ARCA VITA

Settembre 2026

Private Consulenza di Valore +

Cod. prodotto 792

Private - Consulenza di valore + è la soluzione assicurativa di investimento, dinamica e diversificata, che consente di cogliere le opportunità dei mercati finanziari internazionali con i vantaggi delle polizze Multiramo.

Il prodotto coniuga la **garanzia del capitale e il consolidamento dei risultati**, dati dalla **gestione separata "Oscar 100%"**, alle **potenzialità di crescita dei mercati finanziari**, ottenibili attraverso l'investimento in **tre fondi interni unit linked**, con differente livello di rischio, che investono prevalentemente in ETF (Exchange-Traded Funds). La scelta iniziale può essere rivista e modificata, in considerazione dei diversi momenti di mercato e delle proprie esigenze, attraverso le operazioni di switch.

Il capitale investito complessivamente nella polizza potrà essere liberamente ripartito, a scelta del contraente, tra la **gestione separata e i fondi interni**.

I 3 fondi interni collegabili al contratto sono i seguenti:

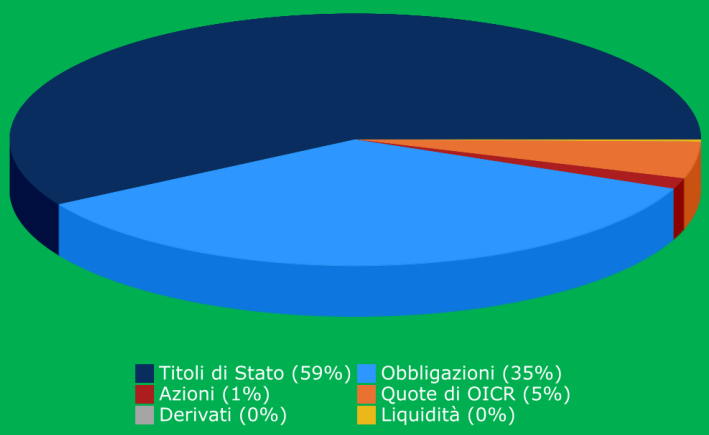
- "**Valore Ponderato classe A**": fondo unit linked **obbligazionario globale** che punta a investire prevalentemente in ETF, favorendo attivi obbligazionari e in minore misura asset azionari diversificati a livello geografico;
- "**Valore Bilanciato classe A**": fondo unit linked **bilanciato globale** che punta a investire prevalentemente in ETF, con una equa ripartizione tra attivi obbligazionari e azionari diversificati a livello geografico;
- "**Valore Dinamico classe A**": fondo unit linked **azionario globale** che punta a investire prevalentemente in ETF, favorendo attivi azionari e in minore misura asset obbligazionari diversificati a livello geografico.

L'investimento nella gestione separata "Oscar 100%" dovrà in ogni caso essere almeno pari al 10% del capitale investito complessivamente in polizza, e non potrà superare il 40% del capitale stesso, con un limite massimo di investimento pari a € 2.500.000.

Gestione Separata "OSCAR 100%"

"Oscar 100%" è la gestione separata di Arca Vita che investe principalmente in titoli di Stato e altri strumenti obbligazionari promuovendo caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione di fattori ESG (Environmental, Social, Governance). Il capitale investito viene adeguato al 31 dicembre di ogni anno, in base al rendimento netto di **"Oscar 100%"**.

Oscar 100% Composizione al 30/09/2026



Rendimenti Lordi*
della Gestione Separata
Oscar 100%

Anno	Rendimento lordo
2021	2,63%
2022	2,50%
2023	2,82%
2024	2,90%
2025	3,04%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi dei rendimenti futuri.

*Il rendimento è da indicarsi al lordo della commissione di gestione applicata al contratto e della fiscalità tempo per tempo vigente.

ARCA VITA

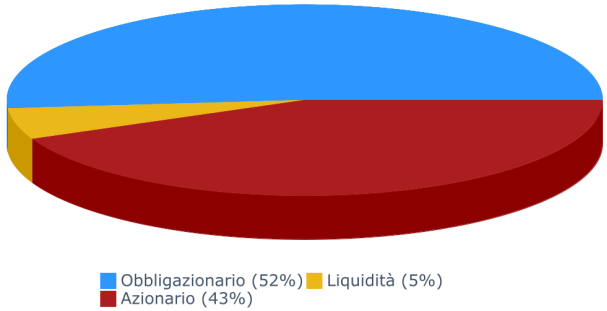
Settembre 2026

Private Consulenza di Valore +

Valore Ponderato (Classe A)

Fondo unit linked bilanciato-obbligazionario, con una gestione di tipo flessibile, che investe in misura prevalente in attivi obbligazionari e in misura inferiore in asset azionari. Il fondo Investe prevalentemente in ETF privilegiando la gamma offerta da iShares. Gli ETF, acronimo di Exchange Traded Funds, rappresentano una particolare tipologia di fondi comuni o SICAV a gestione passiva che sono negoziati in Borsa come comuni titoli azionari offrendo un'elevata trasparenza ed efficienza, una grande flessibilità e un'ampia diversificazione.

