carifermo
cassa di risparmio di fermo s.p.a.

FOGLIO INFORMATIVO – CD01

CERTIFICATO DI DEPOSITO

Aggiornamento Nr. 57 del 02 gennaio 2024

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica	**Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.**
Sede legale	**Via Don Ernesto Ricci, 1 – 63900 FERMO**
Capitale Sociale	**€. 39.241.087,50 i.v.**
Telefono	**0734 2861**
Telefax	**0734 286201**
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia	**5102**
Codice ABI	**6150.7**
Nr. Iscrizione al Registro Imprese di Fermo, Cod.Fiscale / Partita IVA	**00112540448**
Sito Internet	**www.carifermo.it**
Indirizzo di posta elettronica	**direzione@carifermo.it**
Indirizzo di Posta Elettronica Certificata (PEC)	**direzione.carifermo@legalmail.it**
Sistemi di garanzia a cui la banca aderisce	**Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia**

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE / SERVIZIO

Struttura e funzione economica

Si tratta di operazione mediante la quale la banca acquista la proprietà delle somme depositate dal cliente in unico versamento all'atto della accensione del certificato, obbligandosi a restituirle alla scadenza del termine pattuito (scadenza vincolo).

La movimentazione delle somme depositate avviene tramite l'esibizione del certificato di deposito rappresentato da un libretto e consiste esclusivamente nel versamento iniziale, il rimborso di eventuali cedole scadute ed il prelevamento per l'estinzione. Le annotazioni sul libretto, firmate dall'impiegato della banca che appare addetto al servizio, fanno piena prova nei rapporti tra banca e depositante.

Il Certificato può essere emesso solo in forma nominativa e, a scelta del cliente, può essere richiesto in forma cartolare o dematerializzato.

Il Certificato, fermi restando i tagli minimi stabiliti per ogni tipologia di vincolo, può essere emesso solo per importi multipli di 500 Euro.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- Rischio di controparte. A fronte di questo rischio è prevista la copertura, per i certificati di deposito nominativi, nei limiti di importo di 100.000 Euro per ciascun depositante, delle disponibilità risultanti dal deposito, per effetto dell'adesione della banca al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. A partire dal 2016, con l'applicazione delle nuove regole europee sulla gestione delle crisi bancarie (direttiva BRRD), i depositi bancari, per la quota non protetta dal sistema di garanzia dei depositi, possono essere soggetti al c.d. Bail-in pertanto, in caso di crisi bancaria, potrebbero essere svalutati dalle autorità al fine assorbire le perdite e ricapitalizzare la banca in difficoltà.
- Impossibilità di ottenere il rimborso del certificato prima della scadenza. L'estinzione anticipata è ammessa solo per i certificati di durata superiore a 12 mesi, sempre che siano trascorsi almeno 12 mesi dall'emissione. L'estinzione anticipata non dà diritto al riconoscimento degli interessi della cedola in corso; per i certificati senza cedola, non dà diritto agli interessi maturati dalla data di emissione.
- Impossibilità di beneficiare, per i certificati a tasso fisso, delle eventuali variazioni al rialzo dei tassi di mercato.

CONDIZIONI ECONOMICHE

CERTIFICATI DI DEPOSITO NOMINATIVI

PRODOTTO	DURATA	TIPO TASSO	CEDOLA	TAGLI	TASSO	TASSO EQUIVALENTE LORDO	TASSO EQUIVALENTE NETTO
N04	4 mesi	Fisso	No	Da Euro 15.000 a 24.500	1,700%	1,710%	1,263%
				Da Euro 25.000	1,700%	1,710%	1,263%
N06	6 mesi	Fisso	No	Da Euro 15.000 a 49.500	1,700%	1,707%	1,262%
				Da Euro 50.000	1,800%	1,808%	1,336%
N09	9 mesi	Fisso	No	Da Euro 15.000	1,900%	1,904%	1,408%
N12	12 mesi	Fisso	No	Da Euro 15.000 a 49.500	1,950%	1,950%	1,443%
				Da Euro 50.000	2,000%	2,000%	1,480%
D18	18 mesi	Fisso	Semestrale	Da Euro 15.000 a 49.500	2,100%	2,111%	1,560%
				Da Euro 50.000	2,250%	2,263%	1,672%
D24	24 mesi	Fisso	Semestrale	Da Euro 15.000	2,350%	2,364%	1,747%
D12B (nota 1)	12 mesi	Fisso	Annuale	Da Euro 10.000	3,000%	3,000%	2,220%

I tassi equivalenti annui esposti in tabella non tengono conto dell'imposta di bollo.

Nota 1: il Certificato di Deposito a tasso fisso 3,000% a 12 mesi (prodotto D12B) è riservato esclusivamente ai Clienti che sottoscrivono o effettuano versamenti integrativi per importo minimo di 10.000 euro entro il 31/03/2024 sulle polizze EquilibrioDinamico (solo in caso di versamento integrativo) e EquilibrioDinamico 70 di Intesa Vita, Ingegno, Piano Cassaforte Private e Piano Risparmio OSCAR 100% di Arca Vita. L'importo massimo del certificato di deposito è pari al 100% dell'importo della sottoscrizione o del versamento integrativo sulla polizza. Il livello di rischio della vendita abbinata tra CD e polizza assicurativa è significativamente superiore al rischio del singolo prodotto CD poiché include anche la componente di rischio del prodotto finanziario abbinato. Per un'analisi dettagliata dei rischi e dei costi delle polizze si rimanda ai KID dei prodotti, "EquilibrioDinamico", "EquilibrioDinamico 70", "Ingegno", " Piano Cassaforte Private" e "Piano Risparmio OSCAR 100%". Le polizze possono essere vendute anche separatamente dal Certificato di Deposito. L'offerta è valida per le polizze collocate e i versamenti integrativi effettuati fino al 31.03.2024, salvo esaurimento del plafond di 10 milioni di euro previsto per il prodotto D12B.

SPESE E COMMISSIONI

VOCI DI COSTO	VALORI
Spese di stampa modulo, applicata all'estinzione del certificato in forma cartolare	5,00 Euro
Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla legge
Ritenuta Fiscale	26,000%

CLAUSOLE CONTRATTUALI

Recesso dal contratto

Non è ammesso il rimborso del certificato prima della scadenza. L'estinzione anticipata è ammessa solo per i certificati di durata superiore a 12 mesi, sempre che siano trascorsi almeno 12 mesi dall'emissione. L'estinzione anticipata non dà diritto al riconoscimento degli interessi della cedola in corso; per i certificati senza cedola, non dà diritto agli interessi maturati dalla data di emissione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. giorni 3

Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo scritto alla Banca consegnandolo alla filiale presso cui vengono intrattenuti i rapporti, che ne rilascerà ricevuta, oppure inviandolo mediante posta ordinaria, raccomandata A/R, posta elettronica semplice o posta elettronica certificata indirizzandolo a:

Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.
Ufficio Reclami
Via Don Ernesto Ricci, 1 – 63900 FERMO
e-mail: reclami@carifermo.it PEC: reclami@pec.carifermo.it

La Banca esaminerà la richiesta tempestivamente e risponderà comunque:
- entro 15 giornate operative nel caso di reclami aventi ad oggetto i servizi di pagamento;
- entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo se è relativo a servizi aventi ad oggetto le attività di collocamento di prodotti assicurativi;
- entro 60 giorni dalla data di ricezione del reclamo se è relativo a prodotti e servizi bancari e finanziari e attività di investimento.

Se il reclamo risultasse fondato, la Banca lo confermerà per iscritto al Cliente; qualora la soluzione del problema segnalato dal Cliente non potesse essere immediata, o richiedesse interventi organizzativi o tecnologici, la risposta indicherà i tempi tecnici entro i quali la Banca si impegna a provvedere alla sistemazione della questione.

Nel caso in cui ritenesse, invece, di non accogliere il reclamo, la Banca risponderà comunque per iscritto esponendo le ragioni della sua decisione. Se il cliente non fosse soddisfatto dell'esito del reclamo o non avesse ricevuto risposta entro i tempi previsti, prima di ricorrere al giudice potrà rivolgersi:

all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** – se il fatto contestato riguarda operazioni o comportamenti non anteriori al sesto anno precedente alla data di proposizione del ricorso, nel limite di 200.000 Euro se il reclamo comporta la richiesta di una somma di denaro, senza limiti di importo in tutti gli altri casi.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si possono consultare i siti www.arbitrobancariofinanziario.it e www.carifermo.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alle Filiali della Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, anche in assenza di preventivo reclamo, il Cliente e/o la Banca devono attivare, quale condizione di procedibilità, un procedimento di mediazione, - finalizzato al tentativo di trovare un accordo – ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1 bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal **Conciliatore Bancario Finanziario** – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Per maggiori informazioni si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it dove è disponibile in relativo Regolamento oppure
- ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposto Registro degli Organismi tenuto dal Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it.
  Il ricorso all'ABF assolve alla condizione di procedibilità di cui sopra.

LEGENDA

Tasso Lordo	*Tasso nominale (al lordo della ritenuta fiscale)*
Rendimento Effettivo Lordo	*Tasso effettivo annuo (al lordo della ritenuta fiscale) relativo al periodo di vincolo*
Rendimento Effettivo Netto	*Tasso effettivo annuo (al netto della ritenuta fiscale) relativo al periodo di vincolo*
Certificato di deposito in forma cartolare	*Titolo di credito denominato "certificato" sul quale sono riportate:* ▪ *sulla pagina di intestazione, tutte le informazioni relative alla titolarità del rapporto e alla tipologia e caratteristiche del certificato di deposito;* ▪ *sulla pagina operazioni, la registrazione dei movimenti relativi ad emissione, pagamento di eventuali cedole, ed estinzione del certificato di deposito.*
Certificato di deposito in forma dematerializzata	*Deposito bancario alla cui accensione è consegnato al titolare un documento denominato "attestato di emissione" sul quale sono riportate le informazioni relative alla titolarità del rapporto e alla tipologia e caratteristiche del certificato di deposito;* *I movimenti relativi al pagamento di eventuali cedole, ed estinzione del certificato di deposito sono regolati automaticamente sul rapporto di conto corrente collegato al certificato di deposito*
Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi	*Sistema di garanzia che tutela i depositanti relativamente ai crediti derivanti da fondi acquisiti dalle banche con obbligo di restituzione, in euro e in valuta, sotto forma di depositi o sotto altra forma, nonché gli assegni circolari e i titoli ad essi assimilabili. Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito del Fondo (www.fitd.it).*
Bail-in	*Il Bail-in (letteralmente "salvataggio interno") è uno strumento che consente alle autorità, in base alle nuove regole europee sulla gestione delle crisi bancarie (direttiva BRRD), di disporre la riduzione del valore delle azioni e di alcuni crediti o la loro conversione in azioni per assorbire le perdite e ricapitalizzare la banca in misura sufficiente a ripristinare un'adeguata capitalizzazione e a mantenere la fiducia del mercato. I depositi fino a 100.000 euro, cioè quelli protetti dal Fondo di garanzia dei depositi, sono espressamente esclusi dal bail-in. Questa protezione riguarda, ad esempio, le somme detenute sul conto corrente o in un libretto di deposito e i certificati di deposito coperti dal Fondo di garanzia. In Italia la completa applicazione del bail-in è prevista solo a partire dal 2016. Ulteriori informazioni sulle regole europee di gestione delle crisi e sul meccanismo del bail-in sono disponibili sul sito della Banca d'Italia (www.bancaditalia.it), sul sito istituzionale della Banca (*www.carifermo.it*) e sulle Postazioni Informative a disposizione della clientela presso tutte le filiali Carifermo.*

Documento contenente le informazioni chiave

EquilibrioDinamico_n°1_10/20

Scopo

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

Prodotto

Nome del prodotto: **EquilibrioDinamico (Cod. MIXV2)**
Impresa di Assicurazione: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. **(**Compagnia**)**
Contatti: Sito internet: www.intesasanpaolovita.it
Per ulteriori informazioni chiamare il Servizio Clienti al numero verde 800.124.124
Autorità di Vigilanza: CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa)

Data di aggiornamento del presente Documento contenente le informazioni chiave: 5 ottobre 2020

Segnalazione: si sta per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: EquilibrioDinamico è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico e a vita intera.

Il prodotto è una polizza multiramo e pertanto consente di combinare tra loro, tramite combinazioni predefinite dalla Compagnia o combinazioni liberamente definite dal Cliente (Contraente-Assicurato) secondo le modalità previste contrattualmente, le seguenti opzioni di investimento:

- una **Gestione Separata** ossia un Fondo appositamente istituito dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle altre attività, in cui confluisce una parte dei premi versati dal Cliente al netto dei costi di ingresso. La Gestione Separata collegata al contratto è denominata Fondo VIVAPIÙ, la cui gestione finanziaria è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari;
- uno o più **Fondi Interni**, in base alla scelta del Cliente, ossia Fondi d'investimento costituiti all'interno della Compagnia e gestiti separatamente dalle altre attività, nelle cui quote è convertita una parte dei premi versati dal Cliente al netto dei costi di ingresso.I Fondi Interni collegati al prodotto - denominati Multiasset Flex 5, Obbligazionario Flex, Multiasset Flex 10, Multiasset Flex 15 e Azionario Flex - sono di tipo flessibile e caratterizzati da uno stile di gestione attivo, non legato ad un parametro di riferimento, che affronta le ciclicità dei mercati finanziari con l'obiettivo di contenere il rischio entro una volatilità annua massima.

Il rendimento del prodotto dipende quindi:

- dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata che, al netto del costo di gestione, viene attribuito alla parte di capitale in essa allocato;
- e dall'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni. Il valore delle quote moltiplicato per il numero delle quote detenute dal Cliente determina il controvalore delle quote del/dei Fondo/i Interno/i prescelto/i.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto offre al Cliente, che presenta esigenze assicurative, la possibilità di usufruire di una prestazione in caso di decesso e di costituire un capitale riconosciuto in caso di riscatto totale o parziale.
Il tipo di Cliente cui è rivolto il prodotto varia a seconda delle opzioni di investimento selezionate.
Le diverse opzioni di investimento previste dal prodotto sono descritte nell'Allegato consegnato al Cliente insieme al presente Documento e disponibile anche sul sito della Compagnia.

Prestazioni assicurative e costi: in caso di decesso del Cliente, il prodotto prevede il pagamento, ai Beneficiari designati, di un capitale pari al **valore complessivo dell'investimento** aumentato di una percentuale variabile, dall'1,0% allo 0,1%, decrescente in funzione dell'età del Cliente alla data del decesso.
Il valore di tale prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".
Non è previsto il pagamento di un premio specifico per il rischio di mortalità (c.d. rischio biometrico).

