il valore unitario delle quote viene determinato dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al giorno di valorizzazione. In caso di eventi di rilevanza eccezionale per i fondi interni e/o di turbativa dei mercati che abbiano come effetto la sospensione della quotazione di uno o più strumenti finanziari o quote di OICR, che rappresentino una parte sostanziale degli attivi del fondo, Arca Vita S.p.A. si riserva la facoltà di sospendere la valutazione del fondo stesso per un termine non superiore a 10 giorni. Per eccezionali eventi di turbativa si intendono sospensioni e restrizioni di

[4]: La Compagnia ha la facoltà di ridurre il peso all'interno del portafoglio fino ad azzerare le posizioni in ETF messi a disposizione dalla casa iShares sostituendoli con ETF di altre case o altri strumenti finanziari ammessi dal presente Regolamento, sia per valutazioni relative alla situazione societaria dell'emittente che per valutazioni di mercato sulle performance delle quote.

mercati, interruzioni delle telecomunicazioni o dei sistemi di calcolo, impossibilità di rimpatriare i fondi al fine di effettuare pagamenti, che pregiudichino la valorizzazione degli investimenti.

### **3.5 Pubblicazione del valore delle quote**

Il valore unitario delle quote viene pubblicato sul sito Internet di Arca Vita S.p.A. all'indirizzo: [www.arcassicura.it](http://www.arcassicura.it).

### **3.6. Credito d'imposta**

I crediti d'imposta maturati sulle attività del fondo, qualora presenti, vengono attribuiti interamente al fondo stesso. L'attribuzione al fondo interno avverrà nel momento in cui tali crediti si manifestano.

### **3.7. Spese del fondo**

Nel valore settimanale delle quote del fondo sono imputate e detratte le seguenti spese:

#### **Spese dirette che gravano sul patrimonio del fondo**

Le commissioni di gestione relative ad ogni Classe sono dettagliate al successivo punto a) del presente articolo.

a) commissione di gestione a favore della Società, indicata nella tabella seguente, calcolata settimanalmente sulla base del valore netto del fondo, e prelevata dalle disponibilità dello stesso nell'ultimo giorno lavorativo di ogni mese.

<b>Fondo Interno</b>	<b>Classi</b>
Valore Ponderato	Classe A 1,60%
Valore Ponderato	Classe B 1,90%
Valore Ponderato	Classe C 1,45%

#### **Spese indirette**

b) Il patrimonio del fondo è sottoposto ad un onere indiretto dato dalle commissioni di gestione degli OICR/ETF in cui risulta investito; tali costi ammontano ad un massimo, al netto della retrocessione eventualmente riconosciuta al Fondo interno, come di seguito definito:

Commissione di gestione su ETF, pari ad un valore massimo dello 0,8%; Commissione di gestione su OICR, pari ad un valore massimo dell'1,2%.

Su alcuni OICR possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.

Il fondo interno investe esclusivamente in OICR che non siano gravati da commissioni di ingresso e di uscita.

La Società restituirà per intero al fondo interno la parte di commissioni di gestione che saranno retrocesse dagli OICR stessi e ogni altro eventuale provento ricevuto da soggetti terzi in virtù degli accordi di sottoscrizione degli OICR inseriti nel fondo interno. Il valore delle retrocessioni percepite verrà calcolato e imputato tra gli attivi del fondo (con conseguente incremento del valore unitario della quota) su base settimanale e sarà periodicamente accreditato al fondo. Il valore degli altri proventi eventualmente riconosciuti alla Società verrà imputato al fondo interno (con conseguente incremento del valore unitario della quota) alla data di ricevimento.

#### **Oltre alle suddette spese gravano sul patrimonio del fondo:**

c) le spese e le commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulle disponibilità del fondo, gli interessi passivi, eventuali oneri fiscali di pertinenza del fondo e gli oneri inerenti la compravendita di titoli e di quote di OICR, compresi gli ETF;

d) i compensi dovuti alla società di revisione per la revisione della contabilità del fondo e per la certificazione del rendiconto di gestione;

e) le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del fondo.

Le spese di cui al punto d), trattenute da Arca Vita S.p.A. dal valore delle quote del fondo, vengono calcolate pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione del fondo stesso.

#### **Art.4 - Fusione tra fondi interni**

Nel caso in cui, per qualsivoglia ragione, il valore del patrimonio netto di un fondo interno diminuisca e sia inferiore ad un importo indicato dal consiglio di amministrazione della Compagnia come il livello minimo a cui il fondo interno può essere gestito in maniera economicamente efficiente, la Compagnia può deliberare la fusione del patrimonio di un fondo interno con il patrimonio di un altro fondo interno della Società.

La fusione è effettuata a valori di mercato alla Data di decorrenza attribuendo quote del fondo interno

incorporante quantificate sulla base del Controvalore delle quote del fondo incorporate valorizzate all'ultima quotazione anteriore alla data di fusione, senza oneri aggiuntivi per il Contraente.

La fusione potrà essere attuata previa comunicazione al Contraente in cui verranno indicate le modalità operative e gli effetti per il contratto; il Contraente potrà riscattare il contratto manifestando la sua volontà alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione stessa. Il riscatto sarà esercitato senza l'applicazione dei costi previsti nelle Condizioni di assicurazione. Qualora la Compagnia non riceva alcuna disposizione da parte del Contraente entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione, procederà a trasferire il valore della polizza nel nuovo fondo. La determinazione del valore di polizza da trasferire verrà effettuata nel giorno di riferimento indicato nella sopra descritta comunicazione.