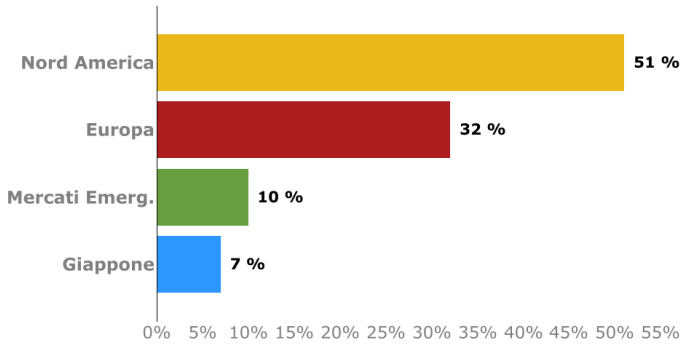
Composizione degli investimenti



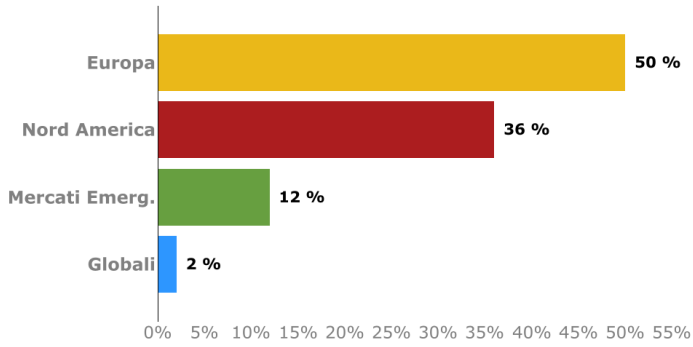
Peso % dei 10 principali attivi

IE00B3ZW0K18	ISHARES S&P 500 EUR HEDGED	18,83%
IE00B53QG562	ISHARES MSCI EMU	9,19%
LU1399300455	X USD TREASURIES EUR	8,61%
IE00B1FZS681	ISHARES B EU GOV BOND 3-5	7,89%
IE00B14X4S71	ISHARES USD TREASURY BND 1-3	7,72%
IE00B14X4Q57	ISHARES EUR GOVT 1-3YR	5,20%
IE00B1YZSC51	ISHARES MSCI EUROPE-INC	4,57%
IE00B3F81R35	ISHARES CORE EURO CORP BOND	4,34%
LU0562246297	JPM EM MARK INV GR BD-A HD	3,95%
IE00B5BMR087	ISHARES CORE S&P 500 UCITS E	3,69%

Investimenti Azionari Area geografica



Investimenti Obbligazionari Area geografica

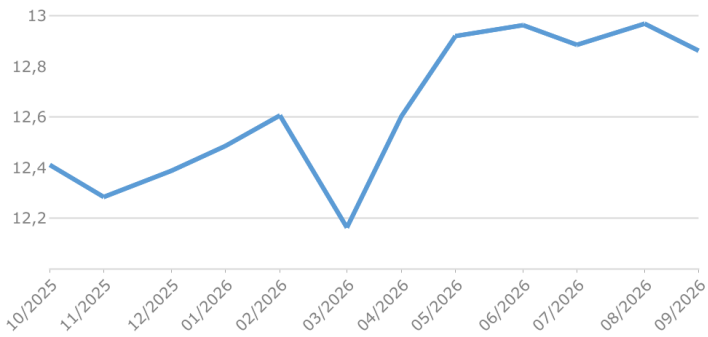


Performance Lineare *

Dalla creazione del fondo 26/09/2016	28,62%
Da inizio anno a fine Settembre 2026	3,83%
1 mese	-0,83%
3 mesi	-0,79%
6 mesi	5,74%
12 mesi	5,63%
3 anni	23,83%
5 anni	14,55%

(*) Le performance sono indicate al netto delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Valore delle Quote



ARCA VITA

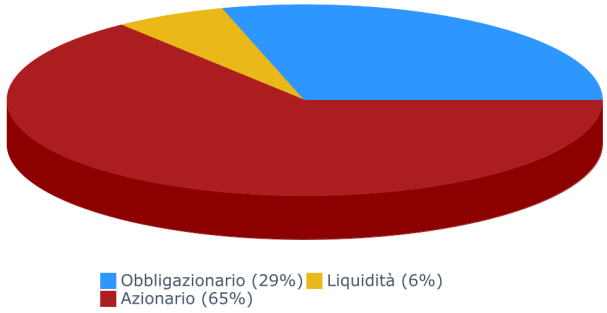
Settembre 2026

Private Consulenza di Valore +

Valore Bilanciato (Classe A)

Fondo unit linked bilanciato-azionario, con una gestione di tipo flessibile, che investe in misura prevalente in asset azionari e in misura minore in attivi obbligazionari. Il Fondo investe prevalentemente in ETF privilegiando la gamma offerta da iShares. Gli ETF, acronimo di Exchange Traded Funds, rappresentano una particolare tipologia di fondi comuni o SICAV a gestione passiva che sono negoziati in Borsa come comuni titoli azionari offrendo un'elevata trasparenza ed efficienza, una grande flessibilità e un'ampia diversificazione.

