

**VERA Financial dac**

## SET INFORMATIVO

Tariffa 411

Vera Financial Futuro Sostenibile 2.0

# CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO UNIT LINKED

composto da:

- Documento contenente le Informazioni Chiave (*Key Information Document*, "KID")  
Mod. 411K Ed. 01.2023;

- Informativa precontrattuale "Caratteristiche ambientali e/o sociali"  
Mod. 411PS Ed.01.2023;  
- Documento informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo IBIP  
Mod. 411DIP Ed.01.2023;  
- Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario  
Mod. 411CA Ed.01.2023;  
- Facsimile della Scheda Contrattuale  
Mod. 411SC Ed.01.2023.

Il prodotto è stato redatto secondo le Linee guida del Tavolo tecnico ANIA ASSOCIAZIONI CONSUMATORI-ASSOCIAZIONI INTERMEDIARI per contratti semplici e chiari, ai sensi di quanto previsto dalla Lettera al Mercato di IVASS del 14 marzo 2018, come successivamente estesa alle imprese di assicurazione comunitarie.

**Vera Financial dac**

## Scopo

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

## Prodotto

### VERA FINANCIAL FUTURO SOSTENIBILE 2.0 (TARIFFA 411)

Società: emesso da Vera Financial dac (la "Società")

Sito web della Società: [www.verafinancial.com](http://www.verafinancial.com).

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: +39 045 8392777.

E-mail: [info@verafinancial.com](mailto:info@verafinancial.com).

Consob è responsabile della vigilanza di Vera Financial dac in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data del documento: 01/01/2023

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Prodotto d'investimento assicurativo a vita intera e a Premio unico, con capitale espresso in quote di un Fondo interno denominato "Vera Financial Futuro Sostenibile 2.0" (il "Fondo").

**Termine:** il contratto non ha scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, pertanto il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato. Vera Financial non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

### Obiettivi:

"Vera Financial Futuro Sostenibile 2.0" è un prodotto assicurativo con finalità di investimento che prevede, a fronte della corresponsione di un Premio unico, prestazioni finanziarie e assicurative che dipendono dal valore delle quote del Fondo a cui il Contratto è collegato. L'obiettivo del prodotto d'investimento è di incrementare il valore del capitale investito nel medio-lungo periodo e di ottenere il pagamento di un capitale per il caso di decesso dell'Assicurato. Il prodotto **non contiene in alcun modo alcuna promessa, né tantomeno alcuna garanzia, di rendimento e/o conservazione del capitale investito.**

Il Fondo interno consiste in un portafoglio di valori mobiliari (o attività finanziarie) istituito dalla Società e gestito separatamente dalle altre attività della stessa. Il risultato/rendimento dell'investimento dipende esclusivamente dall'oscillazione del valore delle Quote in cui è espresso il Fondo e risente delle oscillazioni di prezzo delle anzidette attività di cui le Quote stesse sono rappresentazione. Il valore unitario delle quote è funzione della tipologia di strumenti finanziari, dei settori di investimento, nonché dell'andamento dei diversi mercati di riferimento che caratterizzano il portafoglio. Gli investimenti, denominati in Euro, sono costituiti da OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio), titoli di debito e strumenti di mercato monetario rappresentativi delle migliori opportunità di investimento globali individuate dal gestore. La categoria emittenti è rappresentata da emittenti societari, governativi e organismi sovranazionali. Le aree geografiche/mercati di riferimento degli investimenti sono Europa, Nord America, Giappone, Pacifico; in misura residuale vi potranno essere investimenti nei Paesi Emergenti. Il presente prodotto promuove, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (EU) 2019/2088. Il Fondo interno investe in misura principale in OICR classificati ai sensi dell'articolo 8 o dell'articolo 9 del Regolamento (EU) 2019/2088. Inoltre, la gestione del fondo prevede il monitoraggio dei rischi di sostenibilità nel processo di investimento. Nello specifico, il gestore controlla i rischi di sostenibilità mediante l'elaborazione ed il monitoraggio dei rating ESG ("ESG", dall'inglese environmental, social and governance) degli emittenti, basati sugli scoring ESG forniti da info provider specializzati. Il controllo dei rischi di sostenibilità viene realizzato attraverso la valutazione delle strategie e degli approcci ESG degli OICR in cui il Fondo interno investe. Il monitoraggio dei rischi di sostenibilità comprende anche la valutazione qualitativa di altri fattori, come ad esempio l'appartenenza degli emittenti a determinati settori di attività considerati più rischiosi dal punto di vista ambientale o sociale.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Questo prodotto si rivolge a persone fisiche e giuridiche con esigenze di investimento, esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, che non abbiano necessariamente esperienza in questo tipo di investimenti. È un prodotto adatto ad un profilo di investitore con tolleranza al rischio bassa (o superiore), avente un obiettivo di crescita moderata dell'investimento su un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, nonché avente una determinata capacità di sostenere le perdite sugli investimenti. Il prodotto è sottoscrivibile per Assicurati di età compresa tra i 18 e gli 85 anni.

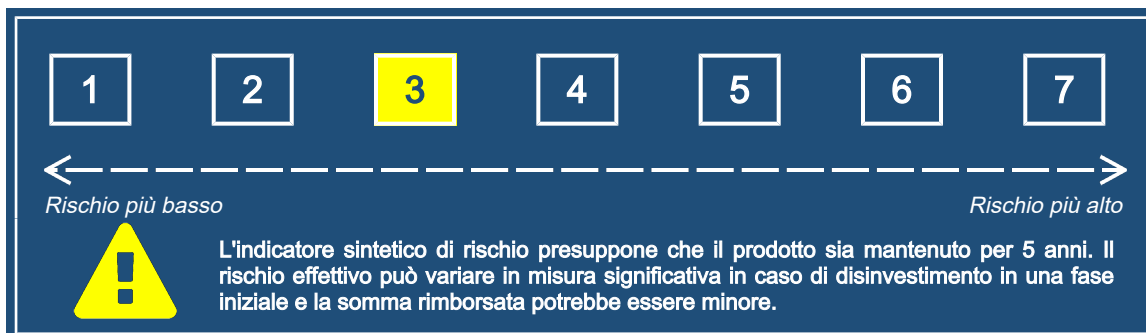
### Prestazioni assicurative e costi:

Pagamento di un Capitale in favore dei Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato, pari al Controvalore delle Quote attribuite al Contratto alla data di riferimento, al quale si aggiunge la maggiorazione per il caso di decesso (prestazione di natura biometrica). L'ammontare di quest'ultima – che non può comunque essere superiore a 50.000 euro - è ottenuto applicando all'anzidetto Controvalore una percentuale decrescente, da un massimo del 35% ad un minimo dello 0,10%, al crescere dell'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al decesso. Il costo del rischio biometrico riferibile alla maggiorazione non è finanziato attraverso il Premio ma prelevando, mediamente, 0,10 punti percentuali dalla commissione di gestione applicabile al Fondo; pertanto detto finanziamento non comporta una riduzione del rendimento dell'investimento ulteriore rispetto a quella derivante dall'applicazione della commissione di gestione. In occasione delle prime tre ricorrenze annuali della decorrenza del Contratto, la Società corrisponde al Contraente un Riscatto parziale programmato di ammontare pari all'1,50% del capitale investito al netto delle spese di emissione e del caricamento iniziale ed al lordo della tassazione applicabile. Il Contratto è riscattabile totalmente purché sia trascorso almeno un anno dalla sua decorrenza senza l'applicazione di penali di riscatto. Non è previsto riscatto parziale volontario. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Vera Financial dac non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il presente prodotto, che si risolve automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato, Recesso, Riscatto totale.

# Documento contenente le informazioni chiave

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

Indicatore di rischio:



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

Il prodotto è stato classificato al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, esiste la possibilità di perdita dell'intero investimento.

## Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Scenario in caso di sopravvivenza</b>			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.770	€ 5.330
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,33%	-11,82%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.660	€ 8.660
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,39%	-2,83%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.940	€ 10.700
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,58%	1,37%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.810	€ 11.690
	Rendimento medio per ciascun anno	8,06%	3,18%
<b>Scenario in caso di decesso</b>			
Decesso nel corso della durata contrattuale	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.430	€ 13.380

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

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

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra novembre 2016 e novembre 2021.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2012 e dicembre 2017.

## Cosa accade se Vera Financial dac non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste un sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Vera Financial. Per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni di Vera Financial saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese per la procedura di liquidazione.

# Documento contenente le informazioni chiave

## Quali sono i costi?

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 496</b>	<b>€ 1.427</b>
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	5,1%	2,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi.

### Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costo fisso e costo percentuale applicati al premio. Il costo percentuale comprende anche il costo di distribuzione. <b>0,6%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Non sono previsti costi di uscita per questo prodotto. <b>NA</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costo espresso in termini percentuali prelevato direttamente dal valore del Fondo interno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. <b>2,3%</b>
<b>Costi di transazione</b>	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. <b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. <b>0,0%</b>

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

**Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno dalla Data di decorrenza**

**Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni dalla Data di decorrenza**

Il Contratto è riscattabile purché sia trascorso almeno un anno dalla sua decorrenza, come riportato nella Sezione "Prestazioni assicurative e costi". Qui sopra è riportato il *Periodo di detenzione minimo richiesto*, determinato considerando il termine oltre il quale è esercitabile il riscatto e il *Periodo di detenzione raccomandato*, tenuto conto sia del profilo di rischio del Fondo che del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata. Il periodo di detenzione raccomandato è stato determinato sulla base dei confronti tra i rendimenti medi ottenibili dall'investitore nell'ipotesi di disinvestimento alle diverse epoche contrattuali, basandosi sulla significatività della perdita di rendimento che ne consegue.

Il Contraente può:

- recedere dal Contratto fra la Data di Conclusione del Contratto e la Data di decorrenza.
- recedere entro 30 giorni dalla Data di decorrenza del Contratto e, in tal caso, la Società rimborserà un importo pari al premio eventualmente corrisposto, diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote assegnate al Contratto, al netto delle spese sostenute per l'emissione del Contratto pari a 25 euro.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società sono inoltrati alla Società medesima tramite: (i) posta: Vera Financial dac, Servizio Reclami, Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino D02DH60, Irlanda; (ii) email: [servizioreclami@verafinancial.com](mailto:servizioreclami@verafinancial.com). I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, i dati della polizza, nonché la descrizione della lamentela. I reclami relativi al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione B o D del Registro Unico Intermediari (Broker o Banche, Intermediari Finanziari ex art.107 del TUB, SIM) nonché degli intermediari assicurativi iscritti nell'elenco annesso, devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'Intermediario.

Per ulteriori informazioni si rimanda ai documenti di offerta o alla sezione reclami del sito internet [www.verafinancial.com](http://www.verafinancial.com).

## Altre informazioni rilevanti

Informazioni aggiuntive sono fornite nel Set informativo, come previsto dal comma 3 dell'art. 20 del Regolamento IVASS n.41 del 2 agosto 2018, disponibile su [www.verafinancial.com/it](http://www.verafinancial.com/it).

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito [www.verafinancial.com/it/](http://www.verafinancial.com/it/).

**Nome del prodotto:** Vera Financial Futuro Sostenibile 2.0

**Identificativo della persona giuridica:** 635400XMIMUCWVKSX570

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale**: \_\_\_%

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

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

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale** : \_\_\_%

**Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del 10% 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 ambientali/sociali (A/S) **ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**

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

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (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.



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

Il Fondo interno collegato al prodotto presenta un portafoglio volto a promuovere congiuntamente caratteristiche ambientali e sociali, investendo principalmente in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio – OICR (nel seguito anche “fondi” o “fondi sottostanti”) orientati verso strumenti e/o prodotti finanziari che presentano un *rating* di sostenibilità elevato. Il portafoglio è quindi composto in maggioranza da fondi sottostanti classificati dagli emittenti come prodotti che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali (ai sensi dell'art. 8 SFDR) e/o che hanno un obiettivo di investimento sostenibile (ai sensi dell'art. 9 SFDR).

Sono oggetto di preventiva esclusione ovvero di forte limitazione i fondi sottostanti che non applichino politiche di esclusione concernenti gli investimenti riferibili a società la cui attività sono individuate in un'apposita *black-list*.

Non è stato identificato un indice di riferimento che soddisfi le caratteristiche ambientali o sociali promosse del fondo.

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

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

Il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e/o sociali promosse dal prodotto è valutato mediante i seguenti indicatori di sostenibilità:

- **Ambientali:**
  - Emissioni di gas a effetto serra: le emissioni di gas a effetto serra quali definite all'articolo 3, punto 1, del regolamento (UE) 2018/842 del Parlamento europeo e del Consiglio;
  - Impronta di carbonio.
- **Sociali:**
  - 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: quota di investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti che sono state coinvolte in violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali;
  - Diversità di genere nel consiglio di amministrazione: rapporto medio donne/uomini tra i membri del consiglio delle imprese beneficiarie degli investimenti, espresso in percentuale di tutti i membri del consiglio.

● **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Il prodotto finanziario investe in minima parte in sottostanti che hanno come obiettivo un investimento sostenibile, la cui quota percentuale varia sulla base delle scelte del gestore delegato. Tra gli obiettivi degli investimenti sostenibili di questi fondi possiamo citare ad esempio la lotta al cambiamento climatico; al momento non sono disponibili informazioni relative agli indicatori chiave di efficienza utilizzati per il monitoraggio dai gestori dei fondi sottostanti art. 9.

● **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

Gli investimenti sostenibili, per essere considerati tali, devono superare un'attività di screening interno volto a verificare che le imprese beneficiarie degli investimenti non arrechino un danno significativo a nessun obiettivo ambientale e sociale.

Lo screening degli attivi in cui investe il Fondo si articola nelle seguenti attività:

- **screening negativo:** in coerenza con i principi definiti dall'ONU nel UN Global Compact ([www.unglobalcompact.org](http://www.unglobalcompact.org)), monitoraggio dell'universo investibile al fine di escludere ovvero di limitare fortemente i fondi che non presentano politiche di esclusione degli investimenti riferibili a società la cui attività è considerata nella *black list* definita dalla Società;
- **screening positivo:** selezione dei fondi che presentano un rating di sostenibilità (comprensivo dei tre ambiti Environmental, Social, Governance – ESG) elevato.

● **In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

Laddove presenti, le informazioni sugli impatti negativi sui fattori di sostenibilità fornite dal produttore del fondo, classificato come prodotto sostenibile, sono considerate nell'ambito della strategia di investimento del presente prodotto.

● **In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le Linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali e i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?**

La Società effettua uno screening negativo degli attivi in cui investe il Fondo in coerenza con i 10 principi definiti dall'ONU nel UN Global Compact ([www.unglobalcompact.org](http://www.unglobalcompact.org)) e dai principi stabiliti dalle Linee Guida dell'OCSE destinate alle imprese multinazionali. L'eventuale presenza di informazioni circa l'allineamento alle citate linee e principi guida da parte del fondo sottostante è considerata nell'ambito della strategia di investimento del presente prodotto.

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.



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

- Sì  
 No

Al fine di ridurre e, per quanto possibile, eliminare i potenziali effetti negativi, il Fondo adotta specifiche politiche in relazione all'individuazione, prioritizzazione e gestione di tali effetti. In particolare tra i temi di sostenibilità considera come prioritari:

- il contrasto al cambiamento climatico;
- il rispetto dei principi fondamentali relativi a diritti umani, standard lavorativi, tutela dell'ambiente e lotta alla corruzione.

In relazione a tali priorità viene applicato un set di indicatori con l'obiettivo di individuare i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità. Le informazioni in merito a tali parametri saranno acquisite tramite info-provider specializzati e monitorate nel tempo. In particolare, sono tenuti in considerazione, tra gli indicatori oggetto di analisi:

<b>Indicatore PAI</b>	<b>Riferimento Tabella 1 RTS</b>
Impronta di carbonio	2
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	10
Paesi che beneficiano degli investimenti soggetti a violazioni sociali	16
<b>Indicatore PAI</b>	<b>Riferimento Tabella 2 RTS</b>
Investimenti effettuati in imprese che producono sostanze chimiche	9
<b>Indicatore PAI</b>	<b>Riferimento Tabella 3 RTS</b>
Assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva	15

Le informazioni sul monitoraggio periodico dei PAIs sono disponibili nella sezione "Informativa Sostenibilità SFDR" del sito [www.verafinancial.com/it](http://www.verafinancial.com/it) e saranno incluse nel Documento Unico di Rendicontazione.



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

Il Fondo investe in attivi denominati in Euro costituiti da OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio), titoli di debito e strumenti di mercato monetario rappresentativi delle migliori opportunità di investimento globali individuate dal gestore. La categoria emittenti è rappresentata da emittenti societari, governativi e organismi sovranazionali. Le aree geografiche/mercati di riferimento degli investimenti sono Europa, Nord America, Giappone, Pacifico; in misura residuale vi potranno essere investimenti nei Paesi Emergenti.

La Società ha definito un approccio sostenibile e responsabile per la selezione degli investimenti del Fondo, al fine di integrare e monitorare i rischi di sostenibilità e di questi i probabili impatti sul rendimento del Fondo.

Tale approccio si articola nelle seguenti attività:

- **screening negativo.** La Società ritiene particolarmente critici:
  - il coinvolgimento di emittenti in gravi violazioni dei 10 principi definiti dalle Nazioni Unite nell'UN Global Compact e dei principi stabiliti dalle linee guida OCSE;
  - il coinvolgimento di emittenti nella produzione di armi che violano principi umanitari fondamentali nel loro normale utilizzo (in particolare sono considerate armi non convenzionali bombe a grappolo, mine antiuomo, armi all'uranio impoverito, armi biologiche e chimiche);
  - il coinvolgimento di emittenti governativi in gravi o sistematiche violazioni dei diritti umani o controversie sui diritti umani.