#### **Art.5 - Partecipanti ai fondi interni**

Ai fondi interni possono partecipare le persone fisiche e le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di un contratto espresso in quote del fondo interno prescelto.

#### **Art.6 - Revisione contabile**

Il fondo interno è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una società di revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'Art. 161 del D.Lgs 24/02/1998 n.58, che attesta la rispondenza del fondo interno al presente regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche e l'esatta valorizzazione delle quote.

#### **Art.7 - Modifiche regolamentari**

La Compagnia può modificare il regolamento dei fondi interni esistenti nei seguenti casi:

1. quando sia necessario, a fronte di mutate esigenze gestionali, modificare i criteri di investimento, al fine di perseguire gli interessi degli assicurati e con esclusione di quelli per gli stessi meno favorevoli; oppure:
2. quando muti la normativa primaria e secondaria che disciplina gli attivi e gli investimenti dei fondi interni.

Tali modifiche saranno trasmesse tempestivamente ad IVASS e comunicate a tutti i contraenti.

Il Contraente che non accetti le modifiche dei criteri di investimento può riscattare il contratto comunicando la sua volontà alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione dalla stessa. Il riscatto sarà esercitato senza l'applicazione dei costi previsti nelle Condizioni di assicurazione. Qualora la Compagnia non riceva alcuna disposizione da parte del Contraente, entro trenta giorni dalla data di comunicazione, procederà ad effettuare le modifiche di cui sopra.

# Regolamento del Fondo Interno

## Valore Bilanciato

### Art.1 - Istituzione e denominazione dei fondi interni

Arca Vita S.p.A. ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente regolamento, un fondo interno denominato Valore Bilanciato.

### Art. 2 - Scopo del fondo interno

Lo scopo del fondo interno è di realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un contratto espresso in quote del fondo interno.

Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.

**Il patrimonio del fondo è suddiviso in quote ed è separato da quello della Società e da quello di ogni altro fondo da essa gestito.**

Il Fondo si articola in Classi di quote distinte in funzione delle diverse categorie di contratti a cui sono riservate, come indicato nella seguente tabella:

Fondo Interno	Classi	Categorie di contratti
Valore Bilanciato	Classe A	Contratti Multiramo con premi da 750.000 €
Valore Bilanciato	Classe B	Contratti Multiramo con premi inferiori a 750.000 €
Valore Bilanciato	Classe C	Contratti di Ramo III Unit Linked e Contratti Multiramo con caricamento stipulati dal 16 maggio 2019

Arca Vita S.p.A. può affidare il servizio di gestione del patrimonio del fondo a Società abilitate a tale attività, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia stessa e comunque conformi al presente regolamento. Arca Vita S.p.A. assume l'esclusiva responsabilità nei confronti del Contraente per l'attività di gestione dei fondi interni.

### Art.3 - Caratteristiche del Fondo interno.

Nella descrizione che segue, viene indicata per il fondo interno il profilo di rischio connesso all'investimento. Il profilo di rischio viene individuato sulla base della combinazione complessiva delle componenti tecniche e finanziarie che costituiscono l'investimento del fondo interno nel suo complesso, tenendo quindi in considerazione tutti i fattori che possono influenzare la rischiosità dell'investimento.

#### 3.1. Obiettivi del fondo e profilo di rischio

Il fondo si pone come finalità l'investimento dinamico sui mercati azionari e obbligazionari globali. Il fondo si prefigge una crescita del valore delle quote coerente con il profilo di rischio del fondo e si rivolge ad un investitore disposto a sostenere un livello di rischio medio-alto.

Profilo di rischio del fondo: Medio-Alto.

Il profilo di rischio viene individuato sulla base della combinazione complessiva delle componenti tecniche e finanziarie che costituiscono l'investimento del fondo interno nel suo complesso, tenendo quindi in considerazione tutti i fattori che possono influenzare la rischiosità dell'investimento e la sua volatilità attesa. Fra i vari fattori considerati per l'individuazione del profilo di rischio vi sono i limiti relativi alla componente azionaria, l'obiettivo di VAR giornaliero, come meglio specificato al paragrafo 3.3, e la volatilità attesa classificata in funzione della seguente tabella.

Profilo di rischio	Volatilità attesa (banda di oscillazione)
Basso	0% - 3%
Medio-Basso	3% - 8%
Medio	8% - 14%
Medio-Alto	14% - 20%
Alto	20% - 25%
Molto Alto	oltre 25%

#### 3.2. Tipologie, caratteristiche delle attività del fondo

Gli investimenti del fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario, azionario. Nell'attività d'investimento saranno preferite quote e/o azioni di OICR/ ETF denominate in Euro o in altre valute.

Più precisamente nell'ambito dell'attività di gestione saranno preferiti gli ETF, principalmente selezionati nell'ambito della gamma messa a disposizione dalla Società di Gestione iShares<sup>[5]</sup>.

Gli investimenti saranno prevalentemente realizzati selezionando strumenti finanziari quotati in mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti di Europa, Usa, Area Pacifico e Mercati Emergenti.

L'esposizione ai mercati azionari per il Fondo non sarà superiore al 75%.

Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni.

Non sono ammessi OICR ed ETF che utilizzino una leva superiore ad 1 e che non siano conformi agli orientamenti ESMA del 01.08.2014 in tema di complessità ed eventuali successive modifiche ed integrazioni.

Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari.

Per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate.

Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno privilegiate principalmente le azioni di società ad elevata e media capitalizzazione.

Non è ammesso l'investimento diretto in strumenti derivati.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

E' consentito l'investimento in OICR (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una più efficiente gestione.

### **3.3. Stile di gestione**

Viene impiegato un modello di gestione attiva, che in funzione delle condizioni di mercato adegua opportunamente l'asset allocation, compatibilmente con il mantenimento del livello di rischio. Per la valutazione e il controllo del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VAR giornaliero (probabilità 99%) con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 2,20%.

### **3.4. Determinazione del valore della quota del fondo**

Il valore unitario delle quote del fondo è determinato normalmente ogni martedì; nel caso in cui il martedì non sia un giorno lavorativo, la valorizzazione verrà effettuata al primo giorno lavorativo successivo.

Il patrimonio netto del fondo risulta dalla valorizzazione delle attività, al netto delle eventuali passività, secondo le seguenti modalità:

- Il valore è riferito sempre al primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo.
- Il valore netto del fondo interno è determinato in base ai valori di mercato di attività e passività, entrambi riferiti al primo giorno lavorativo antecedente quello del calcolo o al primo giorno utile precedente.
- Il valore delle disponibilità in deposito, dei crediti, degli interessi maturati è rappresentato dall'intero valore nominale degli stessi, salvo che l'incasso dell'importo sia ritenuto improbabile, in tal caso da tale valore sarà dedotto un importo ritenuto adeguato per rifletterne il valore reale.
- Le negoziazioni su titoli ed altre attività finanziarie sono contabilizzate nel portafoglio del Fondo sulla base della data di conclusione dei relativi contratti anche se non ancora regolati.
- Il valore degli strumenti finanziari quotati o negoziati in mercati regolamentati sarà quello relativo all'ultima quotazione disponibile nel primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo.
- Il valore degli investimenti in quote di OICR sarà quello relativo all'ultimo NAV (Net Asset Value) disponibile nel primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo.
- Nel caso di attività non quotate in borsa od in altro mercato regolamentato la valutazione sarà basata sul presumibile valore di realizzo determinato in buona fede e secondo criteri di prudenza.

La valorizzazione viene effettuata settimanalmente. Nella determinazione del patrimonio netto si tiene inoltre conto degli oneri di pertinenza del fondo indicati all'art. 3.7 del presente regolamento. Il valore unitario delle quote viene determinato dividendo il patrimonio netto del fondo per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al giorno di valorizzazione. In caso di eventi di rilevanza eccezionale per i fondi interni e/o di turbativa dei mercati che abbiano come effetto la sospensione della quotazione di uno o più strumenti finanziari o quote di OICR, che rappresentino una parte sostanziale degli attivi del fondo, Arca Vita S.p.A. si riserva la facoltà di sospendere la valutazione del fondo stesso per un termine non superiore a 10 giorni. Per eccezionali eventi di turbativa si intendono sospensioni e restrizioni di

[5]: La Compagnia ha la facoltà di ridurre il peso all'interno del portafoglio fino ad azzerare le posizioni in ETF messi a disposizione dalla casa iShares sostituendoli con ETF di altre case o altri strumenti finanziari ammessi dal presente Regolamento, sia per valutazioni relative alla situazione societaria dell'emittente che per valutazioni di mercato sulle performance delle quote.

mercati, interruzioni delle telecomunicazioni o dei sistemi di calcolo, impossibilità di rimpatriare i fondi al fine di effettuare pagamenti, che pregiudichino la valorizzazione degli investimenti.

### **3.5 Pubblicazione del valore delle quote**

Il valore unitario delle quote viene pubblicato sul sito Internet di Arca Vita S.p.A. all'indirizzo: [www.arcassicura.it](http://www.arcassicura.it).

### **3.6. Credito d'imposta**

I crediti d'imposta maturati sulle attività del fondo, qualora presenti, vengono attribuiti interamente al fondo stesso. L'attribuzione al fondo interno avverrà nel momento in cui tali crediti si manifestano e cioè per gli utili da negoziazione sui fondi, al momento del realizzo, mentre per gli utili non realizzati, al 31/12 di ogni anno.

### **3.7. Spese del fondo**

Nel valore settimanale delle quote del fondo sono imputate e detratte le seguenti spese:

#### **Spese Dirette che gravano sul patrimonio del fondo**

Le commissioni di gestione relative ad ogni Classe sono dettagliate al successivo punto a) del presente articolo.

a) commissione di gestione a favore della Società, indicata nella tabella seguente, calcolata settimanalmente sulla base del valore netto del Fondo, e prelevata dalle disponibilità dello stesso nell'ultimo giorno lavorativo di ogni mese.

<b>Fondo Interno</b>	<b>Classi</b>
Valore Bilanciato	Classe A 1,60%
Valore Bilanciato	Classe B 1,90%
Valore Bilanciato	Classe C 1,55%

#### **Spese indirette**

b) Il patrimonio del fondo è sottoposto ad un onere indiretto dato dalle commissioni di gestione degli OICR/ETF in cui risulta investito; tali costi ammontano ad un massimo, al netto della retrocessione eventualmente riconosciuta al Fondo interno, come di seguito definito:

Commissione di gestione su ETF pari ad un valore massimo dello 0,8%

Commissione di gestione su OICR pari ad un valore massimo dell'1,2%

Su alcuni OICR possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.