Durata: il contratto non ha una scadenza predefinita e dura per tutta la vita del Cliente.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

1 2 3 **4** 5 6 7

Rischio più basso — **Rischio più alto**

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 anni.
Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.
Questo prodotto è classificato ad un livello che va da 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "più bassa" a 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "media"; ciò significa:
- che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello che va da "molto basso" a "medio"
- e che la possibilità che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto va da "molto improbabile" a "potrebbe darsi".

Per l'investimento nella Gestione Separata è prevista la restituzione di almeno il 100% della parte dei premi versati al netto dei costi. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Per l'investimento nei Fondi Interni non è prevista alcuna garanzia di restituzione della parte dei premi versati al netto dei costi, pertanto potrebbe verificarsi una perdita totale o parziale dell'investimento.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.

Il rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento prescelte.
La performance del prodotto nel suo complesso dipende sia dai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata sia dall'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni prescelti.
Le diverse opzioni di investimento previste dal prodotto sono descritte più dettagliatamente nell'Allegato consegnato al Cliente insieme al presente Documento e disponibile anche sul sito della Compagnia.

Cosa accade se Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Compagnia, il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto in via privilegiata con gli attivi posti a copertura degli impegni e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio della Compagnia in concorso con gli altri creditori della stessa. Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato di indennizzo dei Clienti.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi valori si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 euro. I valori sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Investimento: 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 6° anno
Costi totali	da € 328,86 a € 479,20	da € 593,25 a € 1.043,12	da € 925,24 a € 1.826,02
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 3,31% a 4,73%	da 1,98% a 3,40%	da 1,52% a 2,95%

Il distributore che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Tabella 2 - Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:
- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	**Costi di ingresso**	da 0,17% a 0,17%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	da 0,05% a 0,05%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto.
Costi correnti	**Costi di transazione del portafoglio**	-	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 1,30% a 2,73%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento.
Oneri accessori	**Commissioni di performance**	da 0,00% a 0,02%	Impatto della commissione di performance. Questa commissione è trattenuta dall'investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	Carried interests (commissioni di overperformance)	-	Impatto dei carried interests. Questa commissione è trattenuta se l'investimento ha ottenuto un' overperformance.

I costi effettivi del prodotto potrebbero essere diversi in quanto sono previsti costi di ingresso differenti in funzione del premio versato.

I costi per il Cliente variano a seconda delle opzioni di investimento prescelte.

Le diverse opzioni di investimento previste dal prodotto sono descritte nell'Allegato consegnato al Cliente insieme al presente Documento e disponibile anche sul sito della Compagnia.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni. Questo periodo è ritenuto rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto tenuto conto delle caratteristiche finanziarie delle diverse tipologie di opzioni di investimento sottostanti e del periodo in cui si applicano i costi di uscita in percentuale. Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato del prodotto potrebbe differire da quello specifico di ciascuna opzione di investimento calcolato ipotizzando che l'opzione venga acquistata singolarmente.
Fermo restando il diritto di recesso entro 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto, il riscatto comunque è possibile trascorsi almeno 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto, inoltrando richiesta firmata tramite la Banca intermediaria o direttamente alla Compagnia. In caso di riscatto, sia totale sia parziale, sono previsti, per tutta la durata contrattuale, i seguenti costi di uscita variabili:
- fino al giorno che precede il 1° anniversario del contratto: 2,00% con il minimo di 30 euro;
- successivamente e fino al giorno che precede il 5° anniversario del contratto: 1,00% con il minimo di 30 euro;
- dal 5° anniversario del contratto in poi: 30 euro.

L'impatto di tali costi sull'investimento è compreso nei valori rappresentati nella Tabella 1 "Andamento dei costi nel tempo" e nella Tabella 2 "Composizione dei costi" contenute nella sezione "Quali sono i costi?".

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto o la condotta della Compagnia possono essere inoltrati per iscritto a:
Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Gestione Reclami e Qualità del Servizio
Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano - fax +39 02.3051.8072
e-mail: ufficioreclami@intesasanpaolovita.it oppure **ufficioreclami@pec.intesasanpaolovita.it.**
sito internet: www.intesasanpaolovita.it/assistenza-e-contatti/come-fare-per/inviare-reclamo
La Compagnia provvederà ad inoltrare alla Banca intermediaria eventuali reclami riguardanti la condotta della persona che fornisce consulenza o vende il prodotto. Per le informazioni relative ai reclami da indirizzare all'Autorità di Vigilanza nonché per le informazioni sui sistemi alternativi di risoluzione delle controversie si rimanda al DIP aggiuntivo IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi) del prodotto.

Altre informazioni rilevanti

Prima della sottoscrizione del contratto al Cliente saranno consegnati il DIP aggiuntivo IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi) e le Condizioni di Assicurazione del prodotto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento, ai quali **si rimanda per tutte le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche e condizioni del contratto non riportate nel presente Documento e nel relativo Allegato.**
È possibile inoltre consultare il sito www.intesasanpaolovita.it dove sono reperibili oltre al DIP aggiuntivo IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi), alle Condizioni di Assicurazione e ogni altro successivo aggiornamento del presente Documento e del relativo Allegato, anche:
- il Regolamento e i Rendiconti annuali della Gestione Separata e i relativi rendimenti,
- i Regolamenti e i Rendiconti annuali dei Fondi Interni e i relativi valori delle quote.

La possibilità di selezionare le opzioni di investimento di seguito descritte è riservata ai Clienti del contratto di assicurazione sulla vita **EquilibrioDinamico (Cod. MIXV2).**

Le informazioni che seguono si riferiscono alle singole opzioni di investimento; le stesse possono essere sottoscritte tramite una delle combinazioni predefinite dalla Compagnia o una combinazione liberamente definita dal Cliente nei limiti e alle condizioni previste dal contratto.

Data di aggiornamento del presente Allegato: 5 ottobre 2020

Caratteristiche delle opzioni di investimento

Tabella A

Opzioni di investimento	Obiettivi e caratteristiche finanziarie
Gestione Separata	
Fondo VIVAPIÙ	La gestione finanziaria: - è finalizzata a perseguire la sicurezza, la redditività, la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio, tenute presenti le garanzie offerte dai contratti collegati alla gestione stessa; - è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari, senza tuttavia escludere l'utilizzo di tutte le attività ammissibili (per es. strumenti azionari; strumenti del comparto immobiliare e investimenti alternativi) in base a limiti predefiniti e tenuto conto della normativa vigente e delle eventuali modifiche e integrazioni della stessa. Possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nella gestione stessa.
Fondi Interni	
Multiasset Flex 5	Il Fondo Interno: • ha l'obiettivo di realizzare una crescita del valore del capitale investito nel rispetto di un livello massimo di rischio rappresentato da una volatilità massima annua pari al 5%; • è caratterizzato da uno stile di gestione flessibile e gli OICR oggetto di investimento possono essere di tipo monetario, obbligazionario, azionario, bilanciati e flessibili, anche gestiti in modo dinamico. La componente azionaria non può superare il 50% del controvalore del patrimonio del Fondo Interno. Possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nel Fondo Interno.
Multiasset Flex 10	Il Fondo Interno: • ha l'obiettivo di realizzare una crescita del valore del capitale investito nel rispetto di un livello massimo di rischio rappresentato da una volatilità massima annua pari al 10%; • investe in modo dinamico e flessibile in OICR appartenenti a tutte le principali Asset Class (monetari, obbligazionari, azionari, bilanciati, flessibili, Absolute/Total Return), fermi restando i limiti previsti dal Regolamento del Fondo Interno. La componente azionaria può a seconda del contesto del mercato rappresentare fino al 100% del valore del Fondo Interno. Possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nel Fondo Interno.

Opzioni di investimento	Obiettivi e caratteristiche finanziarie
Fondi Interni	
Obbligazionario Flex	Il Fondo Interno: • ha l'obiettivo di realizzare una crescita del valore del capitale investito nel rispetto di un livello massimo di rischio rappresentato da una volatilità massima annua pari al 10%; • cerca di cogliere in modo flessibile, tramite una gestione attiva, le opportunità offerte principalmente dal mercato obbligazionario, attraverso opportuna diversificazione anche su altri strumenti di investimento fermi restando i limiti previsti dal Regolamento del Fondo Interno. La componente obbligazionaria può a seconda del contesto del mercato rappresentare fino al 100% del valore del Fondo Interno, mentre quella rappresentata in investimenti azionari non può superare il 15%. Possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nel Fondo Interno.
Azionario Flex	Il Fondo Interno: • ha l'obiettivo di realizzare una crescita del valore del capitale investito nel rispetto di un livello massimo di rischio rappresentato da una volatilità massima annua pari al 20%; • cerca di cogliere in modo flessibile, tramite una gestione attiva, le opportunità offerte soprattutto dal mercato azionario, attraverso opportuna diversificazione anche su altri strumenti di investimento fermi restando i limiti previsti dal Regolamento del Fondo Interno. La componente azionaria, prevalentemente di emittenti a medio-alta capitalizzazione, può a seconda del contesto del mercato rappresentare fino al 100% del valore del Fondo Interno, con un minimo del 30%. Possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nel Fondo Interno.
Multiasset Flex 15	Il Fondo Interno: • ha l'obiettivo di realizzare una crescita del valore del capitale investito nel rispetto di un livello massimo di rischio rappresentato da una volatilità massima annua pari al 15%; • investe in modo dinamico e flessibile in OICR appartenenti a tutte le principali Asset Class (monetari, obbligazionari, azionari, bilanciati, flessibili, Absolute/Total Return), fermi restando i limiti previsti dal Regolamento del Fondo Interno. La componente azionaria può a seconda del contesto del mercato rappresentare fino al 100% del valore del Fondo Interno. Possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nel Fondo Interno.

Tabella B

Opzioni di investimento	Segnalazione di comprensibilità	Clientela di riferimento		
		Livello di conoscenza ed esperienza finanziaria	Capacità di sopportare perdite sull'investimento finanziario	Orizzonte temporale di investimento
Gestione Separata				
Fondo VIVAPIÙ	-	Minimo	Minima	6 anni
Fondi Interni				
Multiasset Flex 5	-	Minimo	Contenuta	5 anni
Multiasset Flex 10	-	Minimo	Moderata	7 anni
Obbligazionario Flex	-	Minimo	Moderata	7 anni

Fondi Interni				
Azionario Flex	-	Minimo	Significativa	9 anni
Multiasset Flex 15	-	Minimo	Significativa	8 anni

Rischi

Opzioni di investimento	Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento	Rischio più basso						Rischio più alto
		1	2	3	4	5	6	7
Gestione Separata								
Fondo VIVAPIÙ	6	1						
Fondi Interni								
Multiasset Flex 5	5		2					
Multiasset Flex 10	7			3				
Obbligazionario Flex	7			3				
Azionario Flex	9				4			
Multiasset Flex 15	8				4			

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il relativo periodo di detenzione raccomandato. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di ciascuna opzione di investimento presente nel prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Queste opzioni di investimento sono classificate al livello:

- 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "più bassa"; ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "molto basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto;
- 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "bassa"; ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto;
- 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "medio bassa"; ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio basso" e che "è improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto;
- 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "media"; ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "potrebbe darsi" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Scenari di performance

Scenari di performance: questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato per ciascuna opzione di investimento, in scenari diversi, ipotizzando l'investimento di 10.000 euro.
Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'opzione di investimento presente nel prodotto. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.
Gli scenari presentati sono una stima della performance futura calcolata, per la Gestione Separata, in ipotesi di scenari macroeconomici prospettici, mentre, per i Fondi Interni, sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore dell'investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Compagnia non è in grado di pagare.

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

Opzioni di investimento					
Gestione Separata					
	Investimento: 10.000 euro **Premio assicurativo: non previsto**		**1 anno**	**3 anni**	**6 anni (periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)**
	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
Fondo VIVAPIÙ	**Scenario di stress**	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.801,00 €**	**9.801,00 €**	**9.870,00 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	-1,99%	-0,67%	-0,22%
	Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.913,07 €**	**10.147,05 €**	**10.548,50 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,87%	0,49%	0,89%
	Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.915,40 €**	**10.155,70 €**	**10.576,81 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,85%	0,52%	0,94%
	Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.917,58 €**	**10.164,91 €**	**10.608,75 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	-0,82%	0,55%	0,99%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	**10.115,71 €**	**10.360,87 €**	**10.712,87 €**

Opzioni di investimento					
Fondi Interni					
Multiasset Flex 5	**Investimento: 10.000 euro** **Premio assicurativo: non previsto**		**1 anno**	**3 anni**	**5 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)**
	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**6.875,67 €**	**8.748,25 €**	**8.513,34 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	-31,24%	-4,36%	-3,17%
	Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.415,68 €**	**9.151,78 €**	**9.040,20 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	-5,84%	-2,91%	-2,00%
	Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.812,43 €**	**9.829,06 €**	**9.915,16 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	-1,88%	-0,57%	-0,17%
	Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**10.215,21 €**	**10.545,43 €**	**10.863,15 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	2,15%	1,79%	1,67%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	**10.010,66 €**	**10.027,62 €**	**10.044,61 €**
Multiasset Flex 10	**Investimento: 10.000 euro** **Premio assicurativo: non previsto**		**1 anno**	**4 anni**	**7 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)**
	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**5.309,70 €**	**7.453,43 €**	**6.830,23 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	-46,90%	-7,08%	-5,30%
	Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.065,81 €**	**8.372,52 €**	**7.996,51 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	-9,34%	-4,34%	-3,14%
	Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.802,63 €**	**9.776,49 €**	**9.818,90 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	-1,97%	-0,56%	-0,26%
	Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**10.562,70 €**	**11.376,42 €**	**12.013,29 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	5,63%	3,28%	2,66%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	**10.000,67 €**	**9.973,99 €**	**9.947,39 €**