I criteri di screening negativo sono applicati in modo diverso agli investimenti diretti in emittenti Corporate o Governativi (es. obbligazioni, certificati) e agli Organismi di Investimento Collettivo, ad es. fondi comuni o ETF, con esposizione indiretta verso emittenti Corporate o Governativi (anche "investimenti indiretti"). Per integrare i rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti, la Società:

- esclude tutti gli investimenti diretti con attività nei settori sopra menzionati o che perpetrano violazioni dei principi che Vera Financial considera criteri di screening negativi come da elenco delle esclusioni;
  - analizza gli investimenti indiretti, ove siano disponibili i dati ed esclude quegli investimenti con sospetta esposizione ai criteri di screening negativi superiori al 10% del loro valore.
- **screening positivo:** selezione dei fondi che presentano un rating di sostenibilità (comprensivo dei tre ambiti Environmental, Social, Governance – ESG) elevato. Le analisi condotte per la strategia di investimento si basano sui dati forniti da primari info-provider specializzati, i quali hanno sviluppato metodologie proprietarie per l'analisi dei principali emittenti del mercato.

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

La strategia di investimento definita per il presente prodotto prevede:

- **screening negativo (black-list):** selezione dei fondi che presentano politiche volte a escludere gli investimenti riconducibili a società:
  - implicate nella produzione di armi che violano i principi umanitari fondamentali nel loro utilizzo normale (quali bombe a grappolo, mine antiuomo, armi all'uranio impoverito, armi biologiche e chimiche);
  - coinvolte in gravi violazioni dei diritti umani, dei diritti del lavoro, coinvolte in gravi danni ambientali o gravi casi di corruzione, così come stabilito dai 10 principi del Global Compact della Nazioni Unite e dalle linee guida OCSE;
- **Screening positivo:** selezione dei fondi che presentano un ESG rating superiore a "B", sulla base della scala di valutazione da "AAA" a "CCC" sviluppata da S&P. Laddove il rating ESG di S&P non fosse disponibile, è possibile utilizzare altri rating comparabili sviluppati dai principali operatori di mercato.

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



La strategia di investimento è formalizzata in apposita normativa interna relativa ai prodotti che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali, nell'ambito della quale è prevista un'analisi mensile circa il rispetto dei suddetti criteri nella composizione del portafoglio del Fondo.

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



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

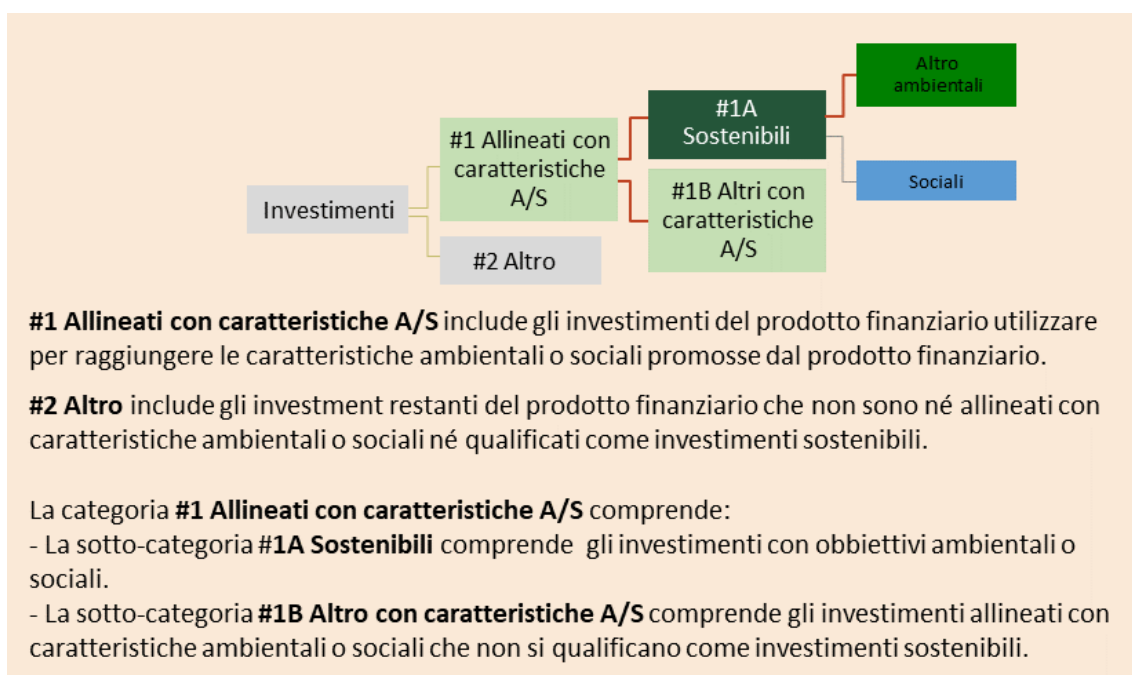
La valutazione delle pratiche di buona governance è intrinseca ai giudizi forniti dagli info-provider specializzati e utilizzati, in particolare, nella fase di *screening* positivo della strategia di investimento. Inoltre, viene verificata la presenza di violazioni di diritti umani e/o diritti del lavoro e la presenza di casi di corruzione rilevanti.

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

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

Il presente prodotto prevede che il portafoglio del Fondo sia composto, con esclusione della componente di liquidità, da fondi sottostanti, classificati dai produttori come prodotti che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali ovvero che hanno un obiettivo di investimento sostenibile, secondo le percentuali di seguito indicate:

- quota di investimenti **#1 Allineati con caratteristiche ambientali o sociali** pari ad almeno il **71% del Fondo**, di cui:
  - quota di investimenti **1A# Sostenibili** pari ad almeno il **10%**;
  - quota di investimenti **1B# Altri con caratteristiche ambientali o sociali** pari ad almeno il **90%**;
- **#2 Altri** investimenti non superiori alla restante quota pari al **29% del Fondo**.



**In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

La quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia dell'UE è pari allo 0%.



**Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

La quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non allineato alla tassonomia dell'UE è pari allo 0%.



### **Qual è la quota minima di investimenti sostenibili socialmente sostenibili?**

La quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale è pari allo 0%.



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

Gli investimenti considerati nell'ambito della quota "#2 Altri" comprendono:

- quote di OICR allineati con le caratteristiche ambientali e/o sociali il cui ESG *rating* non presentava un punteggio sufficientemente alto per lo *screening* positivo;
- quote di OICR di cui non è disponibile alcun dato in merito all'allineamento con le predette caratteristiche;
- derivati di copertura.

Gli investimenti in questione sono in ogni caso sottoposti a *screening* negativo, pertanto, non sono presenti investimenti riconducibili a società la cui attività è considerata nell'ambito della *black-list*.



### **Dove è possibile reperire online informazioni più specificatamente mirate al prodotto?**

Ulteriori specifiche informazioni sul prodotto possono essere trovate sul sito web:  
<https://www.verafinancial.com/it/our-products/italy/banco-bpm-spa/vera-financial-futuro-sostenibile-20/>.

# Assicurazione sulla vita di tipo unit linked

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

Compagnia di assicurazioni: Vera Financial dac

VERA  Financial

Prodotto denominato " Vera Financial Futuro Sostenibile 2.0 "  
Contratto di Ramo III

Il presente DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato in data 01/01/2023  
ed è l'ultima versione disponibile

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, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

**Il contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.**

Vera Financial dac è una società di diritto irlandese costituita in forma di *designated activity company*, con sede legale in Beaux Lane Street, Mercer Street Lower, Dublino 2 D02 DH60, Irlanda, tel. (+353 1) 631 9555, sito internet: [www.verafinancial.com](http://www.verafinancial.com); e-mail: [info@verafinancial.com](mailto:info@verafinancial.com).

Vera Financial dac è una società di diritto irlandese facente parte del Gruppo Cattolica Assicurazioni ed avente sede legale e direzione generale in Beaux Lane Street, Mercer Street Lower, Dublino 2 D02 DH60, Irlanda, recapito telefonico (+353 1) 631 9555, indirizzo internet [www.verafinancial.com](http://www.verafinancial.com), e-mail [info@verafinancial.com](mailto:info@verafinancial.com). Vera Financial dac è una *designated activity company* di diritto irlandese, registrata in Irlanda al n. 295034 ed iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione tenuto da IVASS al n. II.00834, che opera in Italia in regime di libera prestazione di servizi. Vera Financial dac è soggetta alla vigilanza della Central Bank of Ireland.

**Il premio può essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita, ma ammessi dalla normativa irlandese cui la Società è soggetta.**

L'ammontare del patrimonio netto, come risultante dall'ultimo bilancio d'esercizio redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, è di 73 milioni di euro, di cui euro 1 milione a titolo di capitale sociale ed euro 72 milioni a titolo di riserve patrimoniali complessive. La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet dell'impresa alla pagina <https://www.verafinancial.com/it/about-us/pillar-iii-solvency-ii/>. Il requisito patrimoniale di solvibilità è pari a 15,7 milioni di euro, il requisito patrimoniale minimo è 7,1 milioni; i fondi propri ammissibili alla loro copertura sono pari a 83 milioni e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) dell'impresa è 5,29.

Al Contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Vera Financial Futuro Sostenibile 2.0 (anche il "prodotto" o il "Contratto") è un contratto assicurativo sulla vita di tipo Unit Linked a vita intera e a premio unico, e costituisce un prodotto di investimento assicurativo in cui le prestazioni dipendono dall'andamento delle quote del fondo interno assicurativo "Vera Financial Futuro Sostenibile 2.0" (anche il "Fondo") cui il Contratto è collegato. Il Contratto prevede le seguenti prestazioni, indicate anche nel documento contenente le informazioni chiave (KID):

- Prestazioni direttamente collegate al valore delle quote del fondo interno "Vera Financial Futuro Sostenibile 2.0" detenuto dall'impresa di assicurazione (unit-linked)

Il premio investito dal Contraente, al netto dei costi applicabili, è investito nelle quote del Fondo Interno "Vera Financial Futuro Sostenibile 2.0". Il Regolamento del Fondo Interno è disponibile sul sito della Società [www.verafinancial.com](http://www.verafinancial.com). Sul medesimo sito la Società pubblica altresì giornalmente il valore della quota del Fondo con la relativa data cui si riferisce

la valorizzazione (“Giorno di Riferimento”).

- Prestazioni in caso di decesso dell’Assicurato

Il Contratto prevede una prestazione per il caso di decesso dell’Assicurato commisurata al numero delle Quote assegnate al Contratto - al netto del numero di Quote eventualmente già corrisposte a titolo di Riscatti parziali programmati - moltiplicato per il loro valore unitario (Controvalore delle Quote), entrambi valorizzati nel Giorno di Riferimento indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

Salvo quanto stabilito in relazione alle esclusioni contrattualmente previste, la prestazione caso morte è maggiorata di una percentuale, come indicato nella Tabella di seguito riportata, che dipende dall’età assicurativa raggiunta dall’Assicurato al momento del decesso.

Età assicurativa al decesso	Percentuale di maggiorazione per il caso di morte
18 - 40	35,00%
41 - 55	25,00%
56 - 65	8,00%
66 - 75	0,50%
Oltre 75	0,10%

Tabella

**L’ammontare della maggiorazione non potrà comunque superare 50.000 (cinquantamila/00) euro.**

Per “Età assicurativa” s’intende l’età compiuta dall’Assicurato, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall’ultimo compleanno; oppure l’età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall’ultimo compleanno.

- Prestazioni in caso di vita dell’Assicurato (in forma di Riscatti parziali programmati nel corso della durata del Contratto)

Il prodotto prevede la distribuzione nel corso dei primi tre anni del Contratto, di tre Riscatti parziali programmati di un ammontare pari all’1,50% del Capitale investito (al netto delle spese di emissione e del caricamento iniziale) e al lordo della tassazione applicabile.

Ciascuna delle tre Date di riscatto parziale programmato è fissata al quindicesimo giorno successivo al termine del trimestre solare dell’anno di durata contrattuale in cui cadono rispettivamente il primo, il secondo ed il terzo anniversario della Data di decorrenza del Contratto.

Qualora una o più delle Date di riscatto parziale programmato suddette coincidano con un giorno non lavorativo in base al calendario italiano, le Date dei riscatti parziali programmati saranno posticipate al primo giorno lavorativo, in base al calendario italiano, immediatamente successivo.

**La corresponsione dei Riscatti parziali programmati non è collegata alla performance positiva o ai proventi accumulati dal Fondo Interno e comporta una riduzione del Controvalore delle Quote assegnate al Contratto e non una riduzione del loro numero. Pertanto, la distribuzione dei Riscatti parziali programmati potrebbe consistere, in tutto o in parte, nella restituzione di premi e non di proventi accumulati dal Fondo Interno.**

Il Contraente ha in ogni caso la facoltà, decorso un anno dalla Data di decorrenza, di riscattare anticipatamente il Contratto, richiedendo il Riscatto Totale secondo quanto descritto alla Sezione “Sono previsti riscatti o riduzioni?” del presente documento. Non è consentito il Riscatto parziale.



### Che cosa NON è assicurato?

#### Rischi esclusi

Il Contratto non copre i casi di decesso dell’Assicurato causato da dolo del Contraente o del Beneficiario.



### Ci sono limiti di copertura?

Le limitazioni alle prestazioni offerte dal Contratto sono le seguenti:

- i. La maggiorazione caso morte non può superare l’importo di Euro 50.000 (cinquantamila/00) ed è variabile in

- relazione alla fascia di età dell'Assicurato al momento del decesso;
- ii. Inoltre, sono esclusi dalla maggiorazione caso di morte i casi di decesso dell'Assicurato cagionati direttamente o indirettamente da:
- Partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
  - Atti di guerra, operazioni militari, partecipazione attiva dell'Assicurato a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari;
  - Atti contro la persona dell'Assicurato - compreso il rifiuto, comprovato da documentazione sanitaria, di sottoporsi a cure, terapie o interventi prescritti da medici - da lui volontariamente compiuti o consentiti, se avvenuti nei primi 2 (due) anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione.

Il Contratto prevede inoltre che l'età minima dell'Assicurato sia di 18 anni e quella massima di 85.


Il Contraente deve essere residente in Italia al momento della stipula del Contratto.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

<p><b>Cosa fare in caso di evento?</b></p>	<p><b>Denuncia:</b> in caso di decesso dell'Assicurato o Riscatto totale, devono essere preventivamente consegnati alla Società tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. La Compagnia si obbliga pertanto al pagamento mediante bonifico bancario delle Prestazioni assicurative dovute per il caso di decesso dell'Assicurato, ovvero al pagamento del valore di Riscatto per il caso di Riscatto totale della Polizza in base al pervenimento della documentazione indicata nelle Condizioni di Assicurazione, disponibile presso i Soggetti distributori, sul sito <a href="http://www.verafinancial.com">www.verafinancial.com</a> o richiedibile direttamente alla Società.</p> <p>Per l'erogazione delle prestazioni, il Contraente o i Beneficiari/aventi diritto dovranno <b>far pervenire la richiesta alla Società – per iscritto debitamente firmata e corredata della documentazione completa prevista – per il tramite del Soggetto distributore oppure a mezzo lettera raccomandata indirizzata a Vera Financial dac, Servizio Clienti, Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino D 02 DH60, Irlanda</b></p> <p><b>Prescrizione:</b> si evidenzia che i diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in <b>dieci anni</b> dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda, ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile italiano. In caso di mancato esercizio di tali diritti entro tale termine, troverà applicazione la legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni; pertanto le somme dovute saranno devolute al fondo di cui alla predetta legge e la polizza sarà qualificata come “dormiente”.</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b></p> <p>Per quanto concerne il pagamento dei Riscatti parziali programmati dovuti dalla Società nel corso della durata del Contratto, si evidenzia che ciascuna delle tre Date di riscatto parziale programmato è fissata al quindicesimo giorno successivo al termine del trimestre solare dell'anno di durata contrattuale in cui cadono rispettivamente il primo, il secondo ed il terzo anniversario della Data di decorrenza del Contratto. La Società eseguirà il pagamento delle Prestazioni periodiche entro 30 giorni dalle date sopraindicate, salvo il verificarsi di eventi che impediscano, alterino o comunque sospendano la valorizzazione delle Quote del Fondo Interno.</p> <p>Per quanto concerne, invece, le prestazioni dovute in caso di decesso o Riscatto totale, la Società eseguirà il pagamento entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo di pagamento, sempre che la documentazione ricevuta dalla Società sia completa. In caso contrario, la somma viene messa a disposizione entro 30 giorni dalla ricezione da parte della Società della suddetta documentazione completa. Decorso il suddetto termine di 30 giorni e a partire dal predetto termine fino alla data dell'effettivo pagamento, sono dovuti gli interessi di mora a favore degli aventi diritto, calcolati secondo il criterio della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale di volta in volta vigente.</p>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p>	<p>Fermo che le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete, eventuali errori sulla data di nascita dell'Assicurato comportano in ogni caso la rettifica, in base ai dati reali, dell'importo liquidabile per la maggiorazione per il caso di morte.</p> <p>Si ricorda inoltre che in caso di dichiarazioni o affermazioni inesatte o reticenti da parte del Contraente e/o dell'Assicurato, trovano in ogni caso applicazione gli articoli 1892 (“Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave”), 1893 (“Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave”) e 1894 (“Assicurazione in nome o per conto di terzi”)</p>

	del Codice Civile italiano.
--	-----------------------------

 <b>Quando e come devo pagare?</b>
---


<b>Premio</b>	<p>Il Contratto prevede il pagamento di un Premio unico, non frazionabile di importo minimo non inferiore ad Euro 5.000,00 (cinquemila/00) che il Contraente dovrà versare alla Società per il tramite del competente Soggetto distributore mediante disposizione di pagamento a favore della Società:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• con addebito su un conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore,</li> <li>oppure,</li> <li>• ove detto Soggetto distributore sia Banca Aletti &amp; C. S.p.A., con addebito su un conto corrente intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore stesso o presso altro istituto di credito appartenente al medesimo Gruppo Bancario di appartenenza del Soggetto distributore.</li> </ul>
<b>Rimborso</b>	<p>Il Contraente può recedere dal Contratto nel periodo intercorrente tra la Data di Conclusione del Contratto e la Data di decorrenza.</p> <p>Successivamente a tale periodo, il Contraente può ulteriormente recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data di decorrenza. In caso di recesso successivo alla Data di decorrenza la Società rimborsa al Contraente un importo pari al Premio da questi eventualmente corrisposto, tenuto conto del decremento/incremento del controvalore delle Quote del Fondo assegnate al Contratto. <b>La Società ha inoltre il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del Contratto, la somma di 25,00 euro.</b></p>
<b>Sconti</b>	Il presente Contratto non prevede l'applicazione di sconti sul premio.