Il Fondo interno investe esclusivamente in OICR che non siano gravati da oneri di ingresso e di uscita.

La Società restituirà per intero al fondo interno la parte di commissioni di gestione che saranno retrocesse dagli OICR stessi e ogni altro eventuale provento ricevuto da soggetti terzi in virtù degli accordi di sottoscrizione degli OICR inseriti nel fondo interno. Il valore delle retrocessioni percepite verrà calcolato e imputato tra gli attivi del fondo (con conseguente incremento del valore unitario della quota) su base settimanale e sarà periodicamente accreditato al fondo. Il valore degli altri proventi eventualmente riconosciuti alla Società verrà imputato al fondo interno (con conseguente incremento del valore unitario della quota) alla data di ricevimento.

#### **Oltre alle suddette spese gravano sul patrimonio del fondo:**

c) le spese e le commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulle disponibilità del fondo, gli interessi passivi, eventuali oneri fiscali di pertinenza del fondo e gli oneri inerenti la compravendita di titoli e di quote di OICR, compresi gli ETF;

d) i compensi dovuti alla società di revisione per la revisione della contabilità del fondo e per la certificazione del rendiconto di gestione;

e) le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del fondo.

Le spese di cui al punto d), trattenute da Arca Vita S.p.A. dal valore delle quote del fondo, vengono calcolate pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione del fondo stesso.

### **Art.4 - Fusione tra fondi interni**

Nel caso in cui, per qualsivoglia ragione, il valore del patrimonio netto di un fondo interno diminuisca e sia inferiore ad un importo indicato dal consiglio di amministrazione della Compagnia come il livello minimo a cui il fondo interno può essere gestito in maniera economicamente efficiente, la Compagnia può deliberare la fusione del patrimonio di un fondo interno con il patrimonio di un altro fondo interno della Società.

La fusione è effettuata a valori di mercato alla Data di decorrenza attribuendo quote del fondo interno incorporante quantificate sulla base del Controvalore delle quote del fondo incorporate valorizzate all'ultima quotazione anteriore alla data di fusione, senza oneri aggiuntivi per il Contraente.

La fusione potrà essere attuata previa comunicazione al Contraente in cui verranno indicate le modalità operative e gli effetti per il contratto; il Contraente potrà riscattare il contratto manifestando la sua volontà alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione stessa. Il riscatto sarà esercitato senza l'applicazione dei costi previsti nelle Condizioni di assicurazione. Qualora la Compagnia non riceva alcuna disposizione da parte del Contraente entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione, procederà a trasferire il valore della polizza nel nuovo fondo. La determinazione del valore di polizza da trasferire verrà effettuata nel giorno di riferimento indicato nella sopra descritta comunicazione.

#### **Art.5 - Partecipanti ai fondi interni**

Ai fondi interni possono partecipare le persone fisiche e le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di un contratto espresso in quote del fondo interno prescelto.

#### **Art.6 - Revisione contabile**

Il fondo interno è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una società di revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'Art. 161 del D.Lgs 24/02/1998 n.58, che attesta la rispondenza del fondo interno al presente regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche e l'esatta valorizzazione delle quote.

#### **Art.7 - Modifiche regolamentari**

La Compagnia può modificare il regolamento dei fondi interni esistenti nei seguenti casi:

1. quando sia necessario, a fronte di mutate esigenze gestionali, modificare i criteri di investimento, al fine di perseguire gli interessi degli assicurati;  
oppure:
2. quando muti la normativa primaria e secondaria che disciplina gli attivi e gli investimenti dei fondi interni.

Il Contraente che non accetti le modifiche dei criteri di investimento può riscattare il contratto comunicando la sua volontà alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione dalla stessa. Il riscatto sarà esercitato senza l'applicazione dei costi previsti nelle Condizioni di assicurazione. Qualora la Compagnia non riceva alcuna disposizione da parte del Contraente, entro trenta giorni dalla data di comunicazione, procederà ad effettuare le modifiche di cui sopra.

## Allegato E – 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 dalle Società di Gestione nella documentazione precontrattuale, nonché in altre comunicazioni relative ai Fondi Esterni.

FONDI PORTAFOGLI	NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	Class. ex Reg. 2019/2088	Informativa di sostenibilità
GESTIONE SEPARATA	OSCAR 100%	Gestione separata	98	na	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
FONDO INTERNO	VALORE PRUDENTE CL.B	Obbligazionario misto	30	na	art.6	
FONDO INTERNO	VALORE PONDERATO CL.C	Bilanciato - Obbligazionario	35	na	art.6	
FONDO INTERNO	VALORE BILANCIATO CL.C	Bilanciato - Azionario	36	na	art.6	
Fondo esterno	JPM Euro Government Short Duration Bond (I2 acc) EUR	Obbligaz. Breve Termine	609	LU1938385884	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	BlackRock Global Funds Euro Short Duration Bond (I2 acc) EUR	Obbligaz. Breve Termine	625	LU0468289250	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Amundi Funds US Short Term Bond (M2 acc) EUR	Obbligaz. Breve Termine	673	LU1882443432	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Muznich EnhancedYield Short Term (A acc) EUR hedged	Obbligaz. Breve Termine	683	IE0033758917	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Candriam Bonds Credit Opportunities (I acc) EUR	Obbligazionario	631	LU0151325312	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Global Convertibles (I2 acc) EUR	Obbligazionario	601	LU1727353804	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Europe High Yield Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	604	LU1814671779	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Emerging Markets Local Currency Debt (I2 acc) EUR	Obbligazionario	606	LU1773286189	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Global High Yield Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	607	LU1727361658	art.6	
Fondo esterno	JPM EU Government Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	608	LU1727352749	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Aggregate Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	610	LU1727350453	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Global Corporate Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	611	LU1727354448	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>