Opzioni di investimento					
Fondi Interni					
Obbligazionario Flex	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**7.424,61 €**	**7.992,05 €**	**7.507,21 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	-25,75%	-5,45%	-4,01%
	Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.434,78 €**	**9.206,57 €**	**9.190,04 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	-5,65%	-2,05%	-1,20%
	Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.870,64 €**	**10.073,42 €**	**10.354,21 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	-1,29%	0,18%	0,50%
	Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**10.316,42 €**	**11.010,99 €**	**11.653,79 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	3,16%	2,44%	2,21%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	**10.070,05 €**	**10.276,92 €**	**10.488,05 €**
Azionario Flex	Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	5 anni	9 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)
	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**3.287,33 €**	**6.068,85 €**	**5.057,30 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	-67,13%	-9,51%	-7,30%
	Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**8.675,90 €**	**7.593,12 €**	**7.008,02 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	-13,24%	-5,36%	-3,87%
	Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.854,23 €**	**10.086,17 €**	**10.251,23 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	-1,46%	0,17%	0,28%
	Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**11.142,46 €**	**13.334,41 €**	**14.921,66 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	11,42%	5,92%	4,55%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	**10.053,30 €**	**10.217,34 €**	**10.384,04 €**

Opzioni di investimento					
Fondi Interni					
Multiasset Flex 15	**Investimento: 10.000 euro** **Premio assicurativo: non previsto**		**1 anno**	**4 anni**	**8 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1)**
	Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente				
	Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**4.195,54 €**	**6.612,99 €**	**5.570,20 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	-58,04%	-9,82%	-7,05%
	Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**8.891,33 €**	**8.165,37 €**	**7.727,23 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	-11,09%	-4,94%	-3,17%
	Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.872,78 €**	**10.052,77 €**	**10.371,90 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	-1,27%	0,13%	0,46%
	Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**10.916,87 €**	**12.324,86 €**	**13.860,08 €**
		Rendimento medio per ciascun anno	9,17%	5,36%	4,16%
	Scenario in caso di decesso del Cliente (2)				
	Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	**10.072,23 €**	**10.255,86 €**	**10.505,92 €**

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

(2) Si ipotizza che l'età del Cliente al momento della sottoscrizione del contratto sia di 65 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

Costi

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield – RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento di ciascuna opzione di investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti in riferimento a ciascuna opzione di investimento e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi valori si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 euro. I valori sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Opzioni di investimento				
Gestione Separata				
Fondo VIVAPIÙ	**Investimento: 10.000 euro** **Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 3 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 6° anno**
	Costi totali	328,86 €	593,25 €	925,24 €
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,31%	1,98%	1,52%

Opzioni di investimento				
Fondi Interni				
Multiasset Flex 5	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 3 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 5° anno**
	Costi totali	367,52 €	704,98 €	973,55 €
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,67%	2,34%	1,93%
Multiasset Flex 10	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 4 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno**
	Costi totali	422,77 €	1.092,93 €	1.692,80 €
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,20%	2,71%	2,40%
Obbligazionario Flex	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 4 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno**
	Costi totali	393,16 €	983,60 €	1.512,32 €
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,92%	2,42%	2,10%
Azionario Flex	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine del 9° anno**
	Costi totali	479,20 €	1.540,45 €	2.689,70 €
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,73%	2,99%	2,87%
Multiasset Flex 15	**Investimento: 10.000 euro Scenari**	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 4 anni**	**In caso di disinvestimento alla fine dell'8° anno**
	Costi totali	446,15 €	1.196,67 €	2.144,67 €
	Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,42%	2,92%	2,58%

Il distributore che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Tabella 2 - Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:
- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'opzione di investimento alla fine del corrispondente periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Opzioni di investimento	Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento	Costi una tantum		Costi correnti		Oneri accessori	
		Costi di ingresso (1)	Costi di uscita (2)	Costi di transazione del portafoglio (3)	Altri costi correnti (4)	Commissioni di performance (5)	Carried interests (commissioni di overperformance) (6)
Gestione Separata							
Fondo VIVAPIÙ	**6**	0,17%	0,05%	-	1,30%	-	-

Fondi Interni							
Multiasset Flex 5	**5**	0,20%	0,06%	-	1,65%	0,02%	-
Multiasset Flex 10	**7**	0,14%	0,04%	-	2,22%	0,00%	-
Obbligazionario Flex	**7**	0,14%	0,04%	-	1,92%	0,00%	-
Azionario Flex	**9**	0,11%	0,03%	-	2,73%	0,00%	-
Multiasset Flex 15	**8**	0,13%	0,04%	-	2,41%	0,00%	-

(1) Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell’investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
(2) Impatto dei costi di uscita dall’investimento in caso di riscatto.
(3) Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti.
(4) Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l’investimento.
(5) Impatto della commissione di performance. Questa commissione è trattenuta dall’investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
(6) Impatto dei carried interests. Questa commissione è trattenuta se l’investimento ha ottenuto un’overperformance.

I costi effettivi del prodotto potrebbero essere diversi in quanto sono previsti costi di ingresso differenti in funzione del premio versato.

Altre informazioni rilevanti

Il valore unitario della quota di tutti i Fondi Interni, al netto degli oneri, sono calcolati giornalmente e pubblicati sul sito internet della Compagnia www.intesasanpaolovita.it.

Sul sito internet www.intesasanpaolovita.it, inoltre, sono disponibili il DIP aggiuntivo IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi) e le Condizioni di Assicurazione del prodotto EquilibrioDinamico secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento e ogni altro successivo aggiornamento del presente Allegato al “Documento contenente le informazioni chiave” del prodotto EquilibrioDinamico.

INTESA SANPAOLO VITA

Documento contenente le informazioni chiave

EquilibrioDinamico 70_n°2_12/2023

Scopo

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

Prodotto

Nome del prodotto: **EquilibrioDinamico 70 (Cod. MIXT6)**
Impresa di Assicurazione: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. (Compagnia) società del Gruppo Intesa Sanpaolo
Contatti: Sito internet: www.intesasanpaolovita.it società del Gruppo Intesa Sanpaolo
Per ulteriori informazioni chiamare il Servizio Clienti al numero verde: 800.124.124
CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa) è responsabile della vigilanza di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di aggiornamento del presente Documento contenente le informazioni chiave: 09 dicembre 2023

Segnalazione: si sta per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione

Cos'è questo prodotto?

Tipo: EquilibrioDinamico 70 è un contratto di assicurazione sulla vita tipo Multiramo a premio unico e a vita intera con possibilità di versamenti aggiuntivi e con prestazioni collegate in parte al rendimento di una Gestione Separata e in parte al valore delle quote di Fondi Interni.
Termine: Il contratto non ha una scadenza predefinita. È un contratto a vita intera, cioè ha una durata pari alla vita del cliente. La compagnia non può estinguere unilateralmente il contratto.
Obiettivi: Il prodotto consente al Cliente (Contraente) di combinare tra loro, secondo le modalità previste contrattualmente, le seguenti opzioni di investimento:

- una **Gestione Separata** ossia un Fondo appositamente istituito dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle altre attività, in cui confluisce una parte dei premi versati dal Cliente al netto dei costi di ingresso. La Gestione Separata collegata al contratto è denominata Trendifondo Intesa Vita, la cui gestione finanziaria è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari;
- uno o più **Fondi Interni**, in base alla scelta del Cliente, ossia Fondi d'investimento costituiti all'interno della Compagnia e gestiti separatamente dalle altre attività, nelle cui quote è convertita una parte dei premi versati dal Cliente al netto dei costi di ingresso. I Fondi Interni collegati al prodotto - denominati Multiasset Flex 5, Obbligazionario Flex, Multiasset Flex 10, Multiasset Flex 15 e Azionario Flex - sono di tipo flessibile e caratterizzati da uno stile di gestione attivo, non legato ad un parametro di riferimento, che affronta le ciclicità dei mercati finanziari con l'obiettivo di contenere il rischio entro una volatilità annua massima.

L'investimento nella Gestione Separata può variare dal 20% al 70% del premio complessivamente versato mentre, la parte di premio versato in ciascun Fondo Interno prescelto deve essere di almeno 1.000,00 Euro.

Il rendimento del prodotto dipende quindi:

- dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata che, al netto del costo di gestione, viene attribuito alla parte di capitale in essa allocato;
- e dall'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni. Il valore delle quote moltiplicato per il numero delle quote detenute dal Cliente determina il controvalore delle quote del/dei Fondo/i Interno/i prescelto/i.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto offre al Cliente, che presenta esigenze assicurative, un capitale da destinare ai beneficiari in caso di decesso oppure di costituire un capitale riconosciuto in caso di riscatto totale o parziale.

Il tipo di Cliente cui è rivolto il prodotto varia a seconda delle opzioni di investimento sottostanti.

Le caratteristiche delle opzioni di investimento sottostanti sono descritte nei Documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione disponibili sul sito www.intesasanpaolovita.it.

Prestazioni assicurative e costi: in caso di decesso del Cliente, il prodotto prevede il pagamento, ai Beneficiari designati, di un capitale pari al **valore complessivo dell'investimento** aumentato di una percentuale variabile, dall'1,0% allo 0,1%, decrescente in funzione dell'età del Cliente alla data del decesso.

Il valore di tale prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" dei Documenti contenenti le informazioni specifiche relative alle opzioni di investimento sottostanti al prodotto.

Non è previsto il pagamento di un premio specifico per il rischio di mortalità (c.d. rischio biometrico).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	**3**	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato indicato nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche delle singole opzioni di investimento. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

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

Questo prodotto è classificato ad un livello che va da 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio “bassa” a 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio “media”.
Il rischio e il rendimento dell’investimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti.
Per l’investimento nella Gestione Separata è prevista la restituzione di almeno il 100% della parte dei premi versati al netto dei costi. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.
Per l’investimento nei Fondi Interni non è prevista alcuna garanzia di restituzione della parte dei premi versati al netto dei costi, pertanto potrebbe verificarsi una perdita totale o parziale dell’investimento.
Qualora la Compagnia in caso di insolvenza non fosse in grado di pagare quanto dovuto, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell’investimento.
Il prodotto prevede la facoltà di riscattare il Contratto, per maggiori dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di Performance:

La performance del prodotto nel suo complesso dipende sia dai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata sia dall'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni sottostanti.
Le caratteristiche delle opzioni di investimento sottostanti sono descritte nei documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione disponibili sul sito www.intesasanpaolovita.it.

Cosa accade se Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Compagnia, il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto in via privilegiata con gli attivi posti a copertura degli impegni e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio della Compagnia in concorso con gli altri creditori della stessa. Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato di indennizzo dei Clienti.

Quali sono i costi?

Il distributore che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l’impatto sull’investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall’investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall’entità dell’investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall’andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell’investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
— Nel primo anno recupero dell’importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
— 10.000 EUR di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	**da € 280 a € 452**	**da € 748 a € 1.624**
Incidenza annuale dei costi (*)	da 2,8% a 4,5%	da 1,5% a 3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Costo applicato all’importo pagato al momento della sottoscrizione che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto.	0,1%
Costi di uscita	Costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato.	0,1%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi applicati al valore dell’investimento ogni anno.	da 1,3% a 2,7%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l’acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L’importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e carried interest	Costi applicati in base alla performance realizzata dall’investimento.	da 0,0% a 0,3%

Si applicano costi diversi a secondo dell'Importo dell'investimento. I costi per il Cliente variano anche a seconda delle opzioni di investimento sottostanti. Le caratteristiche delle opzioni di investimento sottostanti sono descritte nei documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione disponibili sul sito www.intesasanpaolovita.it.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Questo periodo è ritenuto rappresentativo dell’orizzonte di investimento del prodotto nel suo complesso ed è determinato considerando le caratteristiche finanziarie delle diverse tipologie di opzioni di investimento sottostanti che prevedono un proprio e

specifico periodo di detenzione raccomandato. Si evidenzia, quindi, che il periodo di detenzione raccomandato del prodotto potrebbe differire da quello specifico di ciascuna opzione di investimento.
Fermo restando il diritto di recesso entro 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto, il riscatto comunque è possibile trascorsi almeno 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto (Periodo di detenzione minimo richiesto), inoltrando richiesta firmata tramite la Banca intermediaria o direttamente alla Compagnia. In caso di riscatto, sia totale sia parziale, sono previsti, per tutta la durata contrattuale, i seguenti costi di uscita variabili:

- fino al giorno che precede il 1° anniversario del contratto: 2,00% con il minimo di 30 Euro;
- successivamente e fino al giorno che precede il 5° anniversario del contratto: 1,00% con il minimo di 30 Euro;
- dal 5° anniversario del contratto in poi: 30 Euro;
- dal giorno in cui ricorre il 10° anniversario del contratto in poi: 30 Euro solo in caso di riscatto parziale.

L'impatto di tali costi sull'investimento è compreso nei valori rappresentati nella Tabella 1 "Andamento dei costi nel tempo" e nella Tabella 2 "Composizione dei costi" contenute nella sezione "Quali sono i costi?".

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto o la condotta della Compagnia possono essere inoltrati per iscritto a:

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Gestione Reclami e Qualità del Servizio

Via M. Gioia, 22 – 20124 Milano - fax +39 02.3051.8072

e-mail: ufficioreclami@intesasanpaolovita.it oppure ufficioreclami@pec.intesasanpaolovita.it

sito internet : www.intesasanpaolovita.it/assistenza-e-contatti/come-fare-per/inviare-reclamo

La Compagnia provvederà ad inoltrare alla Banca intermediaria eventuali reclami riguardanti la condotta della persona che fornisce consulenza o vende il prodotto.

Per le informazioni relative ai reclami da indirizzare all'Autorità di Vigilanza nonché per le informazioni sui sistemi alternativi di risoluzione delle controversie si rimanda al DIP aggiuntivo IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi) del prodotto.

Altre informazioni rilevanti

Prima della sottoscrizione del contratto al Cliente saranno consegnati il DIP aggiuntivo IBIP e le Condizioni di Assicurazione del prodotto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento, ai quali si rimanda per tutte le ulteriori informazioni di dettaglio sulle caratteristiche e condizioni del contratto. Tali documenti sono disponibili sul sito www.intesasanpaolovita.it.

È possibile consultare sul sito www.intesasanpaolovita.it i futuri aggiornamenti del presente Documento e dei Documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione di investimento sottostante nonché il Regolamento e i Rendiconti annuali della Gestione Separata e i relativi rendimenti, i Regolamenti e i Rendiconti annuali dei Fondi Interni e i relativi valori delle quote.

Infine, il Cliente potrà consultare le performance passate dei Fondi associati a questo prodotto al seguente link: https://docs.fairmat.com/intesasanpaolovita/info/MIXT6

INTESA SANPAOLO VITA

Documento contenente le informazioni specifiche dell'opzione di investimento

Trendifondo Intesa Vita_n°2_12/2023

Il presente Documento illustra le principali caratteristiche dell'opzione di investimento Trendifondo Intesa Vita (codice AI) abbinata al prodotto EquilibrioDinamico 70 (codice MIXT6) ipotizzando che l'investimento sia effettuato al 100% nell'opzione.