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>
---

<b>Durata</b>	La durata del Contratto è a vita intera, rappresentata cioè dal periodo di tempo che intercorre fra la Data di decorrenza del Contratto e la Data di decesso dell'Assicurato, salvo l'esercizio del diritto di Recesso o di Riscatto Totale.
<b>Sospensione</b>	Il presente Contratto non prevede ipotesi di sospensione della copertura.

 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>
--

<b>Revoca</b>	Il Contratto non prevede l'adozione di una proposta revocabile da parte del Contraente.
<b>Recesso</b>	Il Contraente può recedere dal Contratto fra la Data di Conclusione del Contratto e la Data di decorrenza e, successivamente, entro 30 giorni dalla Data di decorrenza <b>tramite comunicazione scritta debitamente firmata dal Contraente ed effettuata presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a: Vera Financial dac, Servizio Clienti, Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino 2, D02 DH60, Irlanda.</b>
<b>Risoluzione</b>	Non essendo previsto un piano di versamenti programmato, non può prefigurarsi una sospensione del pagamento dei premi con conseguente risoluzione contrattuale.

 <b>Sono previsti riscatti o riduzioni? ■ SI □ NO</b>
--

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	A condizione che sia trascorso un anno dalla Data di decorrenza del Contratto e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere il Riscatto totale del Contratto. Il valore di Riscatto totale si otterrà moltiplicando il numero di Quote assegnate al Contratto per il loro valore unitario, entrambi relativi al Giorno di Riferimento indicato nelle Condizioni di Assicurazione. Ai fini del Riscatto totale del Contratto, il Contraente deve compilare apposita comunicazione scritta, da lui debitamente firmata ed effettuata presso il competente Soggetto distributore ovvero inviata con lettera raccomandata indirizzata a: Vera Financial dac, Servizio Clienti, Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino 2, D02 DH60, Irlanda.
---------------------------------------	---

	<p><b>Poiché il valore delle quote del fondo Interno dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, il valore di Riscatto Totale potrebbe essere inferiore al premio versato dal Contraente.</b></p> <p>Non sono previste ipotesi che comportino la riattivazione del Contratto.</p> <p>Il Contratto non prevede ipotesi di riduzione.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Per le informazioni relative al valore di riscatto, Il Contraente potrà rivolgersi alla Società:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- all'indirizzo: Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino, D02 DH60, Irlanda</li> <li>- telefonicamente al numero: +39 045 8392777</li> <li>- via posta elettronica all'indirizzo: <a href="mailto:info@verafinancial.com">info@verafinancial.com</a></li> </ul>



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il Contratto si rivolge a persone fisiche e giuridiche con esperienza e conoscenza teorica relativamente ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio anche bassa, con un obiettivo di risparmio-investimento su un orizzonte temporale medio-lungo, nonché aventi una determinata capacità di sostenere le perdite sugli investimenti.

Il prodotto è stato classificato a livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Il Contraente deve avere un'età minima di 18 anni, mentre l'Assicurato deve avere un'età compresa tra 18 e 85 anni.



### Quali costi devo sostenere?

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.

#### Tabella sui costi per riscatto

Non sono previsti costi per Riscatto.

#### Tabella sui costi per l'erogazione della rendita

Il Contratto non prevede la possibilità di convertire il capitale in rendita.

#### Costi per l'esercizio delle opzioni

Il Contratto non prevede opzioni.

#### 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 totali	Composizione dei costi	Anno (*)	Costo in Importo/ Percentuale/ punti percentuali		Quota parte (%)
Costi una tantum	Costi di ingresso				
	- Spese di emissione		25,00 euro		0,00%
	- Caricamento Premio Unico o Integrativo		Qualsiasi Importo	2,50%	2,15% (**)
	Costi di uscita	Dal 2°	0,00%		0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio		0,00%		0,00%
	Altri costi correnti				
	Commissione di	1°	1,50%		0,00%

	Gestione annua relativa al Fondo	Successivi	1,50%	0,50%(**)(***)
Oneri Accessori	Commissioni di performance		0,00%	0,00%
	Carried interest (commissioni di overperformance)		0,00%	0,00%

(\*) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale.

(\*\*) L'intermediario potrà fornire ulteriori dettagli in relazione a tali commissioni.

(\*\*\*) Tale commissione è calcolata sull'asset under management del fondo.



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

Vera Financial Futuro Sostenibile 2.0 è un prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked, direttamente collegato al valore delle quote del Fondo Interno denominato “Vera Financial Futuro Sostenibile 2.0”.

**Poiché il valore delle Quote del Fondo dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione, vi è la possibilità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione del capitale investito. La distribuzione dei Riscatti Parziali Programmati, inoltre, potrebbe consistere, in tutto o in parte, nella restituzione dei Premi e non di proventi accumulati dal Fondo Interno. Questo potrebbe comportare una riduzione del valore dell'investimento e, conseguentemente, l'ammontare delle prestazioni dovute potrebbe risultare inferiore al premio versato.**

**Il presente Contratto comporta pertanto, l'assunzione, da parte del Contraente, dei rischi finanziari connessi all'andamento del valore di dette Quote. Non è quindi previsto alcun rendimento minimo garantito e i rischi dell'investimento in esso 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 del Fondo collegato al Contratto. Per effetto dei rischi connessi all'investimento finanziario, vi è pertanto la possibilità che il Contraente ottenga al momento del rimborso un ammontare inferiore al Capitale investito, pur considerando l'importo dei riscatti parziali programmati percepiti.**

Restano inoltre, integralmente ed esclusivamente a carico del Contraente tutti i rischi connessi, collegati o dipendenti dall'inadempimento o dall'insolvenza di qualsiasi emittente di titoli o strumenti finanziari in cui sia investito il Fondo Interno, così come di qualsiasi controparte del medesimo Fondo Interno in relazione a strumenti o accordi finanziari di cui il predetto Fondo sia parte, inclusa la banca depositaria.

In particolare, per effetto della sottoscrizione, il Contraente risulta esposto, tra gli altri, ai rischi indicati di seguito:

**Rischio di credito.** È il rischio del mancato rientro del capitale (e/o interessi) investito in una determinata attività finanziaria nel caso in cui il debitore (Emittente) non sia in grado di far fronte puntualmente al pagamento del capitale e degli interessi relativi ad un'emissione di titoli di debito. Il Fondo Interno investe anche in titoli privi di rating o con un rating notevolmente inferiore all'investment grade secondo un'agenzia internazionale di rating riconosciuta universalmente. I titoli a reddito fisso che presentano un rating inferiore a investment grade sono esposti a un rischio significativamente più elevato di default rispetto ai titoli che presentano un rating superiore a investment grade e, dunque, risultano esposti a un rischio maggiore di perdita del capitale.

**Rischio di default.** Gli Emittenti potrebbero andare incontro a difficoltà di credito che si potrebbero tradurre nell'impossibilità, in tutto o in parte, di pagare le cedole e/o il capitale a scadenza. Nel caso in cui l'emittente non sia in grado di adempiere, non vi è certezza circa gli importi che potrebbero essere recuperati successivamente.

**Rischio di spread.** In aggiunta al rischio di default relativo agli emittenti degli strumenti finanziari sottostanti il Fondo Interno, il valore mark to market di ciascun titolo/strumento potrebbe essere influenzato dalla percezione dei rischi associati all'emittente e ad altri effetti dovuti allo scostamento che si potrebbe creare tra la domanda e l'offerta. Acquisti o vendite di titoli/strumenti prima della loro scadenza (per esempio in caso di richiesta di riscatto da parte del Contraente) potrebbero influenzare il valore del Fondo Interno.

**Rischio di interesse.** Tale rischio, tipico dei titoli di debito (es. le obbligazioni), è connesso alla variabilità dei prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato. Variazioni di questi ultimi, infatti, si ripercuotono inversamente sui prezzi di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso dei titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di interesse di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa.



**Rischio di richiamo del titolo e di reinvestimento.** Molti titoli/strumenti finanziari presenti nel portafoglio sono “richiamabili” dall’emittente mentre alcuni potrebbero scadere prima della Data di scadenza del Contratto. In tali casi potrebbe non essere possibile reinvestire i proventi secondo le aspettative e ciò potrebbe avere un effetto sul valore finale del Fondo Interno.

**Rischio di liquidità.** La liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. La liquidità dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato. In caso di condizioni avverse di mercato, acquisiti e vendite di strumenti finanziari potrebbero avvenire in tempi più lunghi rispetto alle aspettative e/o le operazioni potrebbero essere realizzate a prezzi meno vantaggiosi. In queste circostanze la Compagnia potrebbe sospendere il pagamento delle prestazioni così come previsto dal Contratto.

**Rischio di Cambio.** Fermi i rischi generali connessi all’investimento, i proventi eventualmente espressi in divise diverse dall’Euro, potrebbero comportare un’esposizione al rischio di cambio.

**Rischio di sostenibilità.** Rischio, come definito dal Regolamento (EU) 2019/2088, relativo ad un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell’investimento. In relazione al rischio di sostenibilità, Vera Financial dac ha adottato un approccio di investimento responsabile che integra tale rischio nelle proprie scelte di investimento. Inoltre, nella gestione del Fondo interno il rischio di sostenibilità è preso in considerazione attraverso l’utilizzo di criteri di esclusione, che consentono di limitare o escludere investimenti in settori esposti a rischi significativi per la sostenibilità, ed il monitoraggio attivo dei profili di sostenibilità dei singoli titoli e del portafoglio nel suo complesso. Le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza con l’approccio di investimento responsabile sono finalizzate ad assicurare una prudente gestione dei rischi di sostenibilità, ossia a mitigare il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possano comportare effetti negativi sul rendimento del prodotto. Per maggiori informazioni sull’integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti si rinvia alla specifica sezione dedicata all’informativa di sostenibilità (SFDR) del sito internet della Compagnia, all’indirizzo [www.verafinancial.com/it](http://www.verafinancial.com/it).

Maggiori informazioni sono riportate nell’Informativa pre-contrattuale “Caratteristiche ambientali e/o sociali” contenuta nel Set Informativo.

In caso di insolvenza di Vera Financial dac gli attivi detenuti a copertura degli impegni derivanti dal presente Contratto saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della società – i crediti derivanti dal Contratto stesso, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. È comunque possibile che in conseguenza dell’insolvenza di Vera Financial dac il Contraente/Beneficiario possa perdere il valore dell’investimento. Non c’è alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

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

<p><b>Ad IVASS o a CONSOB e/o a FSO</b></p>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all’impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- all’ IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>;</li> <li>- o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n.3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su: <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>;</li> <li>- o al Financial Services and Pensions Ombudsman (FSPO), Financial Services Ombudsman 3rd Floor, Lincoln House, Lincoln Place Dublin 2, D02 VH29 Ireland Tel: +353 1 567 7000 E-mail: <a href="mailto:info@fspoi.ie">info@fspoi.ie</a> Web: <a href="https://www.fspo.ie">https://www.fspo.ie</a></li> </ul>
<p><b>PRIMA DI RICORRERE ALL’AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b></p>	
<p><b>Mediazione</b></p>	<p>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).</p> <p>È possibile avvalersi del procedimento di mediazione innanzi ad un organismo di mediazione ai sensi del Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28 (e successive modifiche e integrazioni); il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale; a tale procedura si accede mediante un’istanza da presentare presso un organismo di mediazione tramite l’assistenza di un avvocato di fiducia, con le modalità indicate nel predetto Decreto.</p>
<p><b>Negoziazione assistita</b></p>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato all’impresa.</p>
<p><b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle</b></p>	<p>Per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte, il reclamante avente il domicilio in Italia può presentare il reclamo all’IVASS o direttamente al sistema estero competente,</p>

<b>controversie</b>	individuabile accedendo al sito internet <a href="http://www.ec.europa.eu/fin-net">http://www.ec.europa.eu/fin-net</a> chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile. Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): è possibile presentare ricorso all'ACF, istituito presso la CONSOB, per la risoluzione stragiudiziale 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.
---------------------	---

<b>REGIME FISCALE</b>	
<b>Trattamento fiscale applicabile al Contratto</b>	<p>Il regime fiscale del Contratto è regolato dalle disposizioni di legge in vigore alla Data di Conclusione del Contratto, salvo successive modifiche. Le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto. La Società non sarà tenuta ad effettuare alcun pagamento aggiuntivo in relazione ad imposte o tasse eventualmente applicabili. La seguente sezione offre una sintesi esemplificativa e non esaustiva del regime fiscale del Contratto e delle possibili conseguenze fiscali dell'investimento. Il regime fiscale può variare in base ad una serie di variabili, alcune legate al profilo fiscale del Contraente e/o del Beneficiario. I potenziali contraenti sono invitati a consultare i loro consulenti per valutare, tra l'altro, il regime fiscale del Contratto e le conseguenze dell'investimento applicabili caso per caso.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Tassazione dei proventi</u>: i redditi percepiti in pendenza del Contratto da persone fisiche residenti in Italia che abbiano sottoscritto il Contratto al di fuori dell'esercizio di un'attività d'impresa, sono assoggettati ad imposta sull'ammontare del relativo rendimento finanziario, pari alla differenza fra i predetti redditi percepiti e l'ammontare dei relativi premi pagati. Su detti redditi si applica l'imposta sostitutiva del 26% di cui all'art. 26 <i>ter</i>, comma 1, del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600 (<b>D.P.R. 600</b>). La suddetta imposta sostitutiva è prelevata dalla Società, attraverso il suo rappresentante fiscale.</li> </ul> <p>A determinate condizioni, la tassazione effettiva potrebbe essere ridotta fino al 12.5% qualora gli investimenti sottostanti includano titoli emessi da Stati che scambiano informazioni con le autorità fiscali italiane, come stabilito dall'art. 2 del D.L. 13 agosto 2011, n.138.</p> <p>Ai sensi dell'art. 34 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601, le somme percepite, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, limitatamente al capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF).</p> <p>I redditi percepiti da società residenti o da stabili organizzazioni in Italia non sono soggetti all'imposta sostitutiva in quanto concorrono alla formazione della base imponibile ai fini dell'imposta sul reddito delle società.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Detrazioni</u>: il premio versato non è soggetto ad alcuna imposta e, in assenza di una componente di premio riferibile al rischio demografico, non dà diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente.</li> <li>- <u>Imposte di successione e donazione</u>: le indennità spettanti al Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni ai sensi dell'art. 12, comma 1, lett. c), D.Lgs. 31 ottobre 1990, n. 346.</li> <li>- Il trasferimento <i>inter vivos</i> a titolo gratuito di qualsiasi attività è sottoposto ad imposta di donazione con aliquote variabili dal 4% e all'8% in base, tra l'altro, al rapporto di parentela, coniugio o affinità tra il donatore e il donatario.</li> <li>- <u>Imposta di bollo</u>: il Contratto è soggetto ad imposta annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari di cui all'art. 13 della Tariffa, Allegato A, Parte Prima, del D.P.R. 26 ottobre 1972, n. 642. L'imposta è rapportata al periodo</li> </ul>

rendicontato e, ove previsto, è applicata in considerazione dell'ammontare complessivo dei prodotti finanziari detenuti dal Contraente con la Società.

- Monitoraggio Fiscale: qualora il Contratto non sia stato concluso per il tramite di un intermediario finanziario italiano al quale sia stato conferito l'incarico di regolare tutti i flussi connessi con l'investimento, il disinvestimento ed il pagamento dei relativi premi e proventi, il Contraente e/o il Beneficiario, ricorrendone i presupposti, sono soggetti all'obbligo di indicare in dichiarazione dei redditi:  
A) i trasferimenti da, verso e sull'estero che hanno interessato la polizza assicurativa (ad esempio, pagamenti di premi, riscatti); B) il montante dei premi complessivamente versati con riferimento alla polizza assicurativa.

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO SOLARE IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

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

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO UNIT-LINKED A VITA INTERA A PREMIO UNICO CON CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE DI UN FONDO INTERNO

(Vera Financial Futuro Sostenibile 2.0 - Tariffa n°411)

Data ultimo aggiornamento: 01/01/2023

## I) OGGETTO DEL CONTRATTO

### ARTICOLO 1 – PRESTAZIONI ASSICURATIVE

#### 1.1. Caratteristiche del Contratto

Vera Financial Futuro Sostenibile 2.0 è un Contratto di assicurazione a vita intera di tipo Unit Linked le cui prestazioni sono collegate al valore delle Quote del Fondo interno “Vera Financial Futuro Sostenibile 2.0”.

È possibile sottoscrivere il Contratto mediante il versamento di un Premio unico iniziale, come descritto al successivo Articolo 3, purchè l’Assicurato abbia un’età compresa tra i 18 e gli 85 anni.

In caso di decesso dell’Assicurato, la Società si impegna a pagare un capitale ai Beneficiario designati dal Contraente, secondo quanto previsto all’Articolo 1.2 “Prestazione Assicurata”.

Inoltre, purchè l’Assicurato sia in vita, la Società si impegna a pagare i Riscatti parziali programmati descritti all’Articolo 9.2.