FONDI PORTAFOGLI	NOME	TIPOLOGIA	COD ARCA	ISIN	Class. ex Reg. 2019/2088	Informativa di sostenibilità
						ingegno
Fondo esterno	JPM Global Strategic Bond (I2 perf acc) EUR hedged	Obbligazionario	613	LU1727356492	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Emerging Markets Debt (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	616	LU1814670532	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Global Bond Opportunities (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	619	LU1727353556	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Emerging Markets Strategic Bond (I2 perf acc) EUR hedged	Obbligazionario	620	LU1814670961	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	BlackRock Global Funds Euro Corporate Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	626	LU1373033965	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Fidelity Emerging Market Total Return Debt (I acc) EUR hedged	Obbligazionario	637	LU1689649603	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Janus Henderson Horizon Euro Corporate Bond (G2 acc) EUR	Obbligazionario	646	LU1004011935	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Morgan Stanley Investment Funds Global Fixed Income Opportunities (ZH acc) EUR hedged	Obbligazionario	653	LU0712124089	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Pictet USD Government Bonds (I acc) EUR	Obbligazionario	655	LU1654546347	art.6	
Fondo esterno	CT (Lux) Global Emerging Market Short-Term Bonds (IEH acc) EUR hedged	Obbligazionario	660	LU0329574395	art.6	
Fondo esterno	UBS (Lux) Bond Euro High Yield (I-A1 acc) EUR	Obbligazionario	667	LU0415181899	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	abrdn Emerging Markets Corporate Bond (I acc) EUR hedged	Obbligazionario	668	LU0700927352	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	abrdn Frontier Markets Bond (I acc) EUR hedged	Obbligazionario	670	LU1919971157	art.6	
Fondo esterno	abrdn Global Government Bond (K acc) EUR hedged	Obbligazionario	671	LU2240070511	art.6	
Fondo esterno	BlackRock Strategic Funds ESG Fixed Income Strategies (I2 acc) EUR	Obbligazionario	674	LU0438336777	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Fidelity Euro Bond (I acc) EUR	Obbligazionario	676	LU1322386183	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	M&G European Credit Investment (QI acc) EUR	Obbligazionario	682	LU2188668326	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>

<b>FONDI PORTAFOGLI</b>	<b>NOME</b>	<b>TIPOLOGIA</b>	<b>COD ARCA</b>	<b>ISIN</b>	<b>Class. ex Reg. 2019/2088</b>	<b>Informativa di sostenibilità</b>
Fondo esterno	Nordea 1 Emerging Market Bond (BI acc) EUR	Obbligazionario	684	LU0772925276	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Nordea 1 European Financial Debt (BI acc) EUR	Obbligazionario	685	LU0772943501	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Nordea 1 Flexible Fixed Income (BI acc) EUR	Obbligazionario	686	LU0915363070	art.6	
Fondo esterno	Schroder International Selection Fund EURO Corporate Bond (C acc) EUR	Obbligazionario	687	LU0113258742	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Schroder International Selection Fund EURO Credit Conviction (C acc) EUR	Obbligazionario	688	LU0995119822	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	BlackRock Global Funds ESG Emerging Markets Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	689	LU1864665606	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	BlackRock Strategic Funds ESG Euro Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	691	LU1435395980	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable (F acc) EUR	Obbligazionario	692	LU0907928062	art.9	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	DPAM L Bonds EUR Quality Sustainable (F acc) EUR	Obbligazionario	693	LU0174537935	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Fidelity Climate Transition Bond (I acc) EUR hedged	Obbligazionario	694	LU2115357332	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Global Bond Opportunities ESG (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	698	LU2133058912	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Nordea 1 European Corporate Sustainable Stars Bond (BI acc) EUR	Obbligazionario	704	LU1927797586	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Nordea 1 European High Yield Sustainable Stars Bond (BI acc) EUR	Obbligazionario	705	LU1927799012	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Global Balanced (I2 acc) EUR	Bilanciato	600	LU1727361229	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Global Income (I2 acc) EUR	Bilanciato	617	LU1814672587	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	BlackRock Global Funds ESG Multi-Asset (I2 acc) EUR	Bilanciato	624	LU1822773989	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	BlackRock Global Funds	Bilanciato	627	LU1653088838	art.6	