Data di aggiornamento del Documento contenente le informazioni specifiche: **09 dicembre 2023**

Cos'è questa opzione di investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: la gestione finanziaria dell'opzione di investimento Trendifondo Intesa Vita è finalizzata a perseguire la sicurezza, la redditività, la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio, tenute presenti le garanzie offerte dai contratti collegati alla gestione stessa. La stessa è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari, senza tuttavia escludere l'utilizzo di tutte le attività ammissibili (per es. strumenti azionari; strumenti del comparto immobiliare e investimenti alternativi) in base a limiti predefiniti e tenuto conto della normativa vigente e alle eventuali modifiche e integrazioni della stessa. E' possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nella gestione stessa.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: Trendifondo Intesa Vita si rivolge a un Cliente con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria minima, con una capacità contenuta di sopportare perdite finanziarie e con l'obiettivo di ottenere la garanzia del capitale investito, in un orizzonte temporale di almeno 5 anni.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

Rischio più basso ← → Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione sia mantenuta per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di investimento presente nel prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è classificata al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "bassa"; ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Per l'investimento nella Gestione Separata è prevista la restituzione di almeno il 100% della parte dei premi versati al netto dei costi. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di Performance:

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni (1) Esempio di investimento: € 10.000		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente			
Minimo	**Importo monetario**	**€ 9.850**	**€ 9.920**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.870**	**€ 9.970**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,26%	-0,05%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.960**	**€ 10.430**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,38%	0,84%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.980**	**€ 10.670**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,20%	1,31%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.070**	**€ 11.290**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,68%	2,46%
Scenario in caso di decesso del Cliente (2)			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.180**	**€ 10.810**

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

(2) Si ipotizza che l'età del Cliente al momento della sottoscrizione del contratto sia di 65 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati 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.
Per questo prodotto la liquidazione in caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe comportare costi supplementari (costi di uscita).
Il rendimento è garantito in caso di riscatto e decesso dell'Assicurato.

Quali sono i costi?

Il distributore che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:
— Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
— 10.000 EUR di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	**€ 280**	**€ 748**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	1,5% 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 2,8% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto.	0,1%
Costi di uscita	Costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato.	0,1%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi applicati al valore dell'investimento ogni anno.	1,3%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e carried interest	Costi applicati in base alla performance realizzata dall'investimento.	0,0%

Si applicano costi diversi a secondo dell'Importo dell'investimento

INTESA SANPAOLO VITA

Documento contenente le informazioni specifiche dell'opzione di investimento

Azionario Flex_n°2_12/2023

Il presente Documento illustra le principali caratteristiche dell'opzione di investimento Azionario Flex (codice YD) abbinata al prodotto EquilibrioDinamico 70 (codice MIXT6) ipotizzando che l'investimento sia effettuato al 100% nell'opzione.

Data di aggiornamento del Documento contenente le informazioni specifiche: **09 dicembre 2023**

Cos'è questa opzione di investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo Interno Azionario Flex:

- ha l'obiettivo di realizzare una crescita del valore del capitale investito nel rispetto di un livello massimo di rischio rappresentato da una volatilità massima annua pari al 20%;
- cerca di cogliere in modo flessibile, tramite una gestione attiva, le opportunità offerte soprattutto dal mercato azionario, attraverso opportuna diversificazione anche su altri strumenti di investimento fermi restando i limiti previsti dal Regolamento del Fondo Interno.

La componente azionaria, prevalentemente di emittenti a medio-alta capitalizzazione, può a seconda del contesto del mercato rappresentare fino al 100% del valore del Fondo Interno, con un minimo del 30%. Possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nel Fondo Interno.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: Azionario Flex si rivolge a un Cliente con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria minima, con una capacità significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di almeno 8 anni, coerente al livello medio di rischio assunto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

Rischio più basso ← → Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione sia mantenuta per 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di investimento presente nel prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è classificata al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "media"; ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Per l'investimento nel Fondo Interno Azionario Flex non è prevista alcuna garanzia di restituzione della parte dei premi versati al netto dei costi pertanto potrebbe verificarsi una perdita totale o parziale dell'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 sottostante o di un parametro di riferimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni (1) Esempio di investimento: € 10.000		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente			
Minimo		**Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**	**Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.930**	**€ 1.610**
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,72%	-20,42%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.440**	**€ 8.510**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,61%	-1,99%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.020**	**€ 12.210**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,25%	2,53%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.410**	**€ 13.960**
	Rendimento medio per ciascun anno	24,06%	4,26%
Scenario in caso di decesso del Cliente (2)			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.230**	**€ 12.370**

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.
(2) Si ipotizza che l'età del Cliente al momento della sottoscrizione del contratto sia di 65 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel sottostante o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e ottobre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel sottostante o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2019.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel sottostante o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.
Le performance passate del Fondo sono disponibili al seguente link:
https://docs.fairmat.com/intesasanpaolovita/info/MIXT6-YD
Per questo prodotto la liquidazione in caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe comportare costi supplementari (costi di uscita).

Quali sono i costi?

Il distributore che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:
— Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
— 10.000 EUR di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Costi totali	**€ 452**	**€ 2.698**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,5%	3,1% 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 5,6% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto.	0,1%
Costi di uscita	Costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato.	0%

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi applicati al valore dell'investimento ogni anno.	2,7%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e carried interest	Costi applicati in base alla performance realizzata dall'investimento.	0,3%

Si applicano costi diversi a secondo dell'Importo dell'investimento

INTESA SANPAOLO VITA

Documento contenente le informazioni specifiche dell'opzione di investimento

Multiasset Flex 10_n°2_12/2023

Il presente Documento illustra le principali caratteristiche dell'opzione di investimento Multiasset Flex 10 (codice YB) abbinata al prodotto EquilibrioDinamico 70 (codice MIXT6) ipotizzando che l'investimento sia effettuato al 100% nell'opzione.

Data di aggiornamento del Documento contenente le informazioni specifiche: **09 dicembre 2023**

Cos'è questa opzione di investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo Interno Multiasset Flex 10:

- ha l'obiettivo di realizzare una crescita del valore del capitale investito nel rispetto di un livello massimo di rischio rappresentato da una volatilità massima annua pari al 10%;
- investe in modo dinamico e flessibile in OICR appartenenti a tutte le principali Asset Class (monetari, obbligazionari, azionari, bilanciati, flessibili, Absolute/Total Return), fermi restando i limiti previsti dal Regolamento del Fondo Interno.

La componente azionaria può a seconda del contesto del mercato rappresentare fino al 100% del valore del Fondo Interno.

Possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nel Fondo Interno.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: Multiasset Flex 10 si rivolge a un Cliente con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria minima, con una capacità moderata di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di almeno 6 anni, coerente al livello medio basso di rischio assunto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

Rischio più basso ← → Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione sia mantenuta per 6 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di investimento presente nel prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è classificata al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa"; ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Per l'investimento nel Fondo Interno Multiasset Flex 10 non è prevista alcuna garanzia di restituzione della parte dei premi versati al netto dei costi pertanto potrebbe verificarsi una perdita totale o parziale dell'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 sottostante o di un parametro di riferimento negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni (1) Esempio di investimento: € 10.000		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente			
Minimo		**Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**	**Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.820**	**€ 4.070**
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,83%	-13,90%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.510**	**€ 8.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,91%	-2,57%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.940**	**€ 10.190**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,56%	0,31%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.300**	**€ 11.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,00%	1,79%
Scenario in caso di decesso del Cliente (2)			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.150**	**€ 10.320**

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.
(2) Si ipotizza che l'età del Cliente al momento della sottoscrizione del contratto sia di 65 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati 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 6 anni si è verificato per un investimento nel sottostante o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e ottobre 2023.
Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel sottostante o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2014 e maggio 2020.
Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel sottostante o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2018.
Le performance passate del Fondo sono disponibili al seguente link:
https://docs.fairmat.com/intesasanpaolovita/info/MIXT6-YB
Per questo prodotto la liquidazione in caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe comportare costi supplementari (costi di uscita).

Quali sono i costi?

Il distributore che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:
— Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
— 10.000 EUR di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Costi totali	**€ 365**	**€ 1.379**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,6% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto.	0,1%
Costi di uscita	Costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato.	0%

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi applicati al valore dell'investimento ogni anno.	2,2%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e carried interest	Costi applicati in base alla performance realizzata dall'investimento.	0,0%

Si applicano costi diversi a secondo dell'Importo dell'investimento

INTESA SANPAOLO VITA

Documento contenente le informazioni specifiche dell'opzione di investimento

Multiasset Flex 15_n°2_12/2023

Il presente Documento illustra le principali caratteristiche dell'opzione di investimento Multiasset Flex 15 (codice YC) abbinata al prodotto EquilibrioDinamico 70 (codice MIXT6) ipotizzando che l'investimento sia effettuato al 100% nell'opzione.

Data di aggiornamento del Documento contenente le informazioni specifiche: **09 dicembre 2023**

Cos'è questa opzione di investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo Interno Multiasset Flex 15:

- ha l'obiettivo di realizzare una crescita del valore del capitale investito nel rispetto di un livello massimo di rischio rappresentato da una volatilità massima annua pari al 15%;
- investe in modo dinamico e flessibile in OICR appartenenti a tutte le principali Asset Class (monetari, obbligazionari, azionari, bilanciati, flessibili, Absolute/Total Return), fermi restando i limiti previsti dal Regolamento del Fondo Interno.

La componente azionaria può a seconda del contesto del mercato rappresentare fino al 100% del valore del Fondo Interno. Possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nel Fondo Interno.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: Multiasset Flex 15 si rivolge a un Cliente con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria minima, con una capacità significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di almeno 7 anni, coerente al livello medio di rischio assunto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

Rischio più basso ← → Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione sia mantenuta per 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di investimento presente nel prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è classificata al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "media"; ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Per l'investimento nel Fondo Interno Multiasset Flex 15 non è prevista alcuna garanzia di restituzione della parte dei premi versati al netto dei costi pertanto potrebbe verificarsi una perdita totale o parziale dell'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 sottostante o di un parametro di riferimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni (1) Esempio di investimento: € 10.000		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente			
Minimo		**Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**	**Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.860**	**€ 2.660**
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,45%	-17,24%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.360**	**€ 8.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,41%	-2,46%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.180**	**€ 11.820**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,77%	2,42%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.060**	**€ 13.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	20,62%	4,78%
Scenario in caso di decesso del Cliente (2)			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.380**	**€ 11.970**

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.
(2) Si ipotizza che l'età del Cliente al momento della sottoscrizione del contratto sia di 65 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel sottostante o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e ottobre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel sottostante o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2014 e ottobre 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel sottostante o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2018.
Le performance passate del Fondo sono disponibili al seguente link:
https://docs.fairmat.com/intesasanpaolovita/info/MIXT6-YC
Per questo prodotto la liquidazione in caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe comportare costi supplementari (costi di uscita).

Quali sono i costi?

Il distributore che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:
— Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
— 10.000 EUR di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	**€ 404**	**€ 1.963**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	2,6% 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 5% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto.	0,1%
Costi di uscita	Costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato.	0%

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi applicati al valore dell'investimento ogni anno.	2,3%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e carried interest	Costi applicati in base alla performance realizzata dall'investimento.	0,2%

Si applicano costi diversi a secondo dell'Importo dell'investimento

INTESA SANPAOLO VITA

Documento contenente le informazioni specifiche dell'opzione di investimento

Multiasset Flex 5_n°2_12/2023

Il presente Documento illustra le principali caratteristiche dell'opzione di investimento Multiasset Flex 5 (codice A0073) abbinata al prodotto EquilibrioDinamico 70 (codice MIXT6) ipotizzando che l'investimento sia effettuato al 100% nell'opzione.

Data di aggiornamento del Documento contenente le informazioni specifiche: **09 dicembre 2023**

Cos'è questa opzione di investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo Interno Multiasset Flex 5:

- ha l'obiettivo di realizzare una crescita del valore del capitale investito nel rispetto di un livello massimo di rischio rappresentato da una volatilità massima annua pari al 5%;
- è caratterizzato da uno stile di gestione flessibile e gli OICR oggetto di investimento possono essere di tipo monetario, obbligazionario, azionario, bilanciati e flessibili, anche gestiti in modo dinamico.

La componente azionaria non può superare il 50% del controvalore del patrimonio del Fondo Interno.

Possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nel Fondo Interno.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: Multiasset Flex 5 si rivolge a un Cliente con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria minima, con una capacità contenuta di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di almeno 5 anni, coerente al livello basso di rischio assunto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

Rischio più basso ← → Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione sia mantenuta per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di investimento presente nel prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è classificata al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "bassa"; ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Per l'investimento nel Fondo Interno Multiasset Flex 5 non è prevista alcuna garanzia di restituzione della parte dei premi versati al netto dei costi pertanto potrebbe verificarsi una perdita totale o parziale dell'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 sottostante o di un parametro di riferimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni (1) Esempio di investimento: € 10.000		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente			
Minimo		**Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**	**Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.620**	**€ 6.330**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,79%	-8,75%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.850**	**€ 9.020**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,55%	-2,04%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.890**	**€ 9.890**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,13%	-0,21%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.630**	**€ 10.310**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,27%	0,60%
Scenario in caso di decesso del Cliente (2)			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.090**	**€ 10.020**

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.
(2) Si ipotizza che l'età del Cliente al momento della sottoscrizione del contratto sia di 65 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati 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 sottostante o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e ottobre 2023.
Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel sottostante o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2017 e gennaio 2022.
Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel sottostante o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2019.
Le performance passate del Fondo sono disponibili al seguente link:
https://docs.fairmat.com/intesasanpaolovita/info/MIXT6-A0073
Per questo prodotto la liquidazione in caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe comportare costi supplementari (costi di uscita).

Quali sono i costi?

Il distributore che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:
— Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
— 10.000 EUR di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	**€ 318**	**€ 911**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	1,8% 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 1,6% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto.	0,1%
Costi di uscita	Costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato.	0,1%

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi applicati al valore dell'investimento ogni anno.	1,6%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e carried interest	Costi applicati in base alla performance realizzata dall'investimento.	0,0%

Si applicano costi diversi a secondo dell'Importo dell'investimento

INTESA SANPAOLO VITA

Documento contenente le informazioni specifiche dell'opzione di investimento

Obbligazionario Flex_n°2_12/2023

Il presente Documento illustra le principali caratteristiche dell'opzione di investimento Obbligazionario Flex (codice YA) abbinata al prodotto EquilibrioDinamico 70 (codice MIXT6) ipotizzando che l'investimento sia effettuato al 100% nell'opzione.