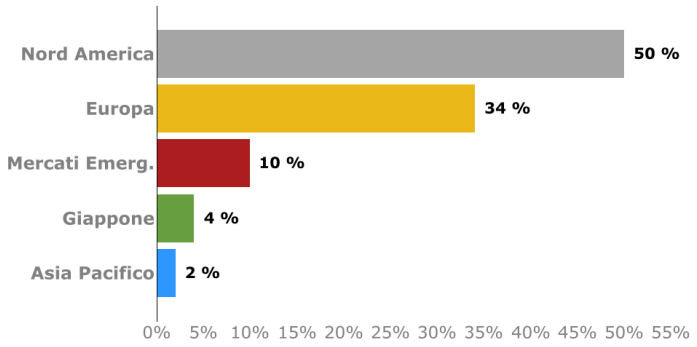
Composizione degli investimenti



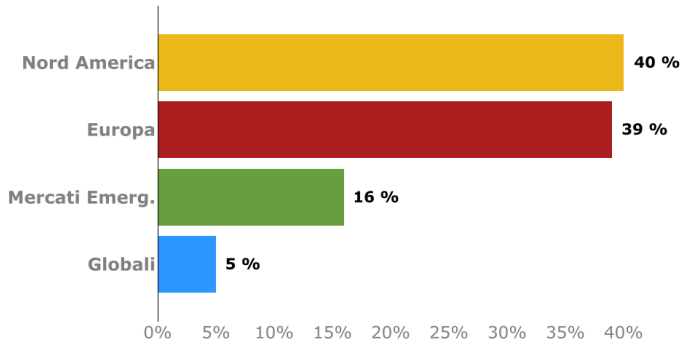
Peso % dei 10 principali attivi

IE00B3ZW0K18	ISHARES S&P 500 EUR HEDGED	18,53%
IE00B5BMR087	ISHARES CORE S&P 500 UCITS E	14,92%
IE00B1YZSC51	ISHARES MSCI EUROPE-INC	11,87%
IE00B53QG562	ISHARES MSCI EMU	10,72%
IE00B14X4S71	ISHARES USD TREASURY BND 1-3	5,60%
IE00B0M63177	ISHARES MSCI EMERGING MKTS	4,49%
LU1399300455	X USD TREASURIES EUR	3,51%
IE00B3F81R35	ISHARES CORE EURO CORP BOND	3,08%
IE00B42Z5J44	ISHARES MSCI JPN EUR HEDGED	2,78%
IE00B1FZS798	ISHARES $ TREASURY BOND 7-10-VCIC DISTR	2,76%

Investimenti Azionari Area geografica



Investimenti Obbligazionari Area geografica

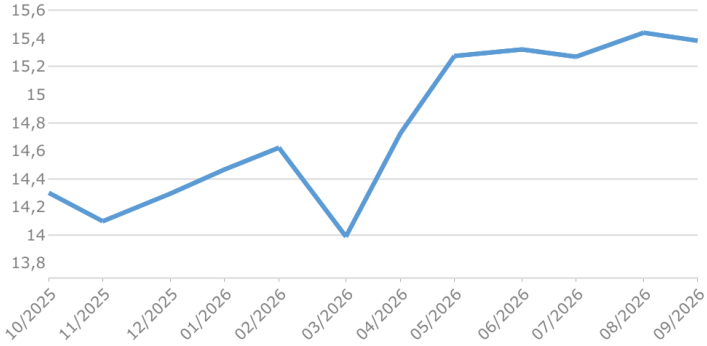


Performance Lineare *

Dalla creazione del fondo 16/01/2017	53,84%
Da inizio anno a fine Settembre 2026	7,63%
1 mese	-0,36%
3 mesi	0,40%
6 mesi	9,97%
12 mesi	10,37%
3 anni	36,19%
5 anni	29,13%

(*) Le performance sono indicate al netto delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Valore delle Quote