<b>FONDI PORTAFOGLI</b>	<b>NOME</b>	<b>TIPOLOGIA</b>	<b>COD ARCA</b>	<b>ISIN</b>	<b>Class. ex Reg. 2019/2088</b>	<b>Informativa di sostenibilità</b>
	Global Allocation (I2 acc) EUR					
Fondo esterno	Fidelity Global Multi Asset Income (I acc) EUR hedged	Bilanciato	635	LU0985943025	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Janus Henderson Balanced (I2 acc) EUR hedged	Bilanciato	644	IE00B2B36V48	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	M&G (Lux) Income Allocation (JI acc) EUR	Bilanciato	650	LU2088737338	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	M&G (Lux) Optimal Income (JI acc) EUR hedged	Obbligazionario	651	LU1881796145	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Goldman Sachs Patrimonial Balanced Europe Sustainable (I acc) EUR	Bilanciato	702	LU2172850971	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Europe Strategic Growth (I2 acc) EUR	Azionario	602	LU1770940051	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Europe Small Cap (I2 acc) EUR	Azionario	603	LU1814671852	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM America Equity (I2 acc) EUR hedged	Azionario	605	LU1727351857	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM ASEAN Equity (I2 acc) EUR	Azionario	612	LU1931928318	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Euroland Dynamic (I2 perf acc) EUR	Azionario	614	LU1814671183	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM US Select Equity (I2 acc) EUR	Azionario	615	LU1863551484	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Emerging Markets Equity (I2 acc) EUR	Azionario	618	LU1814670615	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Japan Equity (I2 acc) EUR	Azionario	621	LU1814673478	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Greater China (I2 acc) EUR	Azionario	622	LU1814672827	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	BlackRock Global Funds World Healthscience (I2 acc) EUR	Azionario	628	LU1960219571	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	BlackRock Global Funds Future of Transport (I2 acc) EUR hedged	Azionario	629	LU1917164771	art.9	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>

<b>FONDI PORTAFOGLI</b>	<b>NOME</b>	<b>TIPOLOGIA</b>	<b>COD ARCA</b>	<b>ISIN</b>	<b>Class. ex Reg. 2019/2088</b>	<b>Informativa di sostenibilità</b>
Fondo esterno	Candriam Equities L Robotics & Innovative Technology (R acc) EUR	Azionario	630	LU1598284849	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	CPR Invest Climate Action (I acc) EUR	Azionario	632	LU1902443933	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	CPR Invest Food For Generations (R acc) EUR	Azionario	633	LU1653750171	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Fidelity Global Equity Income ESG (I acc) EUR	Azionario	636	LU1627197343	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Fidelity Global Dividend Plus (I acc) EUR	Azionario	638	LU1622585831	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Fidelity European Larger Companies (I acc) EUR	Azionario	639	LU0933614405	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Fidelity Future Connectivity (I acc) EUR	Azionario	640	LU1881514266	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Fidelity Global Dividend (I acc) EUR	Azionario	641	LU0731783477	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Fidelity Italy (I acc) EUR	Azionario	642	LU1946852545	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Fidelity Water & Waste (I acc) EUR	Azionario	643	LU1892830164	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Janus Henderson Global Select (H2 acc) EUR	Azionario	645	LU1273675584	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Janus Henderson Absolute Return (G2 acc) EUR hedged	Azionario	647	LU0966752916	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Morgan Stanley Investment Funds Global Brands (ZH acc) EUR hedged	Azionario	652	LU0360483019	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Schroder International Selection Fund Global Cities (C acc) EUR hedged	Azionario	656	LU0224509561	art. 9	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Schroder International Selection Fund Global Climate Change Equity (C acc) EUR	Azionario	657	LU0302447452	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Schroder International Selection Fund Global Gold (C acc) EUR hedged	Azionario	658	LU1223083160	art.6	
Fondo esterno	CT (Lux) Global Smaller	Azionario	659	LU0570871706	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/">https://www.arcassicura.it/</a>

<b>FONDI PORTAFOGLI</b>	<b>NOME</b>	<b>TIPOLOGIA</b>	<b>COD ARCA</b>	<b>ISIN</b>	<b>Class. ex Reg. 2019/2088</b>	<b>Informativa di sostenibilità</b>
	Companies (IE acc) EUR					informativa-sostenibilita- ingegno
Fondo esterno	T. Rowe Price Japanese Equity (C acc) EUR	Azionario	661	LU1956839218	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita- ingegno</a>
Fondo esterno	T. Rowe Price US Smaller Companies Equity (Qn2 acc) EUR	Azionario	662	LU1956839564	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita- ingegno</a>
Fondo esterno	T. Rowe Price Emerging Markets Equity (C acc) EUR	Azionario	663	LU1956838830	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita- ingegno</a>
Fondo esterno	T. Rowe Price Global Focused Growth Equity (Q2 acc) EUR	Azionario	664	LU1956839051	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita- ingegno</a>
Fondo esterno	T. Rowe Price US Equity (C acc) EUR	Azionario	665	LU1956839309	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita- ingegno</a>
Fondo esterno	UBS (Lux) Equity European Opportunity (I-A1 acc) EUR	Azionario	666	LU0401336408	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita- ingegno</a>
Fondo esterno	Amundi Funds European Equity Value (M2 acc) EUR	Azionario	672	LU1883315993	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita- ingegno</a>
Fondo esterno	Fidelity Emerging Markets (Y acc) EUR	Azionario	675	LU1097728361	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita- ingegno</a>
Fondo esterno	Fidelity Global Consumer Brands (Y acc) EUR	Azionario	677	LU0346388613	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita- ingegno</a>
Fondo esterno	Fidelity Global Technology (I acc) EUR	Azionario	678	LU1642889601	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita- ingegno</a>
Fondo esterno	Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return (I2 acc) EUR	Azionario	679	LU0264598268	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita- ingegno</a>
Fondo esterno	Invesco Asian Equity (Z acc) EUR	Azionario	680	LU1775950980	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita- ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Pacific Equity (I2 acc) EUR	Azionario	681	LU2146152231	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita- ingegno</a>
Fondo esterno	BlackRock Global Funds Sustainable Energy (I2 acc) EUR	Azionario	690	LU0368234703	art.9	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita- ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Emerging Markets Sustainable Equity (I2 acc) EUR	Azionario	695	LU2184876295	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita- ingegno</a>
Fondo esterno	JPM Europe Sustainable Equity (I2 acc) EUR	Azionario	696	LU2094610214	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita- ingegno</a>