Data di aggiornamento del Documento contenente le informazioni specifiche: **09 dicembre 2023**

Cos'è questa opzione di investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: Il Fondo Interno Obbligazionario Flex:

- ha l'obiettivo di realizzare una crescita del valore del capitale investito nel rispetto di un livello massimo di rischio rappresentato da una volatilità massima annua pari al 10%;
- cerca di cogliere in modo flessibile, tramite una gestione attiva, le opportunità offerte principalmente dal mercato obbligazionario, attraverso opportuna diversificazione anche su altri strumenti di investimento fermi restando i limiti previsti dal Regolamento del Fondo Interno.

La componente obbligazionaria può a seconda del contesto del mercato rappresentare fino al 100% del valore del Fondo Interno, mentre quella rappresentata in investimenti azionari non può superare il 15%.

Possibile inoltre, nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per realizzare un'efficace gestione del portafoglio e per ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nel Fondo Interno.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: Obbligazionario Flex si rivolge a un Cliente con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria minima, con una capacità moderata di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di almeno 5 anni, coerente al livello medio basso di rischio assunto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione sia mantenuta per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di investimento presente nel prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è classificata al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa"; ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Per l'investimento nel Fondo Interno Obbligazionario Flex non è prevista alcuna garanzia di restituzione della parte dei premi versati al netto dei costi pertanto potrebbe verificarsi una perdita totale o parziale dell'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 sottostante o di un parametro di riferimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni (1) Esempio di investimento: € 10.000		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenari in caso di sopravvivenza del Cliente			
Minimo		**Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**	**Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.750**	**€ 6.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,53%	-9,54%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.650**	**€ 8.300**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,46%	-3,67%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.900**	**€ 10.360**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,97%	0,72%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.070**	**€ 11.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	20,65%	2,92%
Scenario in caso di decesso del Cliente (2)			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.100**	**€ 10.500**

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento riportato nella tabella potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.
(2) Si ipotizza che l'età del Cliente al momento della sottoscrizione del contratto sia di 65 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età del Cliente al momento del decesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione. Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati 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 sottostante o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e ottobre 2023.
Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel sottostante o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2017 e febbraio 2022.
Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel sottostante o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2019.
Le performance passate del Fondo sono disponibili al seguente link:
https://docs.fairmat.com/intesasanpaolovita/info/MIXT6-YA
Per questo prodotto la liquidazione in caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe comportare costi supplementari (costi di uscita).

Quali sono i costi?

Il distributore che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:
— Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
— 10.000 EUR di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	**€ 343**	**€ 1.057**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	2,1% 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 2,8% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto.	0,1%
Costi di uscita	Costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato.	0,1%

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi applicati al valore dell'investimento ogni anno.	1,9%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e carried interest	Costi applicati in base alla performance realizzata dall'investimento.	0,0%

Si applicano costi diversi a secondo dell'Importo dell'investimento

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

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

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Ideato da Arca Vita S.p.A., (di seguito "Società") soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

Sito internet: www.arcassicura.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800 849089.

Consob è responsabile della vigilanza di Arca Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Il presente PRIIP è autorizzato in Italia.

Data di realizzazione del Documento: 01/01/2024

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto d'investimento assicurativo multiramo a vita intera, a premio unico, con partecipazione agli utili e unit linked.
- **Termine:** Il contratto è a vita intera, pertanto non è prevista una data di scadenza. La Società non ha la facoltà di estinguere unilateralmente il contratto, che cessa automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.
- **Obiettivi:** realizzare la crescita graduale del capitale investito nel lungo periodo, tenuto conto del rapporto tra il periodo di detenzione raccomandato ed il profilo rischio/rendimento del prodotto, tramite l'investimento dei premi nelle seguenti opzioni di investimento:
  - Gestione Separata denominata "OSCAR 100%";
  - Fondi interni;
  - Fondi esterni (OICR), ai quali è possibile accedere liberamente e/o attraverso Portafogli di investimento, ovvero combinazioni predefinite di OICR scelte dalla Compagnia.

  Il Contraente potrà investire i premi nel rispetto dei seguenti limiti:
  - percentuale da destinare alla Gestione Separata "OSCAR 100%": minimo 10%, massimo 70% del premio investito;
  - minimo investito in ciascun fondo: € 1.000,00.
  - minimo investito in ciascun Portafoglio di investimento: € 10.000,00.

  Il rendimento finale del prodotto è commisurato direttamente a due componenti:
  - la prima associata all'investimento nella Gestione Separata "OSCAR 100%", determinata in base alla misura annua di adeguamento, positiva o negativa, calcolata in funzione del rendimento di tale Gestione Separata, diminuito dell'1,50%;
  - la seconda data dal controvalore delle quote di Fondi, interni od esterni, attribuite al contratto. Tale controvalore è soggetto all'andamento dei mercati finanziari, pertanto non è previsto alcun rendimento minimo né garanzia di restituzione del premio versato.
- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** il profilo degli investitori a cui si rivolge il prodotto varia in base alle opzioni di investimento selezionate anche con riferimento all'eventuale idoneità delle stesse a soddisfare preferenze di sostenibilità. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione ed al relativo profilo degli investitori possono essere reperite nel "Documento contenente le Informazioni Chiave" relativo alla Gestione Separata, ai Fondi interni ai Fondi Esterni e ai Portafogli di investimento.
  Il prodotto non risulta adatto ai clienti con bassa conoscenza ed esperienza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento e con esigenza ed obiettivo di protezione del capitale investito.
- **Prestazioni assicurative e costi:** il prodotto prevede la corresponsione, al verificarsi del decesso dell'Assicurato, di un capitale dato dalla somma di due componenti:
  - la prima legata alla Gestione Separata "OSCAR 100%", che corrisponderà al capitale assicurato in essa investito e che non potrà essere inferiore alla somma dei premi versati dal Contraente nella stessa;
  - la seconda, data dal numero delle quote relative ai fondi, interni od esterni, attribuite al contratto, moltiplicato per il valore unitario della quota di riferimento alla prima data utile di valorizzazione successiva alla data di ricezione della comunicazione di decesso, ulteriormente aumentata di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso.

  Il Contraente può inoltre scegliere le seguenti Opzioni facoltative:
  - Garanzia complementare in caso di morte: offre un'integrazione della prestazione qualora il valore di polizza al verificarsi del decesso sia inferiore al capitale investito;
  - Opzione Take Profit: in caso di performance positiva dei fondi esterni, viene effettuato un trasferimento automatico nella Gestione Separata di una parte della plusvalenza ottenuta. L'opzione non opera per i Portafogli di investimento.
  - Opzione Money Plan: prevede la liquidazione al Contraente di una prestazione ricorrente da parte della Compagnia;
  - Opzione Invest Plan: prevede una serie di switch programmati al fine di modificare l'asset allocation del contratto.

  Le informazioni sul valore delle prestazioni assicurative sono riportate nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Il premio versato complessivo iniziale, al netto delle spese di emissione, pari a 60,00 € e del

caricamento pari all'1,00%, determina il capitale investito iniziale. E' possibile effettuare versamenti di Premi aggiuntivi successivamente alla Data di decorrenza del Contratto che potranno essere corrisposti, previo consenso della Compagnia, nei termini dalla stessa indicati di importo non inferiore ad € 15.000,00, i quali, al netto dei diritti, pari a 25,00 € e del caricamento pari all'1,00%, determinano i capitali investiti aggiuntivi. Non è previsto un costo a carico del cliente per il rischio biometrico.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità della Società di pagarvi quanto dovuto.
Il rischio ed il rendimento effettivi connessi all'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente; per questa ragione il prodotto è stato classificato in un intervallo di rischio tra 2, che corrisponde alla classe di rischio "bassa" e 6, che corrisponde alla classe di rischio "seconda più alta" su 7.
Le informazioni specifiche relative all'indicatore sintetico di rischio per ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.
Per il capitale investito in quote nei fondi, la Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo, non essendo prevista alcuna protezione contro il rischio di credito e di mercato, non è possibile escludere la perdita dell'intero capitale o di parte di esso.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

La performance del prodotto nel suo complesso dipende dalle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente, nonché dal periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento, tenuto conto anche dei costi di prodotto gravanti nel corso della durata dell'investimento. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

Cosa accade se Arca Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società è possibile subire una perdita considerato che le prestazioni non sono garantite da soggetti terzi pubblici o privati. Il credito derivante dal contratto è comunque privilegiato, rispetto a quelli vantati da altre tipologie di creditori.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	Da € 464 - a € 610	**Da € 1.279 - a € 5.010**
Incidenza annuale dei costi (*)	Da 4,7% - a 6,2%	**Da 1,6% - a 3,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo

verrà comunicato.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	Da 0,1% a 0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento, a seconda dell'opzione scelta. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	Da 1,5% a 3,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento, a seconda dell'opzione scelta. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.
Periodo di detenzione minimo richiesto: 30 giorni

Il Periodo di detenzione minimo richiesto è determinato considerando il termine oltre il quale, indipendentemente dalle opzioni di investimento sottostanti, è esercitabile il riscatto. Il Periodo di detenzione raccomandato indica il periodo di tempo minimo di detenzione in termini di possibilità di recuperare i costi sostenuti, per la parte allocata nella Gestione Separata, e di profilo di rischio dei fondi, per la parte ivi allocata, tenuto conto della gamma di opzioni di investimento sottostanti e del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata. L'uscita anticipata ha un impatto negativo sul profilo di rischio e sulla performance del prodotto.
E' comunque possibile: (i) **recedere dal contratto**, entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società, che provvederà al rimborso del premio corrisposto, diminuito di € 60,00 a fronte dei costi di ingresso indicati nella Sezione "Quali sono i costi?". Tale importo viene poi incrementato o diminuito nella stessa misura dell'incremento o della diminuzione del valore delle quote dei fondi acquistati dal Contraente, rispetto al loro valore alla data di decorrenza; (ii) **riscattare totalmente o parzialmente la polizza**, dopo che siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto e prima della cessazione dell'assicurazione, dandone comunicazione alla Società. L'esercizio di tale diritto consente di ritirare prematuramente un capitale pari alla somma del controvalore delle quote dei fondi e del capitale adeguato della Gestione Separata "OSCAR 100%", pure se con risultati anche significativamente inferiori, ma non preventivamente prevedibili, in quanto soggetto all'applicazione di un costo di uscita decrescente, fino ad annullarsi, determinato in funzione del periodo di tempo trascorso dalla decorrenza del contratto (3,00% fino a 12 mesi, 2,00% nel 1° anno intero, 1,00% nel 2° anno intero, 0,00% successivamente). Non sono previsti sistemi di garanzia, neppure trascorso il periodo di detenzione raccomandato, ed è pertanto possibile che, al momento del rimborso, si ottenga un ammontare inferiore al capitale investito.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società sono inoltrati alla Società medesima tramite: (i) e-mail: reclami@arcassicura.com; (ii) fax: 045 8192317; (iii) posta: Arca Vita S.p.A. - Funzione Reclami - Via del Fante 21, 37122 Verona. I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela.
I reclami saranno gestiti da Arca Vita S.p.A. – Funzione Reclami.

Spetta invece all'intermediario Banca la gestione dei reclami che hanno ad oggetto i comportamenti dei suoi dipendenti o collaboratori. In questo caso, l'esponente dovrà inoltrare il reclamo direttamente all'intermediario Banca ai recapiti indicati nel suo sito internet istituzionale. Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet della Società www.arcassicura.it.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo da consegnarsi all'investitore in base a obblighi normativi. Ulteriori dettagli sono disponibili sul sito www.arcassicura.it.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata agli indirizzi indicati nei documenti relativi alle singole opzioni di investimento.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Gestione Separata "OSCAR 100%" (di seguito "Gestione Separata"), sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: OSCAR 100%
Codice interno: 98
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Gestione Separata. La presente opzione di investimento è una specifica gestione degli investimenti, istituita da Arca Vita S.p.A. e separata da quella delle altre attività, secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento, che viene contraddistinta ed indicata nel seguito con il nome "OSCAR 100%". Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili o adeguabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata "OSCAR 100%".
- **Obiettivi:** l'obiettivo della Gestione Separata "OSCAR 100%" è la conservazione del capitale in essa investito e la realizzazione di un rendimento positivo nel medio e lungo periodo, perseguendo la stabilità di tali rendimenti nel tempo, in coerenza con le condizioni osservabili sui mercati finanziari di riferimento. Caratteristiche delle attività di investimento: La Gestione Separata "OSCAR 100%" è caratterizzata da una politica di investimento improntata a criteri generali di prudenza e con i seguenti obiettivi: - valorizzazione della qualità dell'attivo in un'ottica di medio/lungo periodo; - rendimenti previsti futuri compatibili con gli impegni assunti nei confronti dei contraenti e con una diversificazione che tenga adeguatamente conto dei rischi di mercato, di credito, di concentrazione e di liquidità. La Gestione Separata è principalmente orientata verso titoli obbligazionari denominati in Euro, emessi da stati sovrani ed organismi sovranazionali promossi da stati sovrani e da emittenti privati, nonché da strumenti di mercato monetario. Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli azionari, principalmente quotati su mercati regolamentati, nonché da quote o azioni di OICR. È ammesso anche l'investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all'efficacia della gestione del portafoglio. Gli investimenti sono prevalentemente strumenti finanziari emessi da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse. Al 31 ottobre di ogni anno, con riferimento ai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando alla giacenza media degli attivi i proventi finanziari conseguiti dalla Gestione Separata al netto delle passività, viene calcolato il tasso medio di rendimento annuo realizzato dalla stessa. Quest'ultimo viene determinato con riferimento al valore di iscrizione dei corrispondenti attivi nella Gestione Separata (criterio di contabilizzazione a "valore storico"). Ciò significa che le potenziali plusvalenze e minusvalenze concorrono a determinare il rendimento solo se, a seguito della vendita o della scadenza delle relative attività finanziarie, determinano un utile o una perdita di realizzo. Detta modalità di contabilizzazione consente una maggiore stabilità del rendimento nel tempo, con conseguente contenimento del rischio finanziario. Il tasso medio di rendimento annuo realizzato, al netto di una commissione annua trattenuta dalla Società, determina, il rendimento annuo attribuito agli Investitori che coincide con la misura annua di adeguamento del capitale collegato alla Gestione Separata e che può essere positiva o negativa.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale breve.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 3 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che siano trascorsi 30 giorni - dalla decorrenza, come riportato nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre

opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
L'investitore ha diritto alla restituzione di un importo almeno pari al capitale investito nell'opzione. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**La garanzia di rendimento minimo è applicabile solamente in caso di disinvestimento al quinto, decimo, quindicesimo anno. Si applica inoltre al disinvestimento dal ventesimo anno in poi.** In caso di uscita in altri periodi di detenzione potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.817**	**€ 10.264**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,83%	0,87%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.817**	**€ 10.265**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,83%	0,88%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.817**	**€ 10.271**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,83%	0,89%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.817**	**€ 10.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,83%	0,92%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.017**	**€ 10.271**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate applicando la metodologia prevista dalle regolamentazioni di settore e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 90°, 50° e 10° percentile della distribuzione statistica. Le informazioni riguardanti le prestazioni minime garantite sono riportate nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	€ 464	**€ 563**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,7%	**1,9% 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 2,8% prima dei costi e al 0,9% al