ARCA VITA

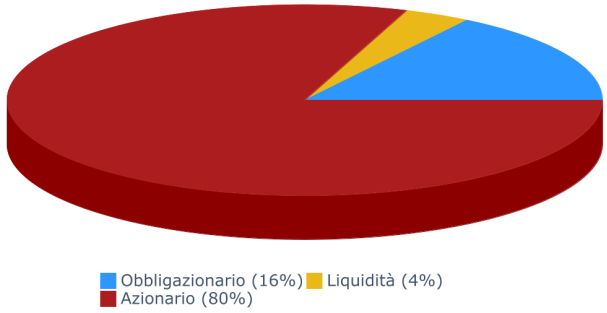
Settembre 2026

Private Consulenza di Valore +

Valore Dinamico (Classe A)

Fondo unit linked azionario globale, con una gestione di tipo flessibile, che investe in misura prevalente in asset azionari e in misura minore in attivi obbligazionari. L'esposizione ai mercati azionari per il Fondo potrà essere pari anche al 100%. Il Fondo investe prevalentemente in ETF privilegiando la gamma offerta da iShares. Gli ETF, acronimo di Exchange Traded Funds, rappresentano una particolare tipologia di fondi comuni o SICAV a gestione passiva che sono negoziati in Borsa come comuni titoli azionari.

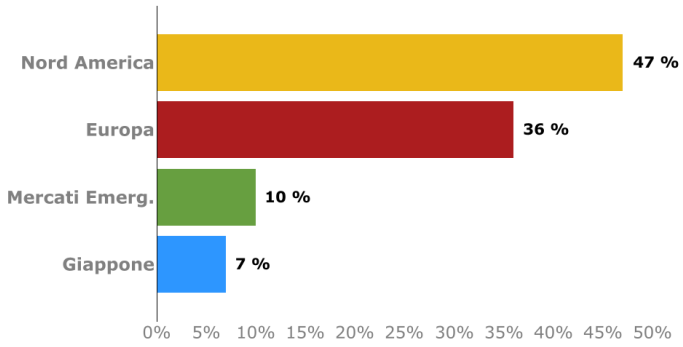
Composizione degli investimenti



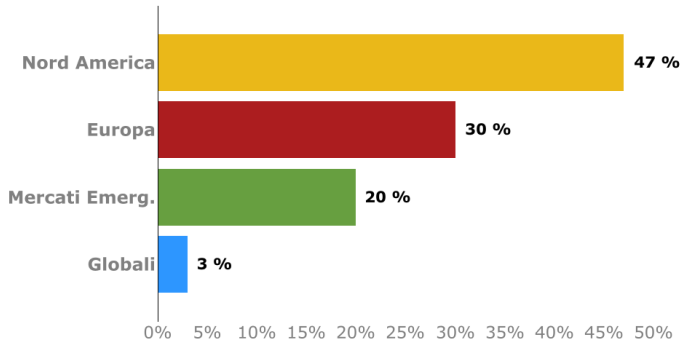
Peso % dei 10 principali attivi

IE00B5BMR087	ISHARES CORE S&P 500 UCITS E	21,19%
IE00B53QG562	ISHARES MSCI EMU	17,24%
IE00B1YZSC51	ISHARES MSCI EUROPE-INC	8,85%
IE00B3ZW0K18	ISHARES S&P 500 EUR HEDGED	7,52%
IE00B0M63177	ISHARES MSCI EMERGING MKTS	5,98%
IE00B42Z5J44	ISHARES MSCI JPN EUR HEDGED	5,77%
IE0031442068	ISHARES CORE S&P 500	5,68%
IE00B86MWN23	ISHARES EDGE MSCI ERP MINVOL	3,79%
IE00B3F81R35	ISHARES CORE EURO CORP BOND	3,26%
IE00B6SPMN59	ISHARES EDGE S AND P 500 MINIMUM VO	3,06%

Investimenti Azionari Area geografica

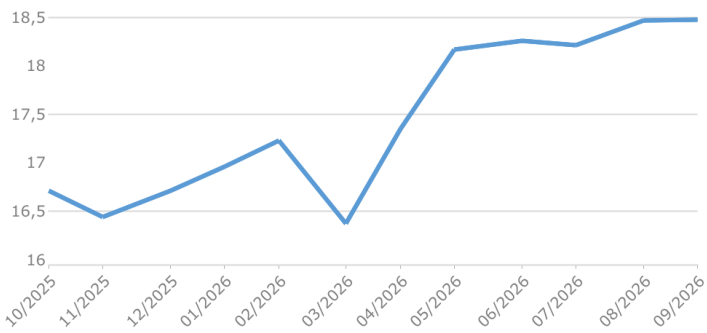


Investimenti Obbligazionari Area geografica



Performance Lineare *

Dalla creazione del fondo 13/02/2017	84,74%
Da inizio anno a fine Settembre 2026	10,55%
1 mese	0,05%
3 mesi	1,17%
6 mesi	12,83%
12 mesi	14,14%
3 anni	45,20%
5 anni	42,50%

(*) Le performance sono indicate al netto delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Valore delle Quote