<b>FONDI PORTAFOGLI</b>	<b>NOME</b>	<b>TIPOLOGIA</b>	<b>COD ARCA</b>	<b>ISIN</b>	<b>Class. ex Reg. 2019/2088</b>	<b>Informativa di sostenibilità</b>
Fondo esterno	JPM Europe Sustainable Small Cap Equity (I2 acc) EUR	Azionario	697	LU2076840318	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	M&G (Lux) Positive Impact (LI acc) EUR	Azionario	699	LU1854107908	art.9	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Goldman Sachs Europe Enhanced Index Sustainable Equity (I acc) EUR	Azionario	700	LU2037300550	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Goldman Sachs Global Equity Impact Opportunities (I acc) EUR	Azionario	701	LU0250161907	art. 9	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Nordea 1 Asian Sustainable Stars Equity (BI acc) EUR	Azionario	703	LU2152928433	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Nordea 1 North American Sustainable Stars Equity (BI acc) EUR	Azionario	707	LU0772957550	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo esterno	Goldman Sachs Emerging Markets Equity Portfolio (I acc) EUR	Azionario	709	LU1357028627	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo Esterno	Pictet Premium Brands (I acc) EUR	Azionario	710	LU0217138485	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo Esterno	Nordea 1 Global Stable Equity (BI acc) EUR	Azionario	711	LU0097890064	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo Esterno	JPM Global Dividend (I acc) EUR	Azionario	708	LU0329203813	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo Esterno	Goldman Sachs Global CORE® Equity Portfolio (I-Close acc) EUR	Azionario	712	LU0280841296	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo Esterno	Schroder International Selection Fund Global Equity (C acc) EUR	Azionario	713	LU1987117642	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo Esterno	M&G (Lux) Global Listed Infrastructure (CI acc) EUR	Azionario	714	LU1665238009	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo Esterno	Schroder International Selection Fund Global Alternative Energy (C acc) EUR	Azionario	715	LU2419419655	art. 9	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo Esterno	Pictet Clean Energy Transition (I acc) EUR	Azionario	716	LU0312383663	art. 9	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo Esterno	Fidelity China Consumer (Y	Azionario	717	LU0605514057	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/">https://www.arcassicura.it/</a>

<b>FONDI PORTAFOGLI</b>	<b>NOME</b>	<b>TIPOLOGIA</b>	<b>COD ARCA</b>	<b>ISIN</b>	<b>Class. ex Reg. 2019/2088</b>	<b>Informativa di sostenibilità</b>
	acc) EUR					informativa-sostenibilita- ingegno
Fondo Esterno	AXA WF Global High Yield Bonds (I acc) EUR hedged	Obbligazionario	718	LU0184631991	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo Esterno	Generali Investments Euro Bond 1-3 Years (BX acc) EUR	Obbligaz. Breve Termine	316	LU0396183112	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo Esterno	Janus Henderson Horizon Global High Yield Bond (GU2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	719	LU1963063828	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo Esterno	Schroder International Selection Fund Strategic Credit (C acc) EUR hedged	Obbligazionario	720	LU1046235906	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo Esterno	Fidelity Global Bond (Y acc) EUR hedged	Obbligazionario	721	LU2252533661	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo Esterno	Generali Investments Euro Bond (BX acc) EUR	Obbligazionario	722	LU0145476148	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo Esterno	JPM Global Government Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	723	LU1727355171	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo Esterno	Generali Investments Euro Short Term Bond (BX acc) EUR	Obbligaz. Breve Termine	724	LU0145484910	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo Esterno	M&G (Lux) Global Credit Investment (CI-H acc) EUR hedged	Obbligazionario	725	LU1797815906	art. 8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
Fondo Esterno	M&G (Lux) Global Sustain Paris Aligned (CI acc) EUR	Azionario	726	LU1797816979	art. 9	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
PORTAFOGLIO	PORTAFOGLIO MEDIO*	Bilanciato - Obbligazionario	77001	na	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
PORTAFOGLIO	PORTAFOGLIO MEDIO ELEVATO*	Bilanciato	77002	na	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>
PORTAFOGLIO	PORTAFOGLIO ELEVATO*	Bilanciato - Azionario	77003	na	art.8	<a href="https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno">https://www.arcassicura.it/informativa-sostenibilita-ingegno</a>