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,4%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,5%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo interno "Valore Bilanciato (Classe C)" di seguito "Fondo" o "Fondo interno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Valore Bilanciato (Classe C)
Codice interno: 36
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo interno. La presente opzione di investimento è istituita da Arca Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è gestito a VAR controllato, denominato in Euro, con stile di gestione attivo. Il Fondo appartiene alla categoria "Bilanciato-azionario". Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il Fondo è articolato in Classi di quote che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione applicata. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto di pertinenza della Classe di quote, per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento; pertanto tutte le quote della stessa Classe sono di uguale valore.
- **Obiettivi:** il Fondo si pone come obiettivo la crescita del capitale mediante l'investimento in misura prevalente in attivi azionari diversificati a livello geografico globale e in misura minore in attivi obbligazionari. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario, azionario. L'investimento sarà preferibilmente indiretto attraverso l'utilizzo di quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) denominate in Euro o in altre valute. Più precisamente nell'ambito dell'attività di gestione saranno preferiti gli ETF, principalmente selezionati nell'ambito della gamma messa a disposizione dalla Società di Gestione iShares. L'esposizione ai mercati azionari per il Fondo non sarà superiore al 75%. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali modifiche e integrazioni. Non sono ammessi O.I.C.R. ed ETF che utilizzino una leva superiore ad 1 e che non siano conformi agli orientamenti ESMA del 1.08.2014 in tema di complessità ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può investire in depositi bancari e in strumenti monetari.
  - Aree geografiche/mercati di riferimento: gli investimenti saranno prevalentemente realizzati selezionando strumenti finanziari quotati in mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti di Europa, Usa, Area Pacifico e Mercati Emergenti.
  - Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno privilegiate principalmente le azioni di società ad elevata e media capitalizzazione.
  - Stile di gestione: viene impiegato un modello di gestione attiva, che in funzione delle condizioni di mercato adegua opportunamente l'asset allocation, compatibilmente con il mantenimento del livello di rischio. Per la valutazione e il controllo del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VAR giornaliero (probabilità 99%) con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 2,20%.
  - Parametro di riferimento: in relazione alle caratteristiche del Fondo interno e allo stile di gestione adottato, non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di investimento adottata, ma verrà considerata la volatilità media annua attesa. La volatilità media annua attesa esprime il livello di rischio medio, previsto annualmente, insito nell'investimento; maggiore è questa grandezza, espressa percentualmente, più elevata è la connotazione speculativa con conseguente opportunità di profitto o rischio di perdita.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: non è ammesso l'investimento diretto in strumenti derivati. La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. E' consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che una più efficiente gestione.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: sono ammessi investimenti in titoli emessi da società a bassa capitalizzazione e investimenti in strumenti finanziari di emittenti dei cc.dd. "Paesi emergenti". La componente obbligazionaria non ha una duration media massima. La natura degli investimenti utilizzati può comportare un'esposizione al rischio di cambio.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.405	€ 2.740
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,95%	-14,94%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.843	€ 9.251
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,57%	-0,97%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.108	€ 13.409
	Rendimento medio per ciascun anno	1,08%	3,73%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.037	€ 15.357
	Rendimento medio per ciascun anno	20,37%	5,51%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.418	€ 13.543

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2022.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 493	€ 1.725
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	1,9% 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 5,6% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo: https://www.arcassicura.it/ingegno. Le performance sono indicate al netto delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo interno "Valore Ponderato (Classe C)" di seguito "Fondo" o "Fondo interno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Valore Ponderato (Classe C)
Codice interno: 35
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo interno. La presente opzione di investimento è istituita da Arca Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è gestito a VAR controllato, denominato in Euro, con stile di gestione attivo. Il Fondo appartiene alla categoria "Bilanciato-obbligazionario". Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il Fondo è articolato in Classi di quote che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione applicata. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto di pertinenza della Classe di quote, per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento; pertanto tutte le quote della stessa Classe sono di uguale valore.
- **Obiettivi:** il Fondo si pone come obiettivo la crescita del capitale mediante l'investimento in misura prevalente in ttivi obbligazionari e in misura inferiore in attivi azionari, diversificati a livello geografico globale. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario, azionario. L'investimento sarà preferibilmente indiretto attraverso l'utilizzo di quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) denominate in Euro o in altre valute. Più precisamente nell'ambito dell'attività di gestione saranno preferiti gli ETF, principalmente selezionati nell'ambito della gamma messa a disposizione dalla Società di Gestione iShares. L'esposizione ai mercati azionari per il Fondo non sarà superiore al 50%. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali modifiche e integrazioni. Non sono ammessi O.I.C.R. ed ETF che utilizzino una leva superiore ad 1 e che non siano conformi agli orientamenti ESMA del 1.08.2014 in tema di complessità ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può investire in depositi bancari e in strumenti monetari.
  - Aree geografiche/mercati di riferimento: gli investimenti saranno prevalentemente realizzati selezionando strumenti finanziari quotati in mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti di Europa, Usa, Area Pacifico e Mercati Emergenti.
  - Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno privilegiate principalmente le azioni di società ad elevata e media capitalizzazione.
  - Stile di gestione: viene impiegato un modello di gestione attiva, che in funzione delle condizioni di mercato adegua opportunamente l'asset allocation, compatibilmente con il mantenimento del livello di rischio. Per la valutazione e il controllo del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VAR giornaliero (probabilità 99%) con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 1,60%.
  - Parametro di riferimento: in relazione alle caratteristiche del Fondo interno e allo stile di gestione adottato, non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di investimento adottata, ma verrà considerata la volatilità media annua attesa. La volatilità media annua attesa esprime il livello di rischio medio, previsto annualmente, insito nell'investimento; maggiore è questa grandezza, espressa percentualmente, più elevata è la connotazione speculativa con conseguente opportunità di profitto o rischio di perdita.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: non è ammesso l'investimento diretto in strumenti derivati. La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. E' consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che una più efficiente gestione.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: sono ammessi investimenti in titoli emessi da società a bassa capitalizzazione e investimenti in strumenti finanziari di emittenti dei cc.dd. "Paesi emergenti". La componente obbligazionaria non ha una duration media massima. La natura degli investimenti utilizzati può comportare un'esposizione al rischio di cambio.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.582	€ 4.428
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,18%	-10,99%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.296	€ 9.120
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,04%	-1,31%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.038	€ 11.961
	Rendimento medio per ciascun anno	0,38%	2,59%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.251	€ 13.001
	Rendimento medio per ciascun anno	12,51%	3,82%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.345	€ 12.081

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 482	€ 1.373
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	1,8% 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 4,4% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,6%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo: https://www.arcassicura.it/ingegno. Le performance sono indicate al netto delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo interno "Valore Prudente (Classe B)" di seguito "Fondo" o "Fondo interno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Valore Prudente (Classe B)
Codice interno: 30
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo interno. La presente opzione di investimento è istituita da Arca Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è gestito a VAR controllato, denominato in Euro, con stile di gestione attivo. Il Fondo appartiene alla categoria "Obbligazionario Misto". Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il Fondo è articolato in Classi di quote che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione applicata. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto di pertinenza della Classe di quote, per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento; pertanto tutte le quote della stessa Classe sono di uguale valore.
- **Obiettivi:** Il Fondo si pone come obiettivo la crescita del capitale mediante l'investimento in misura principale in attivi obbligazionari e in misura secondaria in attivi azionari, diversificati a livello geografico globale. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario, azionario. L'investimento sarà preferibilmente indiretto attraverso l'utilizzo di quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) denominate in Euro o in altre valute. Più precisamente nell'ambito dell'attività di gestione saranno preferiti gli ETF, principalmente selezionati nell'ambito della gamma messa a disposizione dalla Società di Gestione iShares. L'esposizione ai mercati azionari per il Fondo non sarà superiore al 30%. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV. Non sono ammessi O.I.C.R. che utilizzino una leva superiore ad 1 e che non siano conformi agli orientamenti ESMA del 1.08.2014 in tema di complessità ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può investire in depositi bancari e in strumenti monetari.
  - Aree geografiche/mercati di riferimento: gli investimenti saranno prevalentemente realizzati selezionando strumenti finanziari quotati in mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti di Europa, Usa, Area Pacifico e Mercati Emergenti.
  - Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno privilegiate principalmente le azioni di società ad elevata e media capitalizzazione.
  - Stile di gestione: viene impiegato un modello di gestione attiva, che in funzione delle condizioni di mercato adegua opportunamente l'asset allocation, compatibilmente con il mantenimento del livello di rischio. Per la valutazione e il controllo del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VAR giornaliero (probabilità 99%) con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 1,15%.
  - Parametro di riferimento: in relazione alle caratteristiche del Fondo interno e allo stile di gestione adottato, non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di investimento adottata, ma verrà considerata la volatilità media annua attesa. La volatilità media annua attesa esprime il livello di rischio medio, previsto annualmente, insito nell'investimento; maggiore è questa grandezza, espressa percentualmente, più elevata è la connotazione speculativa con conseguente opportunità di profitto o rischio di perdita.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: non è ammesso l'investimento diretto in strumenti derivati. La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. E' consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una più efficiente gestione.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: sono ammessi investimenti in titoli emessi da società a bassa capitalizzazione e investimenti in strumenti finanziari di emittenti dei cc.dd. "Paesi emergenti". La componente obbligazionaria non ha una duration media massima. La natura degli investimenti utilizzati può comportare un'esposizione al rischio di cambio.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.489	€ 5.634
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,11%	-7,87%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.589	€ 9.030
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,11%	-1,45%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.868	€ 11.191
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,32%	1,62%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.654	€ 12.007
	Rendimento medio per ciascun anno	6,54%	2,65%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.170	€ 11.303

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 473	€ 1.267
Incidenza annuale dei costi (*)	4,8%	1,7% 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 3,3% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,5%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo: https://www.arcassicura.it/ingegno. Le performance sono indicate al netto delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento "Portafoglio Elevato" (di seguito "Portafoglio"), sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Portafoglio Elevato
Codice interno: 77003
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Combinazione di Fondi esterni. La presente opzione di investimento è composta da una combinazione di Fondi esterni scelti da Arca Vita S.p.A. (di seguito, "Arca Vita" o la "Società"). Il Portafoglio appartiene alla categoria "Bilanciato-azionario" e investe in misura prevalente in asset azionari diversificati a livello geografico e in misura minore in attivi obbligazionari. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 75%.
- **Obiettivi:** L'obiettivo dell'opzione di investimento è quello di conseguire la crescita del capitale mediante una gestione flessibile e diversificata degli investimenti. Arca Vita utilizzerà un processo di costruzione del Portafoglio che terrà conto delle mutevoli condizioni di mercato nel rispetto del limite di esposizione azionaria sopra indicato. La Compagnia definirà la composizione del Portafoglio ripartendo con diversi pesi percentuali gli OICR. Si rinvia all'Allegato "F - Composizione iniziale dei Portafogli di investimento" del Set informativo per il dettaglio della composizione del Portafoglio con i pesi percentuali attribuiti ad ogni singolo OICR e la relativa data di validità. Caratteristiche delle attività di investimento: Arca Vita attua una attività di monitoraggio almeno trimestrale del Portafoglio, in conseguenza della quale può variare la composizione del Portafoglio stesso, sostituendo gli OICR presenti e/o modificando i pesi percentuali tra i diversi OICR. In particolare, all'interno delle categorie Obbligazionari Breve Termine, Obbligazionari, Bilanciati e Azionari, vengono selezionati gli OICR più idonei a rappresentare il "Portafoglio Elevato" attraverso: - un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore di investimento; - risultanze delle analisi di tipo quantitativo, come ad esempio la valutazione delle performance passate; - risultanze delle analisi di tipo qualitativo, come ad esempio la valutazione della qualità del gestore. A seguito dell'attività di monitoraggio, Arca Vita effettua il ribilanciamento, riallocando la composizione del Portafoglio stesso, secondo i parametri di composizione del Portafoglio definiti tempo per tempo dalla Compagnia.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: sono ammessi investimenti in titoli emessi da società a bassa capitalizzazione e investimenti in strumenti finanziari di emittenti dei cc.dd. "Paesi emergenti". La componente obbligazionaria non ha una duration media massima. La natura degli investimenti utilizzati può comportare un'esposizione al rischio di cambio.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste

perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.422	€ 3.863
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,78%	-12,70%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.851	€ 8.597
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,49%	-2,14%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.128	€ 12.476
	Rendimento medio per ciascun anno	1,28%	3,21%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.128	€ 14.036
	Rendimento medio per ciascun anno	21,28%	4,96%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.438	€ 12.601