#### 1.2. Prestazione assicurata in caso di decesso dell’Assicurato

In caso di decesso dell’Assicurato, *in qualunque momento esso avvenga, è prevista la corresponsione, ai Beneficiari designati o agli aventi diritto, del capitale che si ottiene dalla somma degli importi di cui alle successive lettere a) e b):*

a) il Controvalore delle Quote del Fondo Interno “Vera Financial Futuro Sostenibile 2.0” dato dal prodotto tra il numero di Quote assegnate al Contratto ai sensi del successivo Articolo 8 e il loro valore unitario, entrambi relativi al Giorno di Riferimento di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.2.

b) la Maggiorazione per il caso di decesso, il cui ammontare, fatto salvo quanto previsto ai successivi Articoli 2 e 5, è ottenuto applicando all’anzidetto Controvalore delle Quote la percentuale, indicata nella Tabella A di seguito riportata, che dipende dall’Età assicurativa raggiunta dall’Assicurato al momento del decesso.

Per Età assicurativa si intende l’età compiuta dall’Assicurato, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall’ultimo compleanno; l’età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall’ultimo compleanno.

Età assicurativa al momento del decesso	Percentuale di maggiorazione
da 18 a 40 anni	35,00%
da 41 a 55 anni	25,00%
da 56 a 65 anni	8,00%
da 66 a 75 anni	0,50%
oltre 75 anni	0,10%

Tabella A

**Ai fini del calcolo del capitale per il caso di decesso, la Maggiorazione per il caso decesso di cui alla precedente lettera b) non potrà in ogni caso superare l’ammontare di 50.000,00 euro.**

*Esempio: Supponendo che il Controvalore delle Quote al momento del decesso dell’Assicurato sia pari ad Euro 10.000 e che l’Età assicurativa al momento del decesso sia ricompresa nella fascia di anni da 56 a 65, verrà corrisposto un importo pari a Euro 800 derivante dall’applicazione della relativa percentuale di Maggiorazione. In generale, la Maggiorazione applicata per il caso decesso non potrà comunque mai essere superiore a Euro 50.000.*

**In considerazione della correlazione esistente tra la prestazione e il valore delle quote del Fondo Interno in cui viene investito il premio versato dal Contraente, l’ammontare delle prestazioni a carico della Società potrebbe risultare inferiore al premio versato.**

**La Società pertanto, non offre alcuna garanzia di rimborso del Premio versato o di corresponsione di un rendimento minimo.**

**Restano integralmente ed esclusivamente a carico del Contraente tutti i rischi connessi, collegati o dipendenti dall’inadempimento o dall’insolvenza di qualsiasi emittente di titoli o strumenti finanziari in cui sia investito il**

**Fondo, così come di qualsiasi controparte del medesimo Fondo in relazione a strumenti o accordi finanziari di cui il predetto Fondo sia parte.**

**La Società non sarà inoltre in alcun modo responsabile nei confronti del Contraente qualora, nonostante la diligenza osservata dalla Società nel monitoraggio sulla stabilità della banca depositaria presso la quale sono depositate le somme investite, quest'ultima dovesse risultare insolvente.**

Resta comunque inteso che, **fermo l'onere a carico dei Beneficiari o aventi diritto di comunicare tempestivamente il decesso dell'Assicurato, il capitale caso morte ad essi spettante è pari all'importo sopra determinato al netto di eventuali costi applicabili nonchè al netto dell'importo dei riscatti parziali programmati eventualmente accreditati successivamente alla data di decesso.**

La comunicazione del decesso dell'Assicurato **deve pervenire alla Società – per iscritto, debitamente firmata da parte degli aventi diritto e corredata dalla documentazione completa prevista all'Allegato A richiamato nel successivo Articolo 14 – per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a Vera Financial dac, Servizio Clienti, Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino D 02 DH60, Irlanda.**

### **1.3. Prestazione assicurata in caso di vita dell'Assicurato**

In occasione delle prime tre ricorrenze annuali del contratto, la Società corrisponde al Contraente un Riscatto parziale programmato di ammontare pari all'1,50% del capitale investito al netto delle spese di emissione e del caricamento iniziale ed al lordo della tassazione applicabile come descritto al successivo Articolo 9.2.

La corresponsione dei riscatti parziali programmati non è collegata alla performance positiva o ai proventi accumulati dal Fondo Interno e comporta una riduzione del numero di Quote assegnate al Contratto. Pertanto, la corresponsione dei riscatti parziali potrebbe consistere anche nella restituzione di premi e non di proventi accumulati dal Fondo Interno.

## **ARTICOLO 2 – RISCHI ESCLUSI E LIMITAZIONI DI COPERTURA PER LE PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO**

Il rischio di decesso è coperto qualunque possa essere la causa di morte, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, con esclusione del decesso causato da dolo del Contraente o del Beneficiario. **Inoltre, sono esclusi dalla maggiorazione per il caso di decesso i casi di decesso dell'Assicurato cagionati direttamente o indirettamente da:**

- **partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;**
- **atti di guerra, operazioni militari, partecipazione attiva dell'Assicurato a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari;**
- **atti contro la persona dell'Assicurato - compreso il rifiuto, comprovato da documentazione sanitaria, di sottoporsi a cure, terapie o interventi prescritti da medici - da lui volontariamente compiuti o consentiti, se avvenuti nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione,**

**Pertanto, nei casi suesposti, la maggiorazione per il caso decesso di cui al precedente Articolo 1, lettera b) non sarà corrisposta.**

*Esempio: nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenisse per dolo del Beneficiario, il capitale dovuto dalla Società per il caso di decesso dell'Assicurato non sarà corrisposto e non troverà applicazione la maggiorazione per il caso decesso espressa in percentuale come riportato nella precedente Tabella A.*

## **ARTICOLO 3 – PREMIO**

A fronte delle prestazioni assicurative è dovuto dal Contraente un Premio unico e non frazionabile, il cui importo, riportato sulla Scheda Contrattuale, **non può risultare inferiore a 5.000,00 euro.**

**Il Contraente dovrà versare il Premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società:**

- **con addebito su un conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore,**
- oppure,**

- ove detto Soggetto distributore sia Banca Aletti & C. S.p.A., con addebito su un conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore o presso altro istituto di credito appartenente al medesimo Gruppo Bancario di appartenenza del Soggetto distributore.

Le date di valuta dell'accredito sul conto corrente intestato alla Società e dell'addebito sul conto corrente intestato/cointestato al Contraente devono coincidere con la Data di decorrenza del Contratto. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del Premio.

È comunque fatto divieto ai Soggetti distributori di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del Premio.

Dopo la sottoscrizione non è ammesso il versamento di premi aggiuntivi.

## II) PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

### ARTICOLO 4 – PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO, DURATA E RISOLUZIONE

Questo documento è emesso su supporto cartaceo oppure in formato elettronico in caso utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

La sottoscrizione della proposta può avvenire:

- presso i locali del Soggetto distributore con firma autografa oppure
- con tecniche di comunicazione a distanza nell'ambito di una Scheda sottoscritta con firma digitale o grafometrica oppure accettata mediante apposita dichiarazione espressa ed univoca raccolta dal Soggetto distributore con adeguati sistemi di identificazione personale e di registrazione vocale.

Il Contratto si conclude nel momento in cui la Società ha conoscenza dell'accettazione della proposta, riportata nella Scheda Contrattuale restituita dal Contraente al Soggetto distributore. Il giorno di conclusione coincide con quello riportato alla sottoscrizione della Scheda Contrattuale.

La copertura assicurativa, invece, decorre dalla data indicata sulla Scheda Contrattuale, previo versamento del Premio unico da parte del Contraente e successivo incasso dello stesso da parte della Società (di seguito "Data di decorrenza"). Resta inteso tra le Parti che la Società si riserva la facoltà di: (i) incassare il Premio unico solo dopo aver verificato, con esito positivo, che siano rispettate tutte le normative antiriciclaggio; e (ii) rifiutare l'incasso del premio unico laddove venga a conoscenza di qualsiasi violazione relativa a qualsiasi normativa applicabile in fase di emissione.

La durata del Contratto è a vita intera, rappresentata cioè dal periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza del Contratto e la data di decesso dell'Assicurato.

Il Contratto si risolve al manifestarsi dell'evento, fra quelli di seguito indicati, che si verifica per primo:

- Recesso (secondo quanto previsto al successivo Articolo 6);
- Riscatto totale (secondo quanto previsto al successivo Articolo 9.1); e
- Decesso dell'Assicurato (con effetto dalla data di decesso).

### ARTICOLO 5 – DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

L'errata dichiarazione della data di nascita dell'Assicurato comporta in ogni caso, in base ai dati reali, la rettifica della maggiorazione per il caso di decesso di cui al precedente Articolo 1.2, lettera b).

**Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti del Contraente e/o dell'Assicurato, in qualità di soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del Contratto, possono compromettere il diritto alla prestazione assicurativa ai sensi degli Artt. 1892 "Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave", 1893 "Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave" e 1894 "Assicurazione in nome o per conto di terzi" del Codice Civile.**

### ARTICOLO 6 – DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto nel periodo intercorrente tra la Data di Conclusione del Contratto e la Data di decorrenza.

Successivamente a tale periodo, il Contraente può ulteriormente recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data di decorrenza.

In tal caso, la Società rimborsa al Contraente un importo pari al Premio da questi corrisposto nella misura diminuita od aumentata dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle Quote assegnate al Contratto ai sensi del successivo Articolo 8. Tale decremento/incremento è dato dall'importo ottenuto moltiplicando il numero delle suddette Quote per la differenza fra il valore unitario delle Quote relativo al Giorno di riferimento per il Recesso di cui al successivo Articolo 10.3, e il valore unitario delle Quote iniziale di cui all'Articolo 7 del Regolamento del Fondo, di seguito anche il "Regolamento", che forma parte integrante del presente Contratto. La Società ha inoltre il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del Contratto, la somma di 25,00 euro.

**In entrambi i casi il recesso si esercita a mezzo comunicazione scritta, debitamente firmata dal Contraente ed effettuata per tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a Vera Financial dac, Servizio Clienti, Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino D 02 DH60, Irlanda.**

Il Recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di pervenimento presso la Società della richiesta di Recesso.

In caso di esito negativo delle verifiche antiriciclaggio poste in essere dalla Società ai sensi dell'articolo 4 che precede, nonché laddove la Società venga a conoscenza della violazione relativa a qualsiasi normativa applicabile in fase di emissione, quest'ultima può recedere dal Contratto senza preavviso. In tale ultimo caso, il Contraente non sarà più obbligato al versamento del Premio unico in favore della Società.

*Esempio: qualora il Contraente decida di esercitare il suo diritto di Recesso, supponendo che abbia pagato un Premio di Euro 5000, la Società restituirà detto Premio al netto delle spese di emissione, cioè Euro 5000 - 25= Euro 4975. Quest'ultimo importo potrà essere inoltre aumentato/diminuito dell'eventuale aumento/decremento subito dal valore delle Quote del Fondo nel periodo in cui il contratto ha avuto efficacia.*

### **III) REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO**

#### **ARTICOLO 7 – SPESE E COSTI GRAVANTI SUL CONTRATTO**

##### *7.1. Spese di emissione*

**È prevista una spesa per l'emissione del Contratto in misura fissa pari a 25,00 euro prelevata dal Premio unico versato.**

##### *7.2. Costi di caricamento*

La Società preleva dal Premio unico versato un caricamento in misura percentuale pari a 2,50% del **Premio**, al netto **delle** spese di emissione, **indipendentemente dall'importo di Premio versato dal Contraente.**

**La Società riconosce ai Soggetti Distributori una percentuale pari al 2,15% del Premio, al netto delle spese di emissione, indipendentemente dall'importo di Premio versato dal Contraente.**

##### *7.3. Costi di Riscatto totale*

**Il Contratto non prevede l'applicazione di costi di Riscatto. È possibile richiedere il Riscatto totale del contratto trascorso un anno dalla Data di decorrenza del contratto.**

##### *7.4. Costi gravanti sul Fondo*

Sul Contratto gravano indirettamente le spese e gli oneri di cui all'Art. 5 del Regolamento del Fondo.

#### **ARTICOLO 8 – QUOTE ASSEGNATE AL CONTRATTO**

A fronte del Premio unico corrisposto, la Società:

- determina il Capitale investito sottraendo dal Premio versato le spese ed i costi di cui ai paragrafi 7.1 e 7.2 del precedente Articolo 7; assegna al Contratto un numero di Quote dato dal rapporto tra il Capitale investito ed il valore unitario iniziale delle Quote di cui all'Articolo 7 del Regolamento del Fondo.

A fronte di ogni Riscatto parziale programmato di cui al successivo Articolo 9, paragrafo 9.2, la Società:

- determina il numero di Quote da disinvestire dato dal rapporto tra l'importo del Riscatto parziale programmato, determinato ai sensi del successivo Articolo 9, paragrafo 9.2, ed il valore unitario delle Quote relativo al Giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.4;

- determina il numero di Quote residue assegnate al Contratto, dato dalla differenza tra il numero di quote assegnate al Contratto immediatamente prima del riscatto programmato in corso ed il numero di quote da disinvestire per la medesima operazione.

## ARTICOLO 9 – RISCATTO

### 9.1 Riscatto totale

Nel corso della durata contrattuale, **purché sia trascorso un anno dalla Data di decorrenza del Contratto e l'Assicurato sia in vita**, il Contraente può richiedere il Riscatto totale del Contratto.

**La richiesta deve pervenire alla Società – per iscritto, debitamente firmata dal Contraente medesimo e corredata dalla documentazione completa prevista all'Allegato A richiamato nel successivo Articolo 14 – per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a Vera Financial dac, Servizio Clienti, Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino D 02 DH60, Irlanda.**

La richiesta di Riscatto totale determina la risoluzione del Contratto con effetto dalle ore 24 della data di ricezione da parte della Società della richiesta medesima e consiste nel disinvestimento del totale delle Quote assegnate al Contratto ai sensi del precedente Articolo 8. Per data di ricezione si intende la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto.

*Esempio: Il Contraente decide di riscattare il Contratto il 2 Febbraio 2022; la Società riceve la richiesta il 3 Febbraio 2022. Il Contratto s'intenderà riscattato a partire dalle ore 24 del 3 Febbraio 2022.*

Il valore di Riscatto totale è pari al prodotto tra il numero di Quote assegnate al Contratto, ai sensi del precedente Articolo 8, ed il loro valore unitario, entrambi relativi al Giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.3.

### 9.2 Riscatti parziali programmati

Nel corso della durata contrattuale, purché l'Assicurato sia in vita, è prevista la corresponsione al Contraente di un importo a titolo di riscatto parziale programmato, senza necessità da parte dello Stesso di presentare la relativa richiesta.

Tale corresponsione ha luogo a ciascuna delle tre Date di riscatto parziale programmato previste, ognuna delle quali coincide con il quindicesimo giorno successivo al termine del trimestre solare dell'anno di durata contrattuale in cui cadono rispettivamente il primo, il secondo ed il terzo anniversario della data di decorrenza del Contratto.

L'ammontare di ciascuno dei tre riscatti parziali programmati è pari al prodotto dell'aliquota fissa dell'1,50% per il capitale investito definito al precedente Articolo 8, ed il loro pagamento comporta il disinvestimento di un numero di quote determinato ai sensi del precedente Articolo 8.

Qualora il numero di quote residue assegnate al Contratto, determinato ai sensi del precedente Articolo 8, sia insufficiente a consentire la corresponsione dell'intero importo del riscatto parziale programmato, si procederà al disinvestimento del numero di quote che risultano assegnate al Contratto immediatamente prima del riscatto parziale programmato in corso ed al pagamento di un importo pari al numero di dette quote per il loro valore unitario relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.4. A seguito di tale operazione, il numero di quote residue assegnate al Contratto è pari a zero ed il riscatto parziale programmato è da intendersi quale riscatto totale, con risoluzione del Contratto dalle ore 24 della Data del riscatto parziale programmato.

**Qualora una o più delle Date di riscatto parziale programmato suddette coincidano con un giorno non lavorativo in base al calendario italiano, le Date dei riscatti parziali programmati saranno posticipate al primo giorno lavorativo, in base al calendario italiano, immediatamente successivo.**

Non sono previste ipotesi di Riscatto parziale volontario.

## ARTICOLO 10 - GIORNO DI RIFERIMENTO E VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

In conformità a quanto previsto all'Art. 7 del Regolamento del Fondo, il valore unitario delle Quote dello stesso è calcolato dalla Società con riferimento a ciascun lunedì lavorativo, in base al calendario italiano, di ogni settimana definito come "Giorno di riferimento".

Per l'assegnazione o il disinvestimento del numero di Quote del Fondo, a seguito delle operazioni previste dal presente Contratto, si adotta il Giorno di riferimento di seguito indicato:

### 10.1 Quote assegnate al Contratto – Articolo 8

Giorno di riferimento coincidente con la Data di decorrenza del contratto. È fissato un valore iniziale delle Quote pari a EUR 10.



#### 10.2 Liquidazione in caso di decesso dell'Assicurato – Articolo 1.2

lunedì lavorativo, secondo il calendario italiano, della seconda settimana successiva a quella in cui cade la data di ricezione da parte della Società della comunicazione di decesso, corredata dal certificato di morte dell'Assicurato. Per tale data si intende la data di pervenimento alla Società della richiesta di liquidazione.

#### 10.3 Recesso - Articolo 6 / Riscatto totale - Articolo 9.1

lunedì lavorativo, secondo il calendario italiano, della seconda settimana successiva a quella in cui cade la data di ricezione da parte della Società della comunicazione/richiesta di Recesso/Riscatto Totale. Per tale data si intende la data di pervenimento alla Società della richiesta di recesso o di riscatto.

#### 10.4 Riscatti parziali programmati- Articolo 9.2

Il quindicesimo giorno successivo al termine del trimestre solare dell'anno di durata contrattuale in cui cadono rispettivamente il primo, il secondo ed il terzo anniversario della data di decorrenza del Contratto. .

Per i dettagli relativi al calcolo del valore unitario delle Quote, alla sua pubblicazione e alla sua eventuale indisponibilità, nonché per le ulteriori precisazioni ed eccezioni relative al Giorno di riferimento, si rimanda all'Art. 7 del Regolamento del Fondo.