**Allegato F – Composizione iniziale dei Portafogli di investimento  
(valida per sottoscrizioni dal 30/03/2026)**

<b>PORTAFOGLIO MEDIO: COD ARCA 77001 DENOMINAZIONE OICR</b>	<b>TIPOLOGIA</b>	<b>%</b>	<b>ISIN</b>
JPM Euro Government Short Duration Bond (I2 acc) EUR	Obbligaz.Breve Termine	14,00%	LU1938385884
BlackRock Strategic Funds ESG Fixed Income Strategies (I2 acc) EUR	Obbligazionario	8,00%	LU0438336777
Schroder International Selection Fund EURO Credit Conviction (C acc) EUR	Obbligazionario	8,00%	LU0995119822
JPM EU Government Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	11,00%	LU1727352749
JPM Aggregate Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	10,00%	LU1727350453
JPM Global Corporate Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	7,00%	LU1727354448
BlackRock Global Funds Sustainable Emerging Markets Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	5,00%	LU1864665606
M&G (Lux) Optimal Income (JI acc) EUR	Obbligazionario	7,00%	LU1881796145
Janus Henderson Balanced (I2 acc) EUR hedged	Bilanciato	9,00%	IE00B2B36V48
JPM Europe Sustainable Equity (I2 acc) EUR	Azionario	10,00%	LU2094610214
JPM US Select Equity (I2 acc) EUR	Azionario	8,00%	LU1863551484
Schroder International Selection Fund Global Equity (C acc) EUR	Azionario	3,00%	LU1987117642

<b>PORTAFOGLIO MEDIO-ELEVATO: COD ARCA 77002 DENOMINAZIONE OICR</b>	<b>TIPOLOGIA</b>	<b>%</b>	<b>ISIN</b>
JPM Euro Government Short Duration Bond (I2 acc) EUR	Obbligaz.Breve Termine	5,00%	LU1938385884
BlackRock Strategic Funds ESG Fixed Income Strategies (I2 acc) EUR	Obbligazionario	8,00%	LU0438336777
Schroder International Selection Fund EURO Credit Conviction (C acc) EUR	Obbligazionario	6,00%	LU0995119822
JPM EU Government Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	14,00%	LU1727352749
JPM Aggregate Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	13,00%	LU1727350453
BlackRock Global Funds Sustainable Emerging Markets Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	5,00%	LU1864665606
M&G (Lux) Optimal Income (JI acc) EUR	Obbligazionario	4,00%	LU1881796145
JPM Europe Sustainable Equity (I2 acc) EUR	Azionario	17,00%	LU2094610214
JPM US Select Equity (I2 acc) EUR	Azionario	13,00%	LU1863551484
Schroder International Selection Fund Global Equity (C acc) EUR	Azionario	6,00%	LU1987117642
Invesco Asian Equity (Z acc) EUR	Azionario	4,00%	LU1775950980
Janus Henderson Balanced (I2 acc) EUR hedged	Bilanciato	5,00%	IE00B2B36V48

<b>PORTAFOGLIO ELEVATO: COD ARCA 77003 DENOMINAZIONE OICR</b>	<b>TIPOLOGIA</b>	<b>%</b>	<b>ISIN</b>
BlackRock Strategic Funds ESG Fixed Income Strategies (I2 acc) EUR	Obbligazionario	3,00%	LU0438336777
Schroder International Selection Fund EURO Credit Conviction (C acc) EUR	Obbligazionario	5,00%	LU0995119822
JPM EU Government Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	10,00%	LU1727352749
JPM Aggregate Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	13,00%	LU1727350453
BlackRock Global Funds Sustainable Emerging Markets Bond (I2 acc)	Obbligazionario	3,00%	LU1864665606

<b>PORTAFOGLIO ELEVATO: COD ARCA 77003 DENOMINAZIONE OICR</b>	<b>TIPOLOGIA</b>	<b>%</b>	<b>ISIN</b>
EUR hedged			
Janus Henderson Balanced (I2 acc) EUR hedged	Bilanciato	7,00%	IE00B2B36V48
JPM Europe Sustainable Equity (I2 acc) EUR	Azionario	18,00%	LU2094610214
JPM US Select Equity (I2 acc) EUR	Azionario	16,00%	LU1863551484
Schroder International Selection Fund Global Equity (C acc) EUR	Azionario	6,00%	LU1987117642
Fidelity Sustainable Global Equity Income (I acc) EUR	Azionario	12,00%	LU1627197343
Invesco Asian Equity (Z acc) EUR	Azionario	7,00%	LU1775950980



# INGEGNO<sup>951</sup>

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



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

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

**QUALI DATI RACCOGLIAMO.** Si tratta di dati personali (come, ad esempio, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e cellulare e indirizzo di posta elettronica, coordinate bancarie, sinistri con altre Compagnie, informazioni socio-economiche quali dati reddituali, proprietà di beni immobili e mobili registrati, informazioni sulla Sua eventuale attività d'impresa, informazioni sull'affidabilità creditizia) che Lei stesso o altri soggetti <sup>(1)</sup> ci fornisce; tra questi ci possono essere anche categorie particolari di dati personali <sup>(2)</sup>, 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 <sup>(3)</sup>, 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 <sup>(4)</sup>. 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 <sup>(5)</sup>.

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](http://www.arcassicura.it) a Lei riservata per la fruizione di alcuni servizi a Lei dedicati. I medesimi dati potranno essere utilizzati, in caso di attività di assistenza tecnica, per la gestione delle problematiche relative all'accesso o alla consultazione della suddetta area. In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste.

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

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

I Suoi dati potranno essere comunicati ad altre società del Gruppo Unipol <sup>(7)</sup> 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<sup>(8)</sup> (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.

**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](http://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](mailto: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](http://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 consorzi propri del settore assicurativo, altre banche dati e soggetti pubblici; soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.) richiediamo informazioni commerciali e creditizie - in particolare tramite società terze che gestiscono Sistemi di Informazioni Creditizie - SIC, relativi cioè a richieste e rapporti di finanziamento, a cui partecipano banche e società finanziarie.
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 statistiche-tarifarie.
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 anticiclaggio 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](http://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.