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2012 e maggio 2019.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2023.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 539	€ 1.817
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,4% 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 5,6% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo: https://www.arcassicura.it/ingegno. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento "Portafoglio Medio" (di seguito "Portafoglio"), sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Portafoglio Medio
Codice interno: 77001
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Combinazione di Fondi esterni. La presente opzione di investimento è composta da una combinazione di Fondi esterni scelti da Arca Vita S.p.A. (di seguito, "Arca Vita" o la "Società"). Il Portafoglio appartiene alla categoria "Bilanciato-obbligazionario" e investe in misura prevalente in attivi obbligazionari e in misura secondaria in asset azionari, diversificati a livello geografico globale. L'esposizione azionaria non sarà superiore al 40%.
- **Obiettivi:** L'obiettivo dell'opzione di investimento è quello di conseguire la crescita del capitale mediante una gestione flessibile e diversificata degli investimenti. Arca Vita utilizzerà un processo di costruzione del Portafoglio che terrà conto delle mutevoli condizioni di mercato nel rispetto del limite di esposizione azionaria sopra indicato. La Compagnia definirà la composizione del Portafoglio ripartendo con diversi pesi percentuali gli OICR. Si rinvia all'Allegato "F - Composizione iniziale dei Portafogli di investimento" del Set informativo per il dettaglio della composizione del Portafoglio con i pesi percentuali attribuiti ad ogni singolo OICR e la relativa data di validità. Caratteristiche delle attività di investimento: Arca Vita attua una attività di monitoraggio almeno trimestrale del Portafoglio, in conseguenza della quale può variare la composizione del Portafoglio stesso, sostituendo gli OICR presenti e/o modificando i pesi percentuali tra i diversi OICR. In particolare, all'interno delle categorie Obbligazionari Breve Termine, Obbligazionari, Bilanciati e Azionari, vengono selezionati gli OICR più idonei a rappresentare il "Portafoglio Medio" attraverso: - un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore di investimento; - risultanze delle analisi di tipo quantitativo, come ad esempio la valutazione delle performance passate; - risultanze delle analisi di tipo qualitativo, come ad esempio la valutazione della qualità del gestore. A seguito dell'attività di monitoraggio, Arca Vita effettua il ribilanciamento, riallocando la composizione del Portafoglio stesso, secondo i parametri di composizione del Portafoglio definiti tempo per tempo dalla Compagnia.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: sono ammessi investimenti in titoli emessi da società a bassa capitalizzazione e investimenti in strumenti finanziari di emittenti dei cc.dd. "Paesi emergenti". La componente obbligazionaria non ha una duration media massima. La natura degli investimenti utilizzati può comportare un'esposizione al rischio di cambio.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste

perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.860	€ 5.604
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,40%	-7,94%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.323	€ 8.831
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,77%	-1,76%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.952	€ 11.154
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,48%	1,57%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.051	€ 11.816
	Rendimento medio per ciascun anno	10,51%	2,41%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.256	€ 11.265

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2014 e agosto 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 515	€ 1.576
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo: https://www.arcassicura.it/ingegno. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento "Portafoglio Medio-Elevato" (di seguito "Portafoglio"), sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Portafoglio Medio-Elevato
Codice interno: 77002
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: sono ammessi investimenti in titoli emessi da società a bassa capitalizzazione e investimenti in strumenti finanziari di emittenti dei cc.dd. "Paesi emergenti". La componente obbligazionaria non ha una duration media massima. La natura degli investimenti utilizzati può comportare un'esposizione al rischio di cambio.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.345	€ 5.007
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,55%	-9,41%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.267	€ 8.721
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,33%	-1,94%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.004	€ 11.401
	Rendimento medio per ciascun anno	0,04%	1,89%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.403	€ 11.999
	Rendimento medio per ciascun anno	14,03%	2,64%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.310	€ 11.515

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2023.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 524	€ 1.645
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,1% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo: https://www.arcassicura.it/ingegno. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "abrdn Emerging Markets Corporate Bond (I acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: abrdn Emerging Markets Corporate Bond (I acc) EUR hedged
ISIN: LU0700927352
Codice interno: 668
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di abrdn SICAV I gestito da abrdn Investments Luxembourg S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari paesi emergenti".
- **Obiettivi:** Il Fondo punta a conseguire una combinazione di reddito e crescita investendo in obbligazioni (assimilabili a prestiti che corrispondono un tasso di interesse fisso o variabile) emesse da società, stati o altri enti nei paesi dei mercati emergenti. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni emesse da società che abbiano sede o conducano gran parte delle proprie attività nei paesi dei mercati emergenti. Le obbligazioni avranno qualunque qualità creditizia. Fino al 100% del Fondo può essere investito in obbligazioni sub-investment grade. Le emissioni non denominate in dollari USA hanno di norma una copertura in dollari USA. L'investimento in obbligazioni corporate segue l'abrdn "Emerging Markets Corporate Bond Promoting ESG Investment Approach" (l'"approccio d'investimento"). Questo approccio utilizza il processo di investimento a reddito fisso di abrdn, che consente ai gestori del portafoglio di identificare qualitativamente l'impatto probabile dei fattori ESG sulla capacità della società di ripagare i propri debiti, ora e in futuro. Come complemento a questa ricerca, l'abrdn ESG House Score viene utilizzato per identificare quantitativamente ed escludere le società esposte ai massimi rischi ESG. Inoltre, abrdn applica una serie di esclusioni delle società correlate al Global Compact delle Nazioni Unite, ad armi controverse, alla produzione del tabacco e al carbone termico. Green bond, Social bond o Sustainable bond emesse da società altrimenti escluse dai filtri ambientali sono consentite laddove si possa verificare che i proventi di tali emissioni abbiano un impatto positivo. Maggiori dettagli su questo processo generale sono riportati nell'approccio d'investimento, pubblicato su www.abrdn.com alla voce "Fund Centre". Gli strumenti finanziari derivati, gli strumenti del mercato monetario e la liquidità potrebbero non aderire a tale approccio. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Fondo è gestito attivamente. Attraverso l'applicazione dell'approccio d'investimento, il Fondo prevede un minimo del 15% in investimenti sostenibili. Esso punta inoltre a un'intensità del carbonio inferiore rispetto al benchmark. L'impegno con i team dirigenziali della società esterna viene utilizzato per valutare la qualità delle strutture di proprietà, della governance e del management di tali società, al fine di orientare la composizione del portafoglio. In tale ambito, fino al 5% del patrimonio può essere investito in società operanti in settori ad alte emissioni di carbonio di cui si riscontrano l'ambizione e obiettivi credibili di decarbonizzazione delle proprie attività, al fine di supportare tale transizione e superare infine gli screening ambientali. Il benchmark viene utilizzato come punto di riferimento per la composizione del portafoglio e come base per la determinazione delle limitazioni di rischio, ma non integra alcun criterio di sostenibilità. Al fine di conseguire il proprio obiettivo, il Fondo acquisisce posizioni le cui ponderazioni differiscono dal benchmark e può investire in titoli non compresi nel benchmark. Gli investimenti del Fondo possono deviare notevolmente dai componenti e dalle relative ponderazioni nel benchmark. A causa della natura attiva del processo di gestione, il profilo di performance del Fondo potrebbe deviare notevolmente da quello del benchmark nel lungo termine.
  - Parametro di riferimento: JP Morgan ESG CEMBI Broad Diversified (Hedged to EUR).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare tecniche di investimento (compresi derivati) per tentare di proteggere e incrementare il valore del Fondo nonché gestirne i rischi.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Maggiori informazioni sui rischi sono riportate nel prospetto disponibile all'indirizzo www.abrdn.com o su richiesta dalla Società di Gestione.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.425	€ 2.687
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,75%	-17,12%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.568	€ 7.614
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,32%	-3,82%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.735	€ 11.129
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,65%	1,54%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.539	€ 11.962
	Rendimento medio per ciascun anno	15,39%	2,59%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.033	€ 11.240

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2014 e agosto 2021.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 563	**€ 1.902**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	**2,6% 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 4,1% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://www.abrdn.com/it-it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "abrdn Europe ex UK Sustainable Equity (K acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: abrdn Europe ex UK Sustainable Equity (K acc) EUR
ISIN: LU1998017328
Codice interno: 669
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di abrdn SICAV I gestito da abrdn Investments Luxembourg S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Europa".
- **Obiettivi:** Il Fondo punta a conseguire una combinazione di crescita e reddito investendo in società in Europa (escluso il Regno Unito) che aderiscono all'abrdn Europe ex UK Sustainable Equity Investment Approach (l'"approccio d'investimento"). Il Fondo punta a superare la performance del benchmark FTSE World Europe ex UK Index (EUR) al lordo delle commissioni. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe almeno il 90% del proprio patrimonio in titoli azionari e relativi ad azioni emessi da società quotate, registrate o domiciliate in Europa (escluso il Regno Unito) o che abbiano una significativa quota di attività e/o esposizioni in Europa (escluso il Regno Unito). Tutti i titoli azionari o correlati ad azioni seguono l'approccio d'investimento. Questo approccio utilizza il processo di investimento azionario di abrdn, che consente ai gestori del portafoglio di identificare qualitativamente e concentrare gli investimenti sulle società leader e in via di miglioramento in termini di sostenibilità. Come complemento a questa ricerca, l'abrdn ESG House Score viene utilizzato per identificare quantitativamente ed escludere le società esposte ai massimi rischi ESG. Inoltre, abrdn applica una serie di esclusioni della società collegate al Global Compact delle Nazioni Unite, al Norges Bank Investment Management (NBIM), alle State Owned Enterprises (SOE), armi, tabacco, gioco d'azzardo, carbone termico, petrolio e gas e generazione dell'energia elettrica. Maggiori dettagli su questo processo generale sono riportati nell'approccio d'investimento, pubblicato su www.abrdn.com alla voce "Fund Centre". L'approccio d'investimento riduce l'universo di investimento del benchmark di almeno il 20%. Gli strumenti finanziari derivati, gli strumenti del mercato monetario e la liquidità potrebbero non aderire a tale approccio. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Fondo è gestito attivamente. Attraverso l'applicazione dell'approccio d'investimento, il Fondo prevede un minimo del 20% in investimenti sostenibili. Punta inoltre a una valutazione ESG uguale o superiore e a un'intensità di carbonio significativamente inferiore rispetto al benchmark. Sono considerate leader in termini di sostenibilità le società con le credenziali ESG migliori della categoria o prodotti e servizi che affrontano le sfide globali ambientali e sociali, mentre quelle in via di miglioramento sono di norma società con governance, pratiche di gestione ESG e trasparenza medie con potenziale di miglioramento. L'impegno con i team dirigenziali della società esterna viene utilizzato per valutare la qualità delle strutture di proprietà, della governance e del management di tali società, al fine di orientare la composizione del portafoglio. Il benchmark viene inoltre utilizzato come punto di riferimento per la composizione del portafoglio e come base per definire le limitazioni di rischio, ma non presenta alcun fattore specifico relativo alla sostenibilità. Al fine di conseguire il proprio obiettivo, il Fondo acquisisce posizioni le cui ponderazioni differiscono dal benchmark o può investire in titoli non compresi nel benchmark. Gli investimenti del Fondo possono deviare notevolmente dai componenti e dalle relative ponderazioni nel benchmark. A causa della natura attiva e sostenibile del processo di gestione, il profilo di performance del Fondo potrebbe deviare notevolmente da quello del benchmark nel lungo termine.
  - Parametro di riferimento: FTSE World Europe ex UK Index (EUR).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare strumenti derivati finanziari a fini copertura e/o d'investimento, ovvero per gestire i rischi valutari. L'utilizzo di derivati a fini di copertura e/o di investimento sarà prevedibilmente molto limitato, in particolare nei casi in cui nel Fondo vi siano afflussi significativi, in modo tale che sia possibile investire la liquidità e mantenere al contempo gli investimenti del Fondo in titoli azionari e correlati ad azioni.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	**5**	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Maggiori informazioni sui rischi sono riportate nel prospetto disponibile all'indirizzo www.abrdn.com o su richiesta dalla Società di Gestione.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.551	€ 613
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,49%	-29,45%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.355	€ 7.396
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,45%	-3,70%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.366	€ 14.803
	Rendimento medio per ciascun anno	3,66%	5,03%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.909	€ 18.566
	Rendimento medio per ciascun anno	29,09%	8,04%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.684	€ 14.951

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2022.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 547	€ 2.365
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,5% 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 7,5% prima dei costi e al 5% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://www.abrdn.com/it-it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "abrdn Frontier Markets Bond (I acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: abrdn Frontier Markets Bond (I acc) EUR hedged
ISIN: LU1919971157
Codice interno: 670
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di abrdn SICAV I gestito da abrdn Investments Luxembourg S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari paesi emergenti".
- **Obiettivi:** Il Fondo punta a conseguire una combinazione di reddito e crescita investendo in obbligazioni (assimilabili a prestiti che corrispondono un tasso di interesse fisso o variabile) emesse da società, stati o altri enti nei paesi dei mercati di frontiera. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe almeno due terzi del suo patrimonio in obbligazioni emesse da società, stati e altre entità nei paesi dei mercati di frontiera. I paesi dei mercati di frontiera comprendono i componenti della serie di indici MSCI Frontier Markets o della serie di indici FTSE Frontier Market o della serie di indici JP Morgan Frontier Markets o qualunque paese classificato dalla Banca Mondiale come paese a basso reddito. Inoltre, vi sono numerosi paesi che presentano caratteristiche analoghe a quelle dei paesi di tali indici e vengono ritenuti idonei all'investimento dal gestore. Le obbligazioni avranno qualunque qualità creditizia e saranno di norma denominate nella valuta del paese in cui sono emesse. Fino al 100% del patrimonio del Fondo può essere investito in obbligazioni di livello inferiore a investment grade. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Fondo è attivamente gestito. Il Fondo non punta a superare le performance di alcun benchmark. La composizione del portafoglio non si avvale dunque di alcun benchmark come punto di riferimento. Il NEXGEM Index viene utilizzato come base per determinare le limitazioni di rischio. Il Gestore degli investimenti punta a ridurre il rischio di variazioni significative del valore del Fondo rispetto all'Indice. Di norma, si prevede che la potenziale variazione nel valore del Fondo (misurata in base alla volatilità attesa) non ecceda il 150% della variazione potenziale nel valore dell'Indice nel lungo termine. abrdn integra aspetti ambientali, sociali e di governance (ESG) all'interno del processo di investimento. Dettagli dell'approccio di integrazione ESG Fixed Income sono pubblicati all'indirizzo www.abrdn.com alla voce "Investimenti sostenibili".
  - Parametro di riferimento: JP Morgan Next Generation Markets Index (NEXGEM).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare di tecniche di investimento (compresi derivati) per tentare di proteggere e incrementare il valore del Fondo nonché gestirne i rischi. Derivati quali future, opzioni e swap sono collegati all'aumento e al calo di altri asset. In altre parole, "derivano" il proprio prezzo da un altro titolo. Possono generare rendimenti quando i prezzi delle azioni e/o degli indici calano.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Maggiori informazioni sui rischi sono riportate nel prospetto disponibile all'indirizzo www.abrdn.com o su richiesta dalla Società di Gestione.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.961	€ 2.054
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,39%	-17,95%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.962	€ 7.814
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,38%	-3,04%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.018	€ 12.837
	Rendimento medio per ciascun anno	0,18%	3,17%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.093	€ 15.320
	Rendimento medio per ciascun anno	20,93%	5,48%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.325	€ 12.966