**Al verificarsi dei casi di indisponibilità del valore unitario delle Quote, i pagamenti da effettuarsi ai sensi del successivo Articolo 14 e le operazioni che comportano l'assegnazione o il disinvestimento delle Quote verranno effettuati non appena detto valore si renderà nuovamente disponibile.**

### ARTICOLO 11 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme dovute dalla Società.

**Tali atti, per avere efficacia nei confronti della Società, devono risultare dalla Scheda Contrattuale o da apposita Appendice contrattuale ed essere firmati da tutte le parti interessate e inviati alla Società.**

**Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di Recesso e di Riscatto totale richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.**

*Esempio: il Contraente ha messo a pegno la Polizza. In questo caso, non potrà recedere o richiedere il Riscatto totale della Polizza senza il consenso scritto del creditore pignoratizio.*

### ARTICOLO 12 – DUPLICATO DI POLIZZA

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale della Polizza, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato.

## IV) BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

### ARTICOLO 13 – BENEFICIARI

Il Contraente designa i Beneficiari della prestazione in caso di decesso e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

**In caso di mancata designazione nominativa del/i Beneficiario/i, la Società potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i.**

Qualora il Contraente, per esigenze di riservatezza, voglia indicare un Referente Terzo a cui la Società potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato, può comunicarlo mediante comunicazione scritta diretta alla Società.

**La designazione e l'eventuale revoca o modifica dei Beneficiari devono essere comunicate per iscritto alla Società, precisando i nuovi Beneficiari ed il contratto per il quale viene effettuata la designazione o la revoca/modifica. La comunicazione dovrà essere debitamente firmata dal Contraente e comunicata alla Società – per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a Vera Financial dac, Servizio Clienti, Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino D 02 DH60, Irlanda.**

**La designazione e l'eventuale revoca o modifica dei Beneficiari possono altresì essere disposte per testamento. In caso di disposizione testamentaria, la designazione o variazione dei Beneficiari del Contratto potrà essere anche effettuata**

mediante attribuzione ai medesimi delle somme assicurate; essa deve contenere specifica indicazione del contratto assicurativo cui le somme sono riferite.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

**In tali casi le operazioni di Recesso, Riscatto totale, pegno o vincolo, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.**

La designazione effettuata genericamente o, comunque, in favore di più Beneficiari attribuisce in parti uguali il beneficio tra i medesimi, salva diversa ed espressa indicazione da parte del Contraente.

#### **ARTICOLO 14 – PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

**I pagamenti della Società in esecuzione del Contratto vengono effettuati mediante disposizione di pagamento su conto corrente intestato/cointestato agli aventi diritto, contro rilascio di regolare quietanza da parte degli aventi diritto stessi.**

**Per i pagamenti effettuati mediante disposizione di pagamento su conto intestato/cointestato agli aventi diritto, la relativa scrittura di addebito sul conto corrente della Società costituisce la prova del pagamento.**

**Per tutti i pagamenti della Società, devono essere preventivamente consegnati alla stessa, per il tramite del competente Soggetto distributore oppure a mezzo lettera raccomandata indirizzata a Vera Financial dac, Servizio Clienti, Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino D 02 DH60, Irlanda, i documenti necessari in relazione alla causa del pagamento richiesto, con l'eccezione della documentazione già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità (vedi Allegato A).**

Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzi situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale o di antiriciclaggio, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma corrispondente viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data – come definita nelle presenti Condizioni di Assicurazione in relazione all'evento che causa il pagamento – la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della suddetta documentazione completa.

Decorso il termine di 30 giorni previsto per i pagamenti della Società - compreso il pagamento dell'importo da rimborsare in caso di Recesso, di cui al precedente Art. 6 - ed a partire dal suddetto termine di 30 giorni fino alla data dell'effettivo pagamento, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto. Gli interessi moratori sono calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'art. 1224, 2° comma del Codice Civile.

**Resta inteso che, ai fini della sussistenza dell'obbligo di pagamento, deve essere anche trascorsa utilmente la data coincidente con il Giorno di riferimento, ai sensi del precedente Articolo 10, e, inoltre, deve essersi reso disponibile il relativo valore unitario delle Quote da adottare per le operazioni di disinvestimento delle stesse.**

<b>V) LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ, FORO COMPETENTE E RECLAMI</b>
---

#### **ARTICOLO 15 – DIRITTI ED OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ E DEL CONTRAENTE, LEGGE APPLICABILE**

I diritti e gli obblighi della Società e del Contraente risultano esclusivamente dal Contratto e dalle relative Appendici da essi firmati. Per tutto quanto non disciplinato dal Contratto e dalle relative Appendici valgono le norme della legge italiana.

Fino al termine dello stato di emergenza deliberato dal Consiglio dei ministri in data 31 gennaio 2020 per il contenimento dell'epidemia da COVID-19, l'esercizio dei diritti, incluso il recesso dal contratto, può essere comunicato con gli stessi strumenti di comunicazione a distanza utilizzati per esprimere il consenso alla conclusione del contratto.

#### **ARTICOLO 16 – TASSE E IMPOSTE**

Le tasse e le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

#### **ARTICOLO 17 – FORO COMPETENTE**

Per le controversie relative al Contratto, il Foro competente è quello del luogo ove risiedono o hanno eletto domicilio il Contraente o il Beneficiario o gli aventi diritto.

#### **ARTICOLO 18 – RECLAMI**

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società sono inoltrati alla Società medesima tramite: (i) posta: Vera Financial dac, Servizio Reclami, Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino D 02 DH60, Irlanda; (ii) email: [servizioreclami@verafinancial.com](mailto:servizioreclami@verafinancial.com). I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, i dati della polizza, nonché la descrizione della lamentela. I reclami relativi al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione B o D del Registro Unico Intermediari (Broker o Banche, Intermediari Finanziari ex art.107 del TUB, SIM) nonché degli intermediari assicurativi iscritti nell'elenco annesso, devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'Intermediario.

#### **ARTICOLO 19 – MISURE RESTRITTIVE - SANCTIONS CLAUSE**

La Società non è obbligata a garantire una copertura assicurativa né tenuta a liquidare un sinistro o ad erogare una prestazione in applicazione di questo Contratto se il fatto di garantire la copertura assicurativa, la liquidazione del sinistro o l'erogazione della prestazione espone la Società a sanzioni, divieti o restrizioni derivanti da risoluzioni delle Nazioni Unite, oppure a sanzioni finanziarie o commerciali, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, degli Stati Uniti d'America, del Regno Unito o dell'Italia.

**ALLEGATO A**

<b>DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO, O TRAMITE IL COMPETENTE SOGGETTO DISTRIBUTORE O DIRETTAMENTE ALLA SOCIETÀ A MEZZO LETTERA RACCOMANDATA.</b>	
Recesso	<ul style="list-style-type: none"> <li>• richiesta sottoscritta dal Contraente;</li> <li>• fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità.</li> </ul>
Riscatto totale	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Richiesta di pagamento debitamente sottoscritta dal Contraente (a tal fine è possibile utilizzare il modulo disponibile presso i Soggetti distributori, sul sito <a href="http://www.verafinancial.com">www.verafinancial.com</a> o richiedibile direttamente alla Società).</li> <li>• Copia di un documento di identità in corso di validità del Contraente (in cui siano visibili la fotografia e la firma dello stesso).</li> <li>• Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.</li> <li>• Dichiarazione di esistenza in vita dell'Assicurato, se diverso dall'avente diritto.</li> <li>• Nel caso in cui il Contraente chieda di ricevere il pagamento su un conto diverso da quello dal quale è stato pagato il premio, prova dell'intestazione del conto (es. testata dell'Documento unico di rendicontazione o lettera della banca) riportante i codici IBAN/BIC/SWIFT della banca.</li> <li>• Modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela.</li> <li>• Autocertificazione FATCA/CRS.</li> </ul>
Decesso dell'Assicurato	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Richiesta di pagamento debitamente sottoscritta dagli aventi diritto (a tal fine è possibile utilizzare il modulo disponibile presso i Soggetti distributori, sul sito <a href="http://www.verafinancial.com">www.verafinancial.com</a> o richiedibile direttamente alla Società).</li> <li>• Copia di un documento di identità in corso di validità di ciascun Beneficiario/avente diritto (in cui siano visibili la fotografia e la firma dello stesso).</li> <li>• Certificato di morte dell'Assicurato.</li> <li>• Codice fiscale di ciascuno dei Beneficiari/aventi diritto.</li> <li>• Originale (o copia conforme all'originale) dell'atto di notorietà o della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà autenticata (ottenibile presso gli uffici del Comune di residenza ovvero presso un Notaio), dal quale risulti se è stato redatto o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Dovrà, inoltre, essere allegata una copia autenticata del testamento. Se sul Contratto risultano indicati, quali Beneficiari, gli eredi legittimi dell'Assicurato, la dichiarazione sostitutiva o l'atto di notorietà dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, della capacità di agire di ciascuno di essi. Nel caso in cui siano designati Beneficiari diversi dagli eredi legittimi, la dichiarazione sostitutiva o l'atto di notorietà dovrà indicare i dati anagrafici dei soggetti aventi diritto in qualità di Beneficiari.</li> <li>• Modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela.</li> <li>• Dichiarazione sulle cause del decesso (a tal fine è possibile richiedere una relazione del medico curante oppure utilizzare il modulo disponibile sul sito <a href="http://www.verafinancial.com">www.verafinancial.com</a>).</li> <li>• Documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiosa istruttoria da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di decesso violento (infortunio, suicidio, omicidio).</li> <li>• Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.</li> <li>• Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.</li> <li>• Prova dell'intestazione/cointestazione a ciascuno dei beneficiari dei conti sui quali si richieda di ricevere il pagamento, (es. testata del Documento unico di rendicontazione o lettera della banca) riportante i codici IBAN/BIC/SWIFT della banca.</li> <li>• Informativa sul trattamento dei dati personali.</li> <li>• Autocertificazione FATCA/CRS.</li> </ul>
<p><b>Devono essere presentati i documenti necessari in relazione alla causa del pagamento richiesto, con l'eccezione della documentazione già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità. Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzi situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di</b></p>	

**pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.**

## **REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO VERA FINANCIAL FUTURO SOSTENIBILE 2.0**

### **Art.1 - Denominazione**

Vera Financial dac, Compagnia di assicurazione vita di diritto irlandese (di seguito la “Società”), ha costituito un portafoglio di valori mobiliari - di sua esclusiva proprietà, ma amministrati separatamente dalle altre attività della Società stessa - denominato “VERA FINANCIAL FUTURO SOSTENIBILE 2.0” (di seguito il “Fondo”), caratterizzato da specifici obiettivi e limiti di investimento come precisato al successivo Art. 3.

Il Fondo è gestito in conformità alla normativa irlandese sugli investimenti delle compagnie di assicurazione sulla vita.

Il Fondo è espresso in Quote di uguale valore ed è denominato in Euro.

### **Art. 2 – Durata, scopo e caratteristiche del Fondo**

Il Fondo è stato istituito in data il 13/07/2020; non è prevista alcuna data di scadenza.

Il Fondo è finalizzato alla rivalutazione graduale del capitale nel medio-lungo periodo, con disponibilità ad accettare una limitata variabilità nel breve termine.

#### **Non è presente alcuna garanzia di restituzione del capitale.**

La Società può delegare la gestione degli investimenti del Fondo secondo la normativa irlandese vigente. La delega non comporta esonero o limitazione di responsabilità della Società, che opera altresì un costante controllo sulla rispondenza dell’esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite.

In coerenza con i profili di rischio e gli obiettivi di investimento caratteristici del Fondo, nonché con la normativa applicabile, gli investimenti sono costituiti da quote e/o azioni di OICR, da titoli di debito e da strumenti di mercato monetario. Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalla normativa irlandese vigente, a condizione che tale scelta di investimento sia finalizzata ad una gestione efficace del portafoglio ed alla copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo e che detti strumenti derivati siano scambiati su mercati regolamentati ovvero che la controparte sia un intermediario finanziario autorizzato.

Le quote e/o azioni di OICR, gli strumenti finanziari (inclusi quelli derivati) e gli strumenti di mercato monetario suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società.

**Non è presente alcuna garanzia di restituzione del capitale: in considerazione della correlazione esistente tra la prestazione e il valore delle quote del Fondo Interno in cui vengono investiti i premi versati dal Contraente, l’ammontare delle prestazioni a carico della Società potrebbe risultare inferiore ai premi versati. Inoltre, dal momento che il Fondo interno investe in titoli/strumenti finanziari che sono emessi da terze parti, potrebbe esserci il rischio che le prestazioni a carico della Società siano inferiori al premio investito.**

### **Art. 3 - Profili di rischio - Obiettivi e limiti di investimento**

Il Fondo appartiene alla categoria dei Fondi Flessibili.

Il profilo di rischio del Fondo è rappresentato dall’indicatore di rischio riportato all’interno del KID del Fondo interno disponibile all’interno del Set Informativo. La Società, così come previsto dalla Regolamentazione in vigore, monitora costantemente tale indicatore. L’indicatore sintetico di rischio potrebbe variare nel corso della durata contrattuale.

Il rischio di perdita non può comunque essere superiore a quanto investito.

Date le caratteristiche dello stile gestionale adottato, il benchmark non costituisce un parametro significativo di riferimento; la Società utilizza come parametro alternativo la misura di rischio VaR (Value at Risk).

Obiettivo della gestione del Fondo sarà contenere il VaR entro il livello tendenziale dell’8% su un orizzonte temporale di un mese e con un intervallo di confidenza del 99%. Per VaR mensile con intervallo di confidenza al 99% si intende che, nel 99% dei casi, la perdita mensile non sarà tendenzialmente superiore al valore sopra indicato.

**Si precisa altresì che tale misura di rischio non configura in alcun modo garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente sempre inferiore al livello di VaR indicato.**

Gli investimenti, denominati in Euro, sono rappresentati principalmente da OICR obbligazionari e monetari, in misura significativa da OICR azionari, flessibili, bilanciati e da titoli di debito.

Potranno essere previsti investimenti in strumenti di mercato monetario, inclusi depositi bancari.

Gli investimenti in quote e/o azioni di OICR in parti di uno stesso OICR possono raggiungere il 100% del totale delle attività, come previsto dalla normativa irlandese.

La categoria emittenti è rappresentata da emittenti societari, governativi e organismi sovranazionali.

La componente del Fondo in titoli obbligazionari ha una duration non superiore a 8 anni.

L'area geografica di riferimento degli investimenti è Europa, Nord America, Giappone, Pacifico; in misura residuale vi potranno essere investimenti nei Paesi Emergenti.

Il presente prodotto promuove, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (EU) 2019/2088. Il Fondo interno investe in misura principale in OICR classificati ai sensi dell'articolo 8 o dell'articolo 9 del Regolamento (EU) 2019/2088. In misura residuale, è ammesso l'investimento in strumenti non quotati su mercati regolamentati, internalizzatori sistematici e sistema multilaterale di negoziazione.

Non è comunque ammesso l'investimento in quote e/o azioni di fondi comuni di investimento non assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (cd. "Fondi non armonizzati").

In relazione ai proventi degli attivi in cui il Fondo investe, laddove gli stessi siano espressi in divise diverse dall'Euro, è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

#### **Art. 4- Parametro di riferimento**

Per la politica di investimento del Fondo flessibile, la Società non utilizza un parametro di riferimento (Benchmark) ma si basa sul livello di Value at Risk (VaR) obiettivo.

**Il livello di VaR obiettivo costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dall'attività di gestione, ma non rappresenta garanzia o protezione della perdita massima che il portafoglio può subire in seguito all'attività di gestione.**

#### **Art. 5 - Spese ed oneri a carico del Fondo**

Sono a carico del Fondo:

- a) la commissione di gestione annua è pari alla percentuale dell'1,50%. La suddetta commissione è calcolata *pro-rata temporis* sul valore complessivo netto del Fondo ad ogni Data di valorizzazione ed è prelevata con valuta il primo giorno lavorativo del trimestre solare successivo in base al calendario italiano.
- b) gli oneri di intermediazione per la compravendita dei valori mobiliari e ogni altra spesa relativa agli investimenti, ai disinvestimenti e alla custodia delle attività del Fondo.

In particolare, l'investimento in quote e/o azioni di OICR è gravato da specifici oneri di gestione la cui incidenza annua, in percentuale del relativo patrimonio gestito, non supera il 3%. Su alcuni OICR possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 30%.

Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere gli oneri di gestione massimi di cui sopra, previa comunicazione ai Contraenti e concedendo a loro stessi il diritto di recesso senza penalità.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli OICR oggetto di investimento sono contabilizzati *pro-rata temporis* ad ogni Data di valorizzazione tra le attività del Fondo.

#### **Art. 6 - Valore complessivo netto del Fondo**

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle relative attività al netto delle passività.

La Società calcola settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo conformemente ai seguenti criteri:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera l'evidenza patrimoniale del giorno cui si riferisce il calcolo, rettificata in base ai contratti conclusi e non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo;
- per la valorizzazione degli attivi si fa riferimento:
  - per le quote e/o azioni di OICR non quotati, ovvero non negoziati sui mercati regolamentati, all'ultimo valore ufficiale disponibile alla Data di valorizzazione, così come definita al successivo Art. 7;
  - per gli strumenti di mercato monetario, al loro valore corrente comprensivo del rateo di interesse maturato;

- per i titoli e le quote e/o azioni di OICR quotati, al valore di mercato relativo al Giorno di riferimento di ogni settimana o altro giorno lavorativo successivo, in base al calendario italiano, così come definito al successivo Art 7;
- per i titoli non quotati - o le cui quotazioni non esprimano un prezzo di negoziazione attendibile -, al loro valore corrente sulla base di parametri di mercato certi e/o valori simili;
- il valore delle passività è costituito dalle spese e dagli oneri - specificati al precedente Art. 5 - maturati ma non ancora prelevati dal Fondo.

#### **Art. 7 - Valore unitario delle quote, data di valorizzazione e giorno di riferimento**

Il valore unitario delle Quote è determinato dalla Società nel secondo giorno lavorativo, in base al calendario italiano, di ciascuna settimana (Data di valorizzazione), dividendo il valore complessivo netto del Fondo, calcolato secondo i criteri di cui al precedente Art. 6, per il numero delle Quote in circolazione, entrambi relativi al primo giorno lavorativo, in base al calendario italiano, della settimana (Giorno di riferimento).

Il numero delle Quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.

Il valore unitario delle Quote unitamente alla data cui si riferisce la valorizzazione (Giorno di riferimento), vengono pubblicati giornalmente sul sito internet della Società.

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di mercati regolamentati, il valore unitario delle quote non potesse essere valorizzato in relazione al giorno di riferimento, esso sarà determinato in relazione al primo giorno lavorativo, in base al calendario italiano, utile successivo in cui ciò sarà possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario del giorno in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.

La Società sospenderà momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario delle Quote in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario delle Quote nel caso di interruzione temporanea dell'attività di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.

#### **Art. 8 – Liquidazione, incorporazione/fusione o scissione del Fondo - Modifiche al Regolamento**

La Società può effettuare le seguenti operazioni se opportune nell'interesse dei Contraenti:

- a) coinvolgere il Fondo in operazioni di scissione oppure procedere a incorporazione o fusione dello stesso con altri Fondi interni della Società che abbiano caratteristiche simili, qualora si giudichi il Fondo stesso non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari, o per motivi di adeguatezza dimensionale o di efficienza gestionale.
- b) liquidare il Fondo previo passaggio dei contratti collegati ad altro Fondo interno della Società che abbia-caratteristiche simili.

La Società si riserva la facoltà di apportare al presente Regolamento modifiche:

- derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente;
- oppure,
- conseguenti alle operazioni di cui alle precedenti lettere a) e b) ovvero a fronte di una richiesta formulata dall'Attuario incaricato per preservare l'equilibrio tecnico, finanziario e patrimoniale della Società, nell'interesse della generalità dei Contraenti;

oppure

- a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per il Contraente.

Le modifiche al presente Regolamento sono preventivamente comunicate a ciascun Contraente ai sensi della normativa vigente.

In caso di modifiche – diverse da quelle derivanti da disposizioni di normativa primaria o secondaria – che comportino la sostanziale variazione dei profili e limiti di investimento o degli oneri e delle spese a carico del Fondo, i Contraenti hanno la facoltà di chiedere alla Società, mediante raccomandata A.R. da inviare almeno 30 giorni prima della data di entrata in vigore della modifica, il riscatto totale delle Quote, senza applicazione delle commissioni e dei costi di riscatto eventualmente previsti.



## APPENDICE

### GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI

*Data di validità del presente Glossario: dal giorno 01/01/2023*

**Appendice contrattuale (o di polizza):** Documento che forma parte integrante del Contratto, emesso anche successivamente alla conclusione dello stesso, per modificarne alcuni aspetti in accordo tra Contraente e Società.

**Assicurato:** Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto. Le prestazioni assicurate sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita. Può coincidere con il Contraente stesso.

**Attività economiche ecosostenibili:** un'attività economica è considerata ecosostenibile se: a) contribuisce in modo sostanziale al raggiungimento di uno o più degli obiettivi ambientali previsti dall'articolo 9 del Regolamento (UE) 2020/852; b) non arreca un danno significativo a nessuno degli obiettivi ambientali sopracitati c) è svolta nel rispetto delle garanzie minime di salvaguardia previste all'articolo 18 Regolamento (UE) 2020/852; e d) è conforme ai criteri di vaglio tecnico fissati dalla Commissione Europea, come previsto dall'articolo 3 Regolamento (UE) 2020/852.

**Benchmark:** Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

**Beneficiario:** Persona fisica o giuridica, designata dal Contraente, avente diritto alla prestazione contrattuale al verificarsi degli eventi previsti dal Contratto medesimo.

**Capitale investito:** Parte dell'importo versato che viene effettivamente investito dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

**Capitale maturato:** Capitale che gli aventi diritto riceveranno alla data di scadenza del Contratto ove prevista, ovvero alla data di Riscatto, oppure a seguito del decesso dell'Assicurato. Esso è determinato in base alla valorizzazione del Capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

**Capitale nominale:** Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

**Categoria:** La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

**Classe:** Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

**Clausola di riduzione:** ove prevista, indica la facoltà del Contraente di conservare un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei Premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i Premi versati e i Premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

**Combinazioni libere:** Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal Contraente.

**Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee):** Allocazione del Capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

**Commissioni di gestione:** Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ovvero mediante cancellazione di Quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

**Commissioni di incentivo (o di performance):** Commissioni riconosciute al gestore del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della Quota del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del *benchmark*.

**Società/Impresa di assicurazione/Società:** Vera Financial dac.

**Condizioni di Assicurazione:** Insieme delle norme (o regole) che disciplinano il Contratto.

**Conflitto di interessi:** L'insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può risultare in contrasto con quello del Contraente.

**Contraente:** Persona fisica o giuridica, che stipula il Contratto con la Società, si impegna al versamento del Premio e dispone dei diritti derivanti dal Contratto stesso. Può coincidere con l'Assicurato e/o con il Beneficiario.

**Contratto di assicurazione sulla vita:** Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del Premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

**Controassicurazione:** Clausola contrattuale che, in caso di decesso dell'Assicurato, prevede il pagamento di una somma commisurata ai Premi pagati.

**Controvalore delle Quote:** importo pari al prodotto tra numero di Quote che risultano assegnate al Contratto per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento

**Conversione (c.d. Switch):** ove prevista, operazione con cui il Contraente effettua il disinvestimento di Quote/azioni dei fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in Quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.

**Costi di Riscatto Totale:** ove previsti, costi applicati in misura percentuale o in valore assoluto al Controvalore delle Quote in caso di risoluzione anticipata del Contratto dovuta a Riscatto.

**Data di Conclusione del Contratto:** giorno in cui la Società ha conoscenza dell'accettazione della proposta, riportata nella Scheda Contrattuale restituita dal Contraente al distributore.

**Data di decorrenza:** la data, indicata nella Scheda Contrattuale, a partire dalla quale le coperture previste in Polizza avranno effetto.

**Data di scadenza:** ove prevista, coincide con data di risoluzione del Contratto e delle coperture Assicurative alla quale è previsto il pagamento della Prestazione al Contraente per intervenuta scadenza del contratto.

**Destinazione dei proventi:** Politica di destinazione dei proventi del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in relazione alla loro redistribuzione agli Investitori-contraenti ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

**Detraibilità fiscale (del Premio versato):** Misura del Premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che, secondo la vigente normativa, può essere portata in detrazione dalle imposte sui redditi.

**DIP Aggiuntivo IBIP:** il documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi, come previsto dal Regolamento IVASS n. 41/2018.

**Documento contenente le Informazioni Chiave:** il documento informativo per i prodotti d'investimento, in conformità a quanto stabilito dal Regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e relative norme di attuazione (KID);

**Duration:** Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di

scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

**Età assicurativa (alla Data di decorrenza o alla data di decesso):** Età compiuta dall'Assicurato alla Data di decorrenza del Contratto o alla data di decesso, se a tali date non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; coincide con l'età da compiere, se a tali date sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno.

**Fattori di sostenibilità:** le problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva, come previsto dall'articolo 2 Regolamento (UE) 2019/2088.

**Firma autografa:** sottoscrizione che un soggetto appone di suo pugno su un documento.

**Firma digitale:** un particolare tipo di firma qualificata basata su un sistema di chiavi crittografiche, una pubblica e una privata, correlate tra loro, che consente al titolare di firma elettronica tramite la chiave privata e a un soggetto terzo tramite la chiave pubblica, rispettivamente, di rendere manifesta e di verificare la provenienza e l'integrità di un documento informatico o di un insieme di documenti informatici.

**Firma Grafometrica:** particolare tipo di firma autografa che possiede requisiti informatici e giuridici che consentono per legge di qualificarla come "firma elettronica avanzata".

**Fondo interno/Fondo:** Portafoglio di valori mobiliari di esclusiva proprietà della Società amministrato separatamente dalle altre attività della Società stessa - denominato "VERA FINANCIAL FUTURO SOSTENIBILE 2.0"

**Gestione a benchmark di tipo attivo:** Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".

**Gestione a benchmark di tipo passivo:** Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

**Grado di rischio:** Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio dell'investimento finanziario nel/nella fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il Capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto-alto".

**Impignorabilità e Insequestrabilità:** principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non sono pignorabili né sequestrabili fermi i limiti posti dalla legge.

**IVASS o ISVAP:** è l'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni che svolge funzioni di vigilanza nel settore assicurativo sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo italiano. A far data dal 1° gennaio 2013 l'IVASS è succeduto in tutti i poteri, competenze e funzioni di vigilanza precedentemente affidate all'ISVAP.

**KID (Key Information Document):** documento precontrattuale che è parte integrante del Set Informativo. Il KID contiene le informazioni chiave relative al prodotto e che ha lo scopo di aiutare a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali del prodotto e di aiutare a fare un confronto con altri prodotti di investimento.

**OICR:** Organismi di investimento collettivi del risparmio.

**OICVM:** Organismi di investimento in valori mobiliari.

**Orizzonte temporale di investimento consigliato:** Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

**Polizza:** Documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto di assicurazione. Con riferimento al presente Contratto, tale documento è costituito dalla Scheda Contrattuale.

**Premio periodico:** qualora previsto, esso coincide con il Premio che il Contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal Contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei Premi sia annua è anche detto Premio annuo. Laddove l'importo del Premio periodico sia stabilito dal Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di Assicurazione, esso è anche detto Premio ricorrente.

**Premio unico:** Premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al fine di dare corso alla copertura assicurativa.

**Premio versato:** Importo versato dal Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Sulla base di quanto stabilito nelle condizioni di assicurazione, il versamento del Premio può avvenire nella forma del Premio unico ovvero del Premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, al Contraente può essere riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei Premi già versati.

**Prescrizione:** Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge.

**Prestazioni assicurative:** Somme pagabili dalla Società, in forma periodica o di capitale, al verificarsi dell'evento contrattualmente previsto.

**Principio “non arrecare un danno significativo”:** il principio prevede che le attività economiche sottostanti gli investimenti sostenibili non arrechino un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali cui gli stessi investimenti si propongono di contribuire, come previsto dal combinato disposto degli articoli 2 bis e 2, punto 17) Regolamento (UE) 2019/2088.

**Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked:** Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del Premio in quote/azioni di fondi interni/OICR – che lega quindi la prestazione dell'Impresa di assicurazione all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

**Proposta d'investimento finanziario:** Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dal Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei Premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

**Qualifica:** La qualifica del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

**Quietanza:** Documento che prova l'avvenuto pagamento (ad esempio: quietanza di premio rilasciata dalla Società al Contraente a fronte del versamento del Premio).

**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.

**Rating:** Indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari (attività finanziarie). Esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità e i tempi previsti. Viene assegnato sulla base di una classificazione adottata da agenzie specializzate e costituisce un'informazione essenziale per valutare il rischio di controparte.

**Recesso:** Diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti.

**Referente Terzo:** Soggetto (diverso dal Beneficiario) che per esigenze specifiche di riservatezza, il Contraente della Polizza può designare e a cui la Società può far riferimento in caso di decesso.

**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.

**Rilevanza degli investimenti:** termini di rilevanza (vedi tabella seguente) indicativi delle strategie gestionali del fondo interno/OICR, posti i limiti definiti nel Regolamento di gestione.

Definizione	Controvalore dell'investimento rispetto al totale dell'attivo del fondo
Principale	Oltre 70%
Prevalente	Compreso tra il 50% e il 70%
Significativo	Compreso tra il 30% e il 50%
Contenuto	Compreso tra il 10% e il 30%
Residuale	Minore del 10%

**Riscatto parziale programmato:** Somme pagabili dalla Società a date prestabilite, il cui ammontare è espresso in misura percentuale rispetto al premio versato o al controvalore delle quote.

**Riscatto totale:** Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del Capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

**Rischio demografico:** Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: decesso) relativo alla vita del Contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal Contratto.

#### Scala di rating per titoli a medio e lungo termine

Standard & Poor's	Moody's	Fitch	Descrizione
<b>Investment grade (Categoria: Investimento)</b>			
AAA	Aaa	AAA	Capacità di pagare gli interessi e rimborsare il capitale estremamente elevata.
AA+	Aa1	AA+	Capacità molto alta di onorare il pagamento degli interessi e del capitale.
AA	Aa2	AA	
AA-	Aa3	AA-	
A+	A1	A+	Elevata capacità di rimborso del debito, ma influenzabile da eventuali cambiamenti della situazione economica e finanziaria.
A	A2	A	
A-	A3	A-	
BBB+	Baa1	BBB+	Adeguate capacità di rimborso del debito, con più alta probabilità di indebolimento in presenza di condizioni economiche e finanziarie sfavorevoli.
BBB	Baa2	BBB	
BBB-	Baa3	BBB-	
<b>Speculative grade (Categoria: Speculativa)</b>			
BB+	Ba1	BB+	Insoddisfacente garanzia di pagamento degli interessi e del capitale. Nel breve periodo non esiste pericolo di insolvenza, la quale tuttavia dipende da eventuali mutamenti a livello economico e finanziario. I titoli hanno caratteristiche leggermente speculative.
BB	Ba2	BB	
BB-	Ba3	BB-	
B+	B1	B+	Investimento non sicuro, poche garanzie di pagamento degli interessi e del capitale. Condizioni economiche e finanziarie avverse potrebbero quasi annullare la capacità di rimborso.
B	B2	B	
B-	B3	B-	
CCC	Caa	CCC	Alto grado di speculazione, forte possibilità di insolvenza. Scarsissima possibilità di pagamento degli interessi e di rimborso del capitale.
CC	Ca	CC	
C	C	C	
D		D	Titoli in stato di insolvenza.

**Scenari probabilistici dell'investimento finanziario:** Trattasi degli scenari probabilistici di rendimento dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale consigliato, determinati attraverso il confronto con i possibili esiti dell'investimento in attività finanziarie prive di rischio al termine del medesimo orizzonte.

**Scheda Contrattuale/Modulo di Contratto:** modulo di polizza, ossia documento che forma parte integrante del Contratto, in cui vengono raccolte le firme del Contraente, dell'Assicurato e della Società e riportati i dati identificativi del Contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari; inoltre vengono indicati e riassunti i principali elementi del Contratto (gli importi delle prestazioni, il Premio ecc.), nonché la sua conclusione, decorrenza, eventuale scadenza e durata.

**Set Informativo:** l'insieme dei documenti pre-contrattuali costituito dal Documento contenente le Informazioni Chiave, dal documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi ("DIP Aggiuntivo IBIP") e dalle Condizioni di Assicurazione, comprensive di Glossario e dal Regolamento del Fondo.

**Soggetti distributori:** Soggetti incaricati dalla Società alla distribuzione del prodotto (intermediari incaricati).

**Spese di emissione:** Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

**Sponsor dell'indice:** Soggetto responsabile del calcolo e della diffusione dell'Indice.

**Strumento derivato:** Strumento finanziario (o attività finanziaria) il cui valore è collegato al prezzo di mercato di uno strumento sottostante: dipende, pertanto, da altre variabili sottostanti, spesso rappresentate dal prezzo di strumenti finanziari negoziabili. Rientrano in questa categoria strumenti finanziari quali ad esempio le opzioni, i futures e gli swaps.

**Supporto durevole:** qualsiasi strumento che permetta al Contraente di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette, in modo che siano accessibili per la futura consultazione durante un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate e consenta la riproduzione inalterata delle informazioni memorizzate.

**Tecnica di comunicazione a distanza:** qualunque tecnica di contatto con la clientela che, senza la presenza fisica e simultanea dell'Intermediario e del Contraente, possa essere impiegata per il collocamento a distanza di contratti assicurativi e riassicurativi.

**TEV (Tracking Error Volatility):** la Tracking Error Volatility descrive la volatilità dei rendimenti differenziali di un fondo rispetto ad un indice di riferimento. Nel caso di un fondo a gestione attiva, il cui obiettivo è realizzare rendimenti superiori a quelli del proprio benchmark, la TEV consente di valutare il grado di "discrezionalità" assunto dal gestore nelle sue scelte di investimento rispetto a quanto richiederebbe una replica della composizione del benchmark. Di conseguenza, quanto più elevato è il valore assunto dalla TEV, tanto più indipendenti sono state le scelte del gestore rispetto all'andamento dell'indice scelto come riferimento.

**Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera:** La tipologia di gestione del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

**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.

**Valore del patrimonio netto (c.d. NAV):** Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

**Valore Unitario della quota (c.d. uNAV):** Il valore unitario della quota di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle Quote in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

**Value at Risk (VaR):** indicatore sintetico del rischio. Dato un orizzonte temporale ( ad esempio 1 mese, 3 mesi o 1 anno) tale indicatore fornisce informazioni sul rischio associato ad uno strumento finanziario (fondo d'investimento, portafoglio di titoli) indicando il massimo rischio cui si può andare incontro esprimendolo in termini percentuali rispetto al capitale investito (es. una misura del VaR dell'1% in un orizzonte temporale di un mese e a livello di confidenza di 99% indica che in un mese la probabilità di avere perdite inferiori all'1% è pari al 99%)

**Volatilità:** Grado di variabilità del valore del parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del Contratto in un dato periodo.

**Polizza N.**  
**Questionario MIFID n.**

**VERA FINANCIAL**  
**FUTURO SOSTENIBILE 2.0**

Data ultimo aggiornamento della presente Scheda Contrattuale: 01/01/2023

**Contraente:**

**BANCO BPM**  
**Filiale:**

**Questionario per l'analisi dei bisogni (IDD) n.**





**Pagamento del premio**

Il Contraente dovrà versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società:

- con addebito su un conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore; oppure,
- ove detto Soggetto distributore sia Banca Aletti & C. S.p.A., con addebito su un conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore stesso o presso altro istituto di credito appartenente al medesimo Gruppo Bancario di appartenenza del Soggetto distributore.

Le date di valuta dell'accredito sul conto corrente intestato alla Società e dell'addebito sul conto intestato/cointestato al Contraente devono coincidere con la data di decorrenza del Contratto. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio.

E' comunque fatto divieto ai Soggetti distributori di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.

**Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal Contratto nel periodo intercorrente tra la Data di Conclusione del Contratto e la Data di decorrenza con le formalità indicate al capoverso seguente. In tale ipotesi, non essendo stato ancora incassato il Premio, la Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del Contratto, la somma di 25,00 euro. Per Data di Conclusione del Contratto si intende il giorno in cui la Società ha conoscenza dell'accettazione della proposta. La Data di Conclusione è riportata nella Scheda Contrattuale restituita dal Contraente al Soggetto distributore. Il Contraente può altresì recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data di decorrenza del presente contratto, **tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dal Contraente medesimo ed effettuata presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a: Vera Financial dac, Servizio Clienti, Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin D02 DH60, Irlanda.**

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di pervenimento della richiesta di recesso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente un importo pari al premio da questi eventualmente corrisposto.

Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento / incremento del controvalore delle Quote assegnate al Contratto ai sensi dell'Articolo 8 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale decremento/incremento è dato dall'importo ottenuto moltiplicando il numero delle suddette Quote per la differenza fra il valore unitario delle Quote relativo al giorno di riferimento per il recesso di cui all'Articolo 10, paragrafo 10.4 delle Condizioni di Assicurazione e il valore unitario delle Quote relativo al giorno di riferimento per l'assegnazione del numero di Quote a seguito del versamento del premio unico di cui all'Articolo 10, paragrafo 10.1 delle Condizioni di Assicurazione.

**Fino al termine dello stato di emergenza deliberato dal Consiglio dei ministri in data 31 gennaio 2020 per il contenimento dell'epidemia da COVID-19, l'esercizio dei diritti, incluso il recesso dal contratto, può essere comunicato con gli stessi strumenti di comunicazione a distanza utilizzati per esprimere il consenso alla conclusione del contratto.**

**Articoli condizioni assicurazione**

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c. c. il sottoscritto Contraente dichiara di approvare espressamente le disposizioni dei seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Art. 1 - Prestazioni Assicurative; Art. 2 - Rischi esclusi e limitazioni di copertura per le prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato; Art. 7 - Spese e costi gravanti sul Contratto; Art. 9 - Riscatto; Art. 14 - Pagamenti della Società; nonché l'Art.7 - Valore unitario delle quote, data di valorizzazione e giorno di riferimento e l'Art.8 - Liquidazione, incorporazione/fusione o scissione del Fondo - Modifiche al Regolamento, contenuti nel Regolamento del Fondo Interno VERA FINANCIAL FUTURO SOSTENIBILE 2.0.

Il Contraente



**Dichiarazioni** La Società presta le garanzie indicate nella presente Scheda Contrattuale alle condizioni della forma assicurativa

**dell'Assicurato e del Contraente - Conclusione del contratto** tariffa 411 *VERA FINANCIAL – FUTURO SOSTENIBILE 2.0* riportate nel Set Informativo Mod. n. 411SI ed.01.2023, condizioni tutte che il Contraente dichiara di aver ricevuto e ben conoscere.

L'Assicurato esprime il proprio consenso alla stipulazione dell'assicurazione ai sensi dell'Art. 1919 - secondo comma - del Codice Civile.  
 Il Contraente dichiara:  
 \* di aver ricevuto e preso atto dell'Informativa sulla Privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza adottate dalla Banca in qualità di distributore assicurativo;  
 \* di impegnarsi a consegnare l'informativa sulla Privacy agli altri soggetti interessati indicati nel contratto (ad esempio, ai beneficiari o al referente terzo);  
 \* in caso di designazione generica del/i Beneficiario/i in luogo di quella nominativa, di essere consapevole che ciò può comportare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i;  
 \* di aver ricevuto e di accettare la presente Scheda Contrattuale composta da 6 pagine e che la stessa non contiene cancellature e/o rettifiche;  
 \* di aver ricevuto dal Soggetto distributore o visionato nei suoi locali, prima della sottoscrizione del contratto, la documentazione precontrattuale prevista dall'art. 56 del Regolamento IVASS n. 40 del 02/08/2018 e relativa agli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti (Allegato 3) e  
 \* di aver ricevuto dal Soggetto distributore prima della sottoscrizione di una proposta o, qualora non prevista, della conclusione di un contratto, la documentazione precontrattuale (Allegato 4) ai sensi dell'art. 56 del Regolamento IVASS n. 40 del 02/08/2018;  
 \* di essere fiscalmente residente in Italia;  
 \* di impegnarsi a informare la Società di ogni variazione circa la propria residenza fiscale;  
 \* di impegnarsi a informare la Società di ogni variazione dei propri recapiti e dei recapiti del Beneficiario e/o del Referente Terzo, qualora essi siano stati precedentemente forniti;  
 \* di impegnarsi a comunicare alla Compagnia l'eventuale modifica o revoca del Beneficiario e/o del Referente Terzo qualora essi siano stati precedentemente identificati;  
 \* di essere o rappresentare il Contraente per il quale la dichiarazione sulla residenza è stata resa ed i cui dati anagrafici sono indicati in dettaglio nel presente documento.

**Il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto preventivamente una dettagliata illustrazione di tutta la documentazione sopra citata e di averla accuratamente visionata, prima della sottoscrizione della presente Scheda Contrattuale, al fine di comprendere meglio le caratteristiche, i rischi e i costi associati al contratto assicurativo in oggetto.**

**Il sottoscritto Contraente dichiara inoltre di aver ricevuto dal Soggetto distributore, prima della sottoscrizione del Contratto, il Set Informativo Mod. n. 411SI ed. 01.2023, di cui al Regolamento IVASS n.41 del 02/08/2018 relativo alla forma assicurativa *VERA FINANCIAL –FUTURO SOSTENIBILE 2.0* suddetta, di aver preso visione dell'intera documentazione in esso contenuta e di accettarla integralmente.**

**Il sottoscritto Contraente è consapevole che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione assicurativa.**

**Il presente Contratto, emesso in triplice copia, si intende concluso il**

Il Contraente

Dublino  
L'Assicurato  
(se diverso dal Contraente)

**VERA FINANCIAL dac**  
Chief Executive Officer  
Tiziano Motteran




Polizza N.

**VERA FINANCIAL – FUTURO SOSTENIBILE 2.0**

Filiale

**DATI GENERALI DI POLIZZA**

<b>Contraente</b>	<b>NOME COGNOME</b> Nato il:	Codice Fiscale: Luogo di nascita:
	Sesso: Documento: Rilasciato il S.A.E: Professione: Residenza:	N. In

<b>Assicurato</b>	<b>NOME COGNOME</b> Nato il: Sesso: Residenza: Professione:	Codice Fiscale: Luogo di nascita:
-------------------	---	--------------------------------------

<b>Forma assicurativa, Prestazioni, Efficacia del contratto</b>	Tariffa: 411 Nome Prodotto: <i>VERA FINANCIAL – FUTURO SOSTENIBILE 2.0</i>	
	<b>Durata del contratto</b> Data di decorrenza: Durata: <i>Vita Intera</i>	
	<b>Premio</b> Il pagamento del premio è in unica soluzione: EUR (di cui spese di emissione 25 euro fissi, imposte EUR 0,00).	
	<b>Capitale investito</b> Capitale investito nel fondo interno <i>VERA FINANCIAL FUTURO SOSTENIBILE 2.0</i> relativo al premio versato: Eur	
	<b>Prestazioni</b> Prestazioni assicurate: secondo Condizioni di Assicurazione.	

<b>Beneficiari in forma nominativa</b>	<b>NOME COGNOME</b> Data di nascita: Residenza: E-mail:	Codice Fiscale Luogo di nascita: Telefono:
	Se designazione generica: [(Descrizione Generica) Generalità: _____]	
	In caso di decesso dell'Assicurato:	
	<b>NOME COGNOME</b> Data di nascita: Residenza: E-mail:	Luogo di nascita: Telefono:
	Se designazione generica: [(Descrizione Generica) Generalità: _____]	

**AVVERTENZA: in caso di mancata designazione nominativa del/i Beneficiario/i, la Compagnia potrà incontrare al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i beneficiario/i. La modifica o la revoca del/i Beneficiario/i deve essere comunicata alla Compagnia.**

<b>Esigenze di riservatezza</b>	Referente terzo (diverso dal Beneficiario) a cui la Compagnia potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato <b>NOME COGNOME</b>	
	Indirizzo: E-mail:	Codice Fiscale/Partita IVA:



**DATI PERSONALI**

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

I sottoscritti Assicurato e Contraente preso atto della informativa ricevuta, con riferimento al Data Protection Act 2018 e al Regolamento (UE) 2016/679, acconsentono:

\* al trattamento delle categorie particolari di dati personali - effettuato dal Titolare o dagli altri soggetti a cui sono comunicati i dati - già acquisiti o che saranno acquisiti a seguito della sottoscrizione della presente Scheda Contrattuale, nei limiti in cui esso sia strumentale alle finalità specificate al punto 4.1 della Informativa sul trattamento dei dati personali riportata in calce alle Condizioni di Assicurazione.

Rimane fermo che il consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

La presente dichiarazione è stata rilasciata in *LUOGO* il

Il Contraente

L'Assicurato  
(Se diverso dal Contraente)

Firma leggibile

Firma leggibile



Polizza N.

**VERA FINANCIAL – FUTURO SOSTENIBILE 2.0**

Filiale

**AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO E PERFEZIONAMENTO**

Il sottoscritto autorizza *BANCO BPM* (Cod. ABI ) a provvedere al pagamento del premio a favore di Vera Financial dac, addebitando il conto (IBAN SWIFT CODE ) intestato/cointestato a *NOME COGNOME* aperto presso la dipendenza di (Cod. CAB ) senza necessità per la Banca di inviare la contabile di addebito. Il pagamento del premio, secondo le predette modalità, è condizione essenziale per l'entrata in vigore dell'assicurazione.

Il Contraente conferisce altresì l'incarico a *BANCO BPM* di incassare i redditi relativi al presente Contratto per suo tramite.

*BANCO BPM*

Il Contraente

(L'Incaricato)

L'incaricato dichiara di essersi accertato dell'identità del Contraente e dell'Assicurato che hanno sottoscritto la presente Scheda Contrattuale e di certificarne le firme.

*BANCO BPM*

(L'Incaricato)



## Informativa sul trattamento dei dati personali

### Per i nostri clienti e le altre persone interessate dalle nostre polizze assicurative

Gentile Cliente,

al fine di fornirLe i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti o previsti in Suo favore dobbiamo raccogliere ed utilizzare alcuni dati che La riguardano.

Questa informativa sulla protezione dei dati (d'ora in avanti: "Informativa") è volta ad illustrare come Vera Financial dac (d'ora in avanti: "Società" o "Titolare") provvede al trattamento<sup>1</sup> dei Suoi dati personali, a spiegare i casi in cui è obbligata a raccogliere determinate informazioni e l'utilizzo che ne fa, nonché ad illustrare i Suoi diritti e come farli valere.

Il trattamento dei Suoi dati avverrà in accordo alle disposizioni legislative applicabili e nel rispetto degli obblighi di sicurezza e riservatezza ivi previsti.

### 1. NORMATIVA DI RIFERIMENTO

Il trattamento dei Suoi dati personali è regolamentato dal Data Protection Act 2018 e dal Regolamento (UE) 2016/679 (d'ora in avanti: "GDPR").

### 2. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento dei dati personali che La riguardano è la Società, con sede in Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin, D02 DH60, Ireland, Email [info@verafinancial.com](mailto:info@verafinancial.com).

La Società ha nominato un data protection officer (d'ora in avanti: "DPO"). Il DPO ha il compito di verificare l'applicazione e il rispetto delle disposizioni di legge nazionali e comunitarie che tutelano la protezione dei dati personali ed è a Sua disposizione al seguente recapito: [dpo@verafinancial.com](mailto:dpo@verafinancial.com)

### 3. DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO

I dati personali oggetto di trattamento (di seguito, collettivamente, "dati personali") sono costituiti da dati identificativi, anagrafici, di contatto, finanziari, fiscali, bancari, economici, sociali (ad esempio: nome, cognome, codice cliente, indirizzo, codice fiscale, conto corrente, P. IVA, professione etc.),

La Società tratta altresì dati personali relativi a condanne penali o reati nell'ambito dei controlli effettuati in materia di contrasto al riciclaggio ed al finanziamento del terrorismo.

La Società tratta dati personali appartenenti a categorie particolari<sup>2</sup> nelle sole ipotesi in cui tale trattamento sia indispensabile per l'erogazione dei servizi e/o dei prodotti assicurativi acquistati (ad esempio, dati relativi alla salute in ipotesi di nomina di un amministratore di sostegno/tutore/curatore del beneficiario della prestazione assicurativa prima dell'intervenuta liquidazione della prestazione). Il trattamento di tali dati personali non potrà essere effettuato senza il Suo consenso espresso ai sensi dell'art. 9 co. 2 lett. (a) raccolto nella scheda contrattuale. Il mancato

<sup>1</sup>Per trattamento di dati personali intendiamo qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.

<sup>2</sup>Dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.

#### Vera Financial dac

Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin D02 DH60 - Ireland / Tel +353 1 63 19 555 – [info@verafinancial.com](mailto:info@verafinancial.com)

Directors: H. Griffey, T. Motteran (Italian), M. Accordi (Italian), M. Calzolari (Italian), N. Dati (Italian), P. Duffy, N. O'Regan, R. Raichi (Italian).

Registered in Ireland as a designated activity Company – Registered no. 295034. Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of Ireland - Vera Financial dac is part of the Generali Assicurazioni Group registered in the Insurance Group Register c/o the Italian Regulator (IVASS) with no. 26.

[www.verafinancial.com](http://www.verafinancial.com)

conferimento da parte Sua di tali dati necessari comporta l'impossibilità di perfezionare/eseguire il contratto assicurativo.

**a. Dati forniti da Lei direttamente o da altri soggetti<sup>3</sup>**

La Società tratta i Suoi dati personali forniti direttamente o per il tramite di intermediari residenti in Italia, quali, ad esempio, banche.

La invitiamo a non inviarci informazioni non richieste dalla Società per ragioni connesse all'esecuzione del servizio assicurativo..

**b. Dati di terzi da Lei eventualmente forniti**

Qualora fornisca alla Società dati personali di terzi soggetti (come, ad esempio, nel caso di beneficiari nominalmente indicati), sarà Suo onere informarli circa l'avvenuta comunicazione, consegnando una copia della presente Informativa (o rinviando al sito internet della Società <https://www.verafinancial.com/it/> sezione "Servizio Clienti). In tal senso, manleva sin da ora la Società rispetto a eventuali contestazioni, pretese etc. che dovessero pervenirle dal terzo medesimo.

**c. Dati registrati/prodotti dai sistemi utilizzati per fornirLe le prestazioni acquistate**

I sistemi utilizzati per la raccolta e l'elaborazione dei dati personali possono registrare/produrre alcuni dati personali (quali numero di polizza, codice identificativo, orario di una richiesta etc.) in occasione di operazioni connesse al contratto sottoscritto. Si tratta di informazioni che per loro stessa natura potrebbero, attraverso elaborazioni ed associazioni con dati, anche detenuti da terzi, permettere di identificare il cliente.

**d. Dati raccolti da fonti pubbliche**

Si tratta di dati personali presenti in pubblici registri, elenchi, archivi pubblici o contenuti in atti o documenti pubblici (tenuti, ad esempio, da Camere di Commercio o presso l'Agenzia del territorio) o comunque generalmente accessibili, anche se reperiti attraverso società specializzate nella raccolta e nella indicizzazione di tali informazioni (ad esempio le liste World-Check), nonché provvedimenti di soggetti pubblici (ad esempio le Autorità Giudiziarie).

## **4. FINALITA', BASE LEGALE E NATURA OBBLIGATORIA O FACOLTATIVA DEL TRATTAMENTO**

Alla sottoscrizione del contratto assicurativo, consegue *inter alia* l'inizio del trattamento dei Suoi dati personali da parte della Società.

Di seguito, Le illustreremo le principali finalità del trattamento e, per ciascun trattamento, le condizioni di liceità applicabili e le conseguenze del mancato conferimento dei dati personali richiesti.

### **4.1 Finalità connesse alla conclusione del contratto assicurativo, alla sua gestione ed esecuzione.**

La Società tratta i Suoi dati personali per finalità **assicurative/liquidative** connesse e strumentali all'instaurazione, alla gestione e all'esecuzione dei rapporti contrattuali nonché alle relazioni amministrativo contabili.

La base giuridica del trattamento è l'esecuzione del contratto di cui Lei è parte (art. 6, co. 1 lett. (b) GDPR<sup>4</sup>). Il conferimento da parte Sua dei dati è facoltativo, ma l'eventuale mancato conferimento comporterebbe l'impossibilità di perfezionare/eseguire il contratto assicurativo<sup>5</sup>.

<sup>3</sup>Ad esempio, contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati ecc.

<sup>4</sup>Il trattamento è necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso.

<sup>5</sup>Nel corso del rapporto è possibile che Lei provveda al rilascio di alcuni dati ulteriori (ad esempio recapiti telefonici etc.). Si tratta di conferimento del tutto facoltativo e volontario che non pregiudica la conclusione/esecuzione del contratto in quanto unicamente funzionale ad agevolare e sveltire le comunicazioni di servizio.

Fermo restando il presupposto del perfezionamento del contratto assicurativo, il trattamento dei dati personali che La riguardano ai fini specificati potrà essere effettuato senza necessità del Suo consenso (ad eccezione di quanto chiarito al paragrafo 3 in tema di trattamento di categorie particolari di dati personali).

#### **4.2 Finalità connesse all'adempimento di obblighi imposti da legge (italiana o irlandese), regolamento, normativa comunitaria, o all'esecuzione di disposizioni impartite da soggetti pubblici quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di Vigilanza.**

Il trattamento dei Suoi dati personali è altresì necessario per adempiere ad obblighi di legge a cui il Titolare è soggetto.

In questa categoria, rientrano a titolo esemplificativo verifiche e le comunicazioni **in materia di antiriciclaggio (ad esempio, in materia di adeguata verifica), accertamenti fiscali e tributari.**

Nelle ipotesi menzionate, il trattamento è necessario per adempiere un obbligo legale al quale la Società è soggetta (art. 6, co.1 lett. (c) GDPR). La Società si atterrà alle previsioni normative e/o agli ordini delle Autorità di volta in volta rilevanti. Il trattamento dei Dati Personali che La riguardano potrà essere effettuato senza necessità del Suo consenso.

Con particolare riferimento agli obblighi in materia di contrasto al riciclaggio ed al finanziamento del terrorismo, la Società è tenuta a richiedere, direttamente o per il tramite di intermediari, le informazioni necessarie ad identificare e a verificare l'identità del contraente, del beneficiario e di ogni altro soggetto che abbia titolo a percepire la prestazione economica prevista dal contratto assicurativo.

Al fine di adempiere agli obblighi di monitoraggio del rapporto contrattuale, la Società ha inoltre l'obbligo di ottenere dagli interessati, direttamente o per il tramite di intermediari, tutte le ulteriori informazioni che dovessero risultare necessarie ai sensi della normativa rilevante.

Tra i dati che possono rientrare nel trattamento figurano anche i dati giudiziari acquisiti attraverso l'ausilio di società specializzate (sul punto si rinvia al paragrafo 3 lett. d)).

Si precisa infine che la Società si riserva di non accettare potenziali contraenti e/o di non dare corso a determinate operazioni contrattuali laddove non risulti possibile adempiere agli obblighi in materia di antiriciclaggio.

#### **4.3 Finalità connesse ad un interesse legittimo della Società.**

In particolare, la Società può:

- trasmettere dati personali a società del Gruppo Generali, a società controllanti, controllate e collegate, (anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge) per fini amministrativi interni;
- utilizzare dati personali al fine di effettuare le verifiche idonee a scongiurare il rischio di pagamento in favore di persona diversa dal legittimato (pagamento a creditore dichiarato fallito durante la vigenza del contratto di assicurazione);
- trasmettere dati personali pertinenti a un'autorità competente al fine di indicare possibili reati o minacce alla sicurezza pubblica;
- trattare i dati (esclusi quelli di natura sensibile) per attività di analisi, secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, correlate a valutazioni statistiche e tariffarie;
- trattare i dati per finalità antifrode (verifica autenticità dei dati, prevenzione rischio frodi, contrasto frodi subite);
- redistribuire il rischio mediante riassicurazione;
- trattare i dati per finalità di marketing postale;
- trattare i dati per attività di audit e di gestione degli affari legali;
- trattare i dati per attività di riorganizzazione operativa, trasferimento o cessione della priora attività;
- trattare i dati per attività di gestione e manutenzione delle infrastrutture tecnologiche in uso;
- trattare i dati per le attività di dematerializzazione della documentazione contrattuale.

#### **Vera Financial dac**

Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin D02 DH60 - Ireland / Tel +353 1 63 19 555 – info@verafinancial.com

Directors: H. Griffey, T. Motteran (Italian), M. Accordi (Italian), M. Calzolari (Italian), N. Dati (Italian), P. Duffy, N. O'Regan, R. Raichi (Italian).

Registered in Ireland as a designated activity Company – Registered no. 295034. Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of Ireland - Vera

Financial dac is part of the Generali Assicurazioni Group registered in the Insurance Group Register c/o the Italian Regulator (IVASS) with no. 26.

[www.verafinancial.com](http://www.verafinancial.com)



Le finalità di cui al paragrafo 4.3 rappresentano un trattamento legittimo ai sensi dall'art. 6, co. 1 lett. (f) GDPR<sup>6</sup>. Per motivi connessi alla Sua situazione particolare, Lei ha diritto di opporsi al trattamento dei dati (sul punto si rinvia al paragrafo 9.5). Ad eccezione di quanto previsto in relazione al Suo diritto di opposizione, il trattamento dei Dati Personali che La riguardano viene effettuato senza necessità del Suo consenso.

## 5. CONDIVISIONE DEI SUOI DATI PERSONALI

La Società potrà condividere i Suoi dati personali solo per le finalità sopra descritte con le seguenti categorie di destinatari (d'ora in avanti: "Destinatari"):

- persone, società o studi professionali che prestano servizi e/o assistenza e consulenza alla Società relativamente allo svolgimento dell'attività assicurativa (ad esempio in materia legale, amministrativa, contabile, tributaria e finanziaria);
- società che prestano servizi di cloud computing (ad esempio, Microsoft e Amazon);
- soggetti delegati a svolgere attività di assistenza/manutenzione tecnica/test;
- istituti di credito, compagnie e broker assicurativi;
- soggetti, enti od autorità a cui la Società sia obbligata a comunicare i Suoi dati personali in forza di disposizioni di legge o di ordini legittimamente impartiti, quali ad esempio IVASS, CBI, fisco (italiano e irlandese), autorità di sicurezza (italiane e irlandesi), autorità garanti etc.;
- persone autorizzate dal Titolare al trattamento di dati personali necessario a svolgere attività strettamente correlate all'erogazione dei servizi e impegnate alla riservatezza;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione sia in forma elettronica che cartacea;
- società del Gruppo Generali, per il perseguimento di finalità amministrative interne;
- altri soggetti del settore assicurativo (costituenti la cosiddetta catena assicurativa), quali ad esempio gli intermediari, i riassicuratori.

Inoltre, la Società potrà comunicare ad altre società del Gruppo Generali e agli intermediari (ad esempio Gruppo Bancario Banco BPM) le informazioni relative alle operazioni da Lei poste in essere, ove ritenute "sospette" ai sensi della sezione 42 del Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) Act 2010 (come modificato).

## 6. TRASFERIMENTO DEI DATI FUORI DALLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO

Per le finalità descritte nel paragrafo 4 della presente Informativa, i Suoi dati potranno essere trasferiti a Destinatari che operano fuori dallo Spazio Economico Europeo e, alla data di redazione del presente documento:

- 1) negli Stati Uniti d'America: il trasferimento è regolato attraverso la sottoscrizione delle clausole contrattuali standard;
- 2) nel Regno Unito: il Regno Unito dispone di un livello di protezione dei dati adeguato;
- 3) in Canada: il Canada dispone di un livello di protezione dei dati adeguato.

In ogni caso, il Titolare assicura che l'eventuale comunicazione dei Suoi dati personali a Destinatari fuori dallo Spazio Economico Europeo avverrà nel rispetto di quanto previsto dagli artt. 44 - 49 del GDPR. Per maggiori informazioni, non esiti a contattare la Società ai recapiti indicati nel paragrafo "Titolare del trattamento" di questa Informativa.

## 7. TEMPO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I dati personali trattati vengono conservati per un periodo di tempo strettamente necessario all'espletamento delle attività/finalità sopra descritte. In ogni caso, in relazione ai trattamenti svolti per le finalità di cui al paragrafo 4.1 e 4.3, la Società conserverà i dati personali per il periodo di tempo previsto e ammesso dalla normativa italiana a tutela dei propri interessi (tra le norme rilevanti, art. 2952 c.c. "Prescrizione in materia di assicurazione", art. 2947 c.c. "Prescrizione del diritto al risarcimento del danno"). Il periodo di conservazione, normalmente pari a 10 anni, ha inizio dalla data dalla data di cessazione del contratto o di liquidazione definitiva del sinistro.

<sup>6</sup> Il trattamento è necessario per il perseguimento del legittimo interesse del titolare o di terzi.

I dati personali trattati per le finalità di cui al paragrafo 4.2 saranno conservati fino al tempo previsto dallo specifico obbligo o norma di legge applicabile.

Per maggiori informazioni, non esiti a contattare la Società ai recapiti indicati nel paragrafo "Titolare del trattamento" di questa Informativa.

## 8. SICUREZZA DEI DATI

La Società adotta tutte le misure di sicurezza necessarie per assicurare un livello adeguato di protezione dei dati personali dagli accessi non autorizzati e dalla perdita o distruzione accidentale degli stessi.

L'accesso ai database ed ai documenti della Società è limitato agli incaricati per la gestione dei rapporti con i clienti e ai responsabili del trattamento dei dati personali.

## 9. QUALI SONO I SUOI DIRITTI E COME ESERCITARLI

I diritti di seguito elencati possono essere esercitati in qualsiasi momento per iscritto inviando una email a [dpo@verafinancial.com](mailto:dpo@verafinancial.com) ovvero scrivendo ai recapiti indicati nel paragrafo "Titolare del trattamento" di questa Informativa.

La Società si riserva il diritto di verificare la Sua identità chiedendo l'invio di un documento di identità ovvero in forme diverse idonee allo scopo (ad esempio attraverso la conferma di personali già in possesso del Titolare).

La Società si riserva altresì il diritto di chiedere chiarimenti sulla richiesta ricevuta, al fine di assicurarsi un'assistenza rapida e mirata.

### 9.1 Diritto di accesso (art. 15 GDPR)

Potrà chiederci direttamente se siamo in possesso di dati personali che La riguardano ed ottenere le seguenti informazioni circa il relativo trattamento:

- a) le finalità del trattamento;
- b) le categorie di dati personali in questione;
- c) i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, in particolare se destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali;
- d) il periodo di conservazione dei dati personali previsto oppure, se non è possibile, i criteri utilizzati per determinare tale periodo;
- e) l'esistenza del diritto di chiedere alla Società la rettifica o la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento dei dati personali che La riguardano o di opporsi al loro trattamento;
- f) il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo;
- g) qualora i dati siano forniti alla Società da soggetti terzi, tutte le informazioni disponibili sulla loro origine;
- h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato e le informazioni significative sulla logica utilizzata;
- i) qualora i dati siano trasferiti a un paese terzo o a un'organizzazione internazionale, l'esistenza di garanzie adeguate relative al trasferimento medesimo.

Se lo desidera, potrà altresì chiedere alla Società copia dei dati personali oggetto di trattamento.

Il diritto di accesso è esercitabile gratuitamente. La Società potrebbe decidere di addebitare un contributo spese ragionevole basato sui costi amministrativi in caso di richieste non fondate, ripetitive ed eccessive.

### 9.2 Diritto di rettifica (art. 16 GDPR)

In qualsiasi momento potrà modificare i dati personali inesatti che La riguardano. Potrà altresì ottenere l'integrazione dei Suoi dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa.

#### Vera Financial dac

Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin D02 DH60 - Ireland / Tel +353 1 63 19 555 – [info@verafinancial.com](mailto:info@verafinancial.com)

Directors: H. Griffey, T. Motteran (Italian), M. Accordi (Italian), M. Calzolari (Italian), N. Dati (Italian), P. Duffy, N. O'Regan, R. Raichi (Italian).

Registered in Ireland as a designated activity Company – Registered no. 295034. Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of Ireland - Vera

Financial dac is part of the Generali Assicurazioni Group registered in the Insurance Group Register c/o the Italian Regulator (IVASS) with no. 26.

[www.verafinancial.com](http://www.verafinancial.com)

### 9.3 Diritto di cancellazione (art. 17 GDPR)

Al ricorrere di uno dei motivi seguenti, ha il diritto di ottenere dalla Società la cancellazione dei Suoi dati personali senza ingiustificato ritardo:

- a) i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati;
- b) Lei ha provveduto alla revoca del consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste alcun altro fondamento giuridico per il trattamento;
- c) Lei si è opposto al trattamento e non esistono motivi legittimi prevalenti per procedere al trattamento;
- d) i dati personali sono stati trattati illecitamente;
- e) i dati personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale previsto dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il Titolare;
- f) i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione.

Il diritto di cancellazione non si applica, *inter alia*, nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale a cui la Società è soggetta o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio, la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

### 9.4 Diritto di limitazione (art. 18 GDPR)

Ha il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei Suoi dati personali qualora Lei:

- a) contesti l'esattezza dei Suoi dati personali, per il periodo necessario alla Società per verificare l'esattezza di tali dati personali;
- b) ritenendo trattamento illecito, si opponga alla cancellazione dei dati personali;
- c) desideri conservare i dati personali per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un Suo diritto in sede giudiziaria, benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento;
- d) si opponga al trattamento, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del Titolare.

### 9.5 Diritto di opposizione (art 21 GDPR)

Al ricorrere di motivi connessi alla Sua situazione particolare, Lei ha il diritto di opporsi al trattamento dei dati trattati dalla Società per il perseguimento di un suo interesse legittimo<sup>7</sup>. In particolare, Lei a diritto di opporsi in qualsiasi momento al marketing postale. Facendo questo, la Società non potrà inviarLe alcuna ulteriore offerta commerciale via posta.

### 9.6 Diritto alla portabilità dei dati (art. 20 GDPR)

Lei ha diritto di ricevere dalla Società i dati personali che La riguardano in formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico. Ha altresì il diritto di chiedere che tali dati vengano trasmessi dalla Società a un altro titolare del trattamento da Lei indicato. Tale diritto concerne unicamente le ipotesi in cui:

- a) il trattamento si basi sul consenso o sull'esecuzione di un contratto e
- b) il trattamento sia effettuato dalla Società con mezzi automatizzati.

### 9.7 Diritto alla revoca del consenso prestato

In relazione al trattamento delle categorie particolari di dati personali eventualmente conferiti, Lei ha diritto di revocare il consenso prestato. In ragione delle particolarità connesse alle prestazioni assicurative, un'eventuale revoca del consenso potrebbe compromettere la corretta esecuzione delle obbligazioni contrattuali a carico della Società.

<sup>7</sup> In caso di opposizione al trattamento, il Titolare si astiene dal trattare ulteriormente i dati personali salvo che egli dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

Potrà sempre revocare il consenso senza conseguenze in relazione agli eventuali dati facoltativi da Lei conferiti durante il corso del rapporto contrattuale.

#### **9.8 Processo decisionale automatizzato relativo alle persone fisiche, compresa la profilazione**

Lei ha il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente su un trattamento automatizzato dei Suoi dati personali, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che La riguardano o che incida in modo significativo sulla Sua persona a meno che la suddetta decisione:

- a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra Lei e la Società;
- b) sia autorizzata dal diritto italiano o europeo;
- c) si basi sul Suo consenso esplicito.

La Società effettua dei processi decisionali automatizzati in materia di antiriciclaggio consistenti nella profilazione sistematica di clienti, beneficiari e soggetti terzi a questi connessi (ad esempio, titolari effettivi, rappresentati legali o volontari), secondo elementi di rischio identificati, i cui esiti saranno resi disponibili alle autorità di vigilanza di settore. La Società attuerà misure appropriate per tutelare i Suoi dati.

Lei potrà ottenere l'intervento umano da parte della Società, esprimere la Sua opinione o contestare la decisione. Sono fatti salvi i divieti imposti sulla Società dalla normativa di volta in volta applicabile.

#### **10. RECLAMI**

Lei ha sempre il diritto di presentare un reclamo presso un'autorità di protezione dei dati, segnatamente nello Stato membro in cui risiede abitualmente, lavora oppure nel luogo in cui si è verificata la presunta violazione.

Irlanda: The Data Protection Commissioner, 21 Fitzwilliam Square South, Dublin 2, D02 RD28.

Italia: Garante per la protezione dei dati personali, Piazza Venezia n. 11, 00187 Roma. Pec: protocollo@pec.gpdp.it

#### **11. MODIFICHE**

Il Titolare si riserva di aggiornarne il contenuto della presente Informativa, anche a causa di variazioni della normativa applicabile. Potrà sempre reperire la versione più aggiornata del documento sul sito [www.verafinancial.com](http://www.verafinancial.com).

Data ultimo aggiornamento: 27-05-2022

## Modulo per la richiesta di riscatto totale

Spett.le  
Vera Financial dac  
Beaux Lane House,  
Mercer Street Lower  
Dublino D02 DH60  
IRLANDA

Oggetto: Riscatto totale della Polizza n. \_\_\_\_\_

Contraente: \_\_\_\_\_

residente a \_\_\_\_\_ in Via \_\_\_\_\_ (CAP \_\_\_\_\_), Prov. \_\_\_\_\_

Il sottoscritto in qualità di: (°) *Contraente*; oppure di: (°) *Legale rappresentante del Contraente*  
(°) (cancellare l'ipotesi non pertinente)

richiede il riscatto totale della polizza in oggetto.

Ai fini della corretta applicazione della normativa fiscale sugli eventuali proventi, si dichiara che la polizza sopra indicata ed i capitali assicurati:

- sono relativi ad un contratto stipulato nell'ambito delle attività commerciali;
- non sono relativi ad un contratto stipulato nell'ambito delle attività commerciali.

Vogliate effettuare il relativo pagamento sul conto intestato/cointestato al Contraente a voi già noto. (\*)

Si allegano i seguenti documenti:

- copia del documento di identità in corso di validità del Contraente in cui la fotografia risulti visibile e la firma leggibile;
- svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza rispettivamente vincolata o ceduta in pegno;
- documento attestante i poteri di firma in capo al richiedente (ad esempio in caso di persona giuridica);
- modulo per il riconoscimento e l'adeguata verifica della clientela, compilato e firmato dal Contraente;
- dichiarazione di esistenza in vita dell'Assicurato, se diverso dal Contraente;
- autocertificazione FATCA/CRS.

Distinti saluti

\_\_\_\_\_  
(Luogo)

\_\_\_\_\_  
(Data)

\_\_\_\_\_  
(Firma)

\*Nel caso in cui la banca di appoggio del Contraente sia cambiata, allegare alla presente il modulo per la variazione delle coordinate bancarie debitamente compilato e firmato, corredato dalla documentazione richiesta.