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2021.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 594	**€ 2.595**
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	**2,9% 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 6,1% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://www.abrdn.com/it-it

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "abrdn Global Government Bond (K acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: abrdn Global Government Bond (K acc) EUR hedged
ISIN: LU2240070511
Codice interno: 671
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di abrdn SICAV I gestito da abrdn Investments Luxembourg S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari internazionali governativi".
- **Obiettivi:** Il Fondo punta a conseguire una combinazione di reddito e crescita investendo in obbligazioni (assimilabili a prestiti che corrispondono un tasso di interesse fisso o variabile) emesse stati o enti parastatali ovunque nel mondo. Il Fondo punta a superare la performance del benchmark FTSE World Government Bond Index (USD) al lordo delle commissioni. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe almeno due terzi del suo patrimonio in obbligazioni emesse in euro da stati ed enti parastatali ovunque nel mondo. Il Fondo è internazionale nella misura in cui i suoi investimenti non sono limitati o concentrati in una particolare area geografica o mercato. Di norma, le obbligazioni hanno rating investment grade. Fino al 10% del Fondo può essere investito in obbligazioni sub-investment grade. Il Fondo mantiene sempre un'esposizione a valute investment grade di almeno l'80%. Le obbligazioni devono avere una qualità creditizia uguale o maggiore di B- di Standard & Poor's Corporation ("S&P") o un rating equivalente di altre agenzie di rating alla data dell'investimento. Le obbligazioni saranno di norma denominate nella valuta del paese in cui sono emesse. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Fondo è gestito attivamente. Il benchmark viene utilizzato come punto di riferimento per la composizione del portafoglio e come base per la determinazione delle limitazioni di rischio. Al fine di conseguire il proprio obiettivo, il Fondo acquisisce posizioni le cui ponderazioni differiscono dal benchmark e può investire in titoli non compresi nel benchmark. Gli investimenti del Fondo possono deviare notevolmente dai componenti e dalle relative ponderazioni nel benchmark. A causa della natura attiva del processo di gestione, il profilo di performance del Fondo potrebbe deviare notevolmente da quello del benchmark nel lungo termine. abrdn integra aspetti ambientali, sociali e di governance (ESG) all'interno del processo di investimento. Dettagli dell'approccio di integrazione ESG Fixed Income sono pubblicati all'indirizzo www.abrdn.com alla voce "Investimenti sostenibili".
  - Parametro di riferimento: FTSE World Government Bond Index (USD) EUR Hedged.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare di tecniche di investimento (compresi derivati) per tentare di proteggere e incrementare il valore del Fondo nonché gestirne i rischi. Derivati quali future, opzioni e swap sono collegati all'aumento e al calo di altri asset. In altre parole, "derivano" il proprio prezzo da un altro titolo. Possono generare rendimenti quando i prezzi delle azioni e/o degli indici calano.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Maggiori informazioni sui rischi sono riportate nel prospetto disponibile all'indirizzo www.abrdn.com o su richiesta dalla Società di Gestione.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.694	€ 5.149
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,06%	-9,05%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.117	€ 6.140
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,83%	-6,73%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.614	€ 9.904
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,86%	-0,14%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.371	€ 10.865
	Rendimento medio per ciascun anno	3,71%	1,19%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.908	€ 10.003

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2020 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità

dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 504	**€ 1.389**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	**2,0% 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 1,9% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://www.abrdn.com/it-it

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Amundi Funds European Equity Value (M2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Amundi Funds European Equity Value (M2 acc) EUR
ISIN: LU1883315993
Codice interno: 672
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Amundi Funds gestito da Amundi Luxembourg S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Europa".
- **Obiettivi:** Mira ad accrescere il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe principalmente in una vasta gamma di azioni di società che hanno sede o svolgono la maggior parte delle loro attività in Europa. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto monitora l'esposizione al rischio in relazione al Parametro di riferimento; tuttavia si prevede che l'entità dello scostamento dal Parametro di riferimento sarà significativa. Inoltre, il Comparto ha designato il Parametro di riferimento come indice di riferimento ai fini del Regolamento SFDR. Il Parametro di riferimento è un indice di mercato ampio, che non valuta o include i suoi elementi costitutivi in base alle caratteristiche ambientali e pertanto non è allineato alle caratteristiche ambientali promosse dal Comparto. Il gestore degli investimenti adotta uno stile di investimento di tipo "value", alla ricerca di società i cui prezzi dei titoli siano bassi rispetto ad altri parametri di valore o potenziale commerciale. Il Comparto si prefigge di conseguire un punteggio ESG del proprio portafoglio superiore a quello del Parametro di riferimento.
  - Parametro di riferimento: Indice MSCI Europe Value.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto ricorre a derivati al fine di ridurre svariati rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio nonché al fine di ottenere esposizione (lunga o corta) a svariate attività, mercati o altre opportunità d'investimento (ivi compresi derivati incentrati su azioni).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	**5**	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi aggiuntivi:

Il rischio di liquidità del mercato potrebbe amplificare la variazione dei risultati generati dal prodotto.

Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, vi sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Comparto. Si rimanda al prospetto di Amundi Funds.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.158	€ 410
	Rendimento medio per ciascun anno	-88,42%	-32,91%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.159	€ 8.802
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,41%	-1,58%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.380	€ 13.975
	Rendimento medio per ciascun anno	3,80%	4,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.790	€ 19.464
	Rendimento medio per ciascun anno	47,90%	8,68%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.697	€ 14.115

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2022 e novembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2010 e dicembre 2018.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 578	€ 2.614
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,9% 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 7,2% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi.

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

comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.amundi.it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Amundi Funds Pioneer US Short Term Bond (M2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Amundi Funds Pioneer US Short Term Bond (M2 acc) EUR
ISIN: LU1882443432
Codice interno: 673
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Amundi Funds gestito da Amundi Luxembourg S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari dollaro governativi breve termine".
- **Obiettivi:** Mira a generare reddito e a mantenere il valore del proprio investimento nel periodo di detenzione raccomandato. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe principalmente in obbligazioni a breve termine denominate in dollari statunitensi e in titoli analoghi denominati in altre valute, a condizione che l'esposizione valutaria sia principalmente coperta verso il dollaro statunitense. Gli investimenti possono includere obbligazioni convertibili contingenti fino al 5% del patrimonio netto. Gli investimenti possono anche includere titoli garantiti da ipoteca (MBS) e titoli garantiti da attività (ABS). La durata media rispetto ai tassi d'interesse del Comparto non è superiore a 12 mesi. Il Comparto può investire fino all'80% delle attività nette in ABS e MBS. Ciò comprende l'esposizione indiretta ottenuta tramite titoli to-be-announced (TBA), limitata al 50% del suo patrimonio netto. L'esposizione a MBS e ABS non di agenzia è limitata al 75% del patrimonio netto. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto integra fattori di sostenibilità nel suo processo d'investimento, come illustrato in maggior dettaglio nella sezione "Investimento sostenibile" del Prospetto. Il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi di mercato e analisi dei singoli emittenti obbligazionari per identificare le obbligazioni che sembrano offrire il miglior rendimento per il loro livello di rischio. Il Comparto si prefigge di conseguire un punteggio ESG del suo portafoglio superiore a quello del suo universo di investimento. Il Comparto è un prodotto finanziario che promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento SFDR.
  - Parametro di riferimento: Indice ICE BofA US 3-month Treasury Bill.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto ricorre a derivati al fine di ridurre svariati rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio nonché al fine di ottenere esposizione (lunga o corta) a svariate attività, mercati o altre opportunità di investimento (ivi compresi derivati su tassi d'interesse). Il Comparto può utilizzare derivati per acquisire esposizione a prestiti fino a un massimo del 20% del suo patrimonio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti

sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi aggiuntivi:
Il rischio di liquidità del mercato potrebbe amplificare la variazione dei risultati generati dal prodotto.
Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, vi sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Comparto. Si rimanda al prospetto di Amundi Funds.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.827	€ 5.473
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,73%	-8,25%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.450	€ 8.703
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,50%	-1,96%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.814	€ 11.229
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,86%	1,67%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.353	€ 12.361
	Rendimento medio per ciascun anno	23,53%	3,07%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.115	€ 11.341

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2022 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2013 e luglio 2020.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 491	**€ 1.391**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	**1,9% 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 3,6% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario Breve Termine".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.amundi.it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "BlackRock Global Funds ESG Multi-Asset (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds ESG Multi-Asset (I2 acc) EUR
ISIN: LU1822773989
Codice interno: 624
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di BlackRock Global Funds gestito da BlackRock (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a fornire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo e a investire in modo coerente con i principi di investimento ambientale, sociale e di governance (ESG). Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe globalmente in titoli azionari (ad es. azioni), titoli a reddito fisso (quali obbligazioni), fondi, contanti, depositi e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito con scadenze brevi) in conformità alla politica ESG del Fondo descritta di seguito. Il Fondo è gestito in modo attivo e la misura in cui il Fondo investe in queste classi di attività può variare senza limiti a seconda delle condizioni di mercato e di altri fattori, a discrezione del consulente per gli investimenti (CI). Gli investimenti del Fondo possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali. Questi possono comprendere titoli con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella selezione degli investimenti, il Fondo terrà conto dei criteri ambientali, sociali e di governance descritti nel prospetto. Per ulteriori dettagli, consultare la sezione Politica ESG e utilizzo dell'Indice di riferimento del Fondo, come indicato nel prospetto e sul sito web di BlackRock all'indirizzo https://www.blackrock.com/baselinescreens. Il Fondo può acquisire un'esposizione indiretta (attraverso, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) e quote di organismi di investimento collettivo) a titoli che possono non soddisfare tali criteri ESG.
  - Parametro di riferimento: Nella selezione, il CI può prendere in considerazione un indice di riferimento composito costituito per il 50% dall'MSCI World Index e per il 50% dal Bloomberg Global Aggregate Bond Index hedged to EUR ("Indice") ai fini della gestione del rischio.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il CI può utilizzare SFD ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Qualsiasi analisi o rating ESG di cui sopra si applicherà solo ai titoli sottostanti di SFD utilizzati dal Fondo.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.217	€ 4.164
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,83%	-11,77%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.241	€ 7.813
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,59%	-3,46%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.194	€ 13.184
	Rendimento medio per ciascun anno	1,94%	4,03%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.711	€ 14.484
	Rendimento medio per ciascun anno	17,11%	5,43%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.507	€ 13.316

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2012 e agosto 2019.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 552	€ 1.995
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,6% 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 6,6% prima dei costi e al 4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.blackrock.com
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "BlackRock Global Funds Euro Corporate Bond (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds Euro Corporate Bond (I2 acc) EUR
ISIN: LU1373033965
Codice interno: 626
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di BlackRock Global Funds gestito da BlackRock (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari euro corporate investment grade".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe almeno il 70% del suo patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso denominati in Euro. Essi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Almeno il 70% del patrimonio complessivo del Fondo sarà emesso da società con sede in paesi sia interni che esterni all'Eurozona e sarà di tipo investment grade (ossia soddisferà uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto. La parte restante può comprendere investimenti con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Fondo è gestito in modo attivo e il CI ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo. Nella selezione, il CI farà riferimento all'ICE BofAML Euro Corporate Index (l'"Indice") per la costruzione del portafoglio del Fondo, nonché ai fini della gestione del rischio per garantire che il rischio attivo (ossia il grado di scostamento dall'indice) assunto dal Fondo sia coerente con l'obiettivo e la politica di investimento del Fondo. Nella selezione degli investimenti il CI non è vincolato dai componenti o dalla ponderazione dell'Indice. Il CI può inoltre investire a propria discrezione in titoli non compresi nell'Indice per approfittare di particolari opportunità di investimento. Tuttavia, l'ambito geografico dell'obiettivo e della politica di investimento può avere l'effetto di limitare la misura in cui le partecipazioni del portafoglio si discosteranno dall'Indice.
  - Parametro di riferimento: ICE BofAML Euro Corporate Index.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il consulente per gli investimenti (CI) può utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti

sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.501	€ 6.027
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,99%	-6,98%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.962	€ 7.990
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,38%	-3,15%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.841	€ 10.793
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,59%	1,10%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.906	€ 12.079
	Rendimento medio per ciascun anno	9,06%	2,74%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.142	€ 10.901

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2013 e maggio 2020.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 513	€ 1.525
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,1% 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 3,2% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.blackrock.com
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "BlackRock Global Funds Euro Short Duration Bond (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds Euro Short Duration Bond (I2 acc) EUR
ISIN: LU0468289250
Codice interno: 625
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di BlackRock Global Funds gestito da BlackRock (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari euro governativi breve termine".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe almeno l'80% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso (a RF). Questi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). I titoli a RF possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) con sede in paesi interni o esterni all'Eurozona. Almeno l'80% del patrimonio complessivo del Fondo sarà di tipo investment grade (ossia soddisfa uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto. La parte restante può comprendere investimenti con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. Almeno il 70% del patrimonio complessivo del Fondo sarà investito in titoli a RF denominati in euro con una durata inferiore a cinque anni. La durata è una misura del tempo medio impiegato dal Fondo per conseguire il suo rendimento (in termini di capitale e reddito) sugli investimenti che detiene. La durata media (ossia la durata rettificata per la proporzione in cui il Fondo detiene ogni investimento) non è superiore a tre anni. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Fondo è gestito in modo attivo e il CI ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo. Nella selezione, il CI farà riferimento al Bloomberg Euro-Aggregate 500mm 1-3 Years Index per la costruzione del portafoglio del Fondo, nonché ai fini della gestione del rischio, come descritto dettagliatamente nel prospetto. Il CI non è vincolato dai componenti o dalla ponderazione dell'Indice e può anche investire a propria discrezione in titoli non compresi nell'Indice. Tuttavia, l'ambito geografico e i requisiti di scadenza dell'obiettivo e della politica di investimento possono limitare la misura in cui le partecipazioni del portafoglio si discosteranno dall'Indice.
  - Parametro di riferimento: Bloomberg Euro-Aggregate 500mm 1-3 Years Index.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il consulente per gli investimenti (CI) può utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale breve.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che siano trascorsi 30 giorni - dalla decorrenza, come riportato nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.332	€ 8.443
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,68%	-4,14%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.978	€ 8.875
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,22%	-2,94%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.622	€ 9.489
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,78%	-1,30%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.892	€ 9.971
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,08%	-0,07%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.916	€ 9.584

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2018 e settembre 2022.
Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2017 e febbraio 2021.
Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2013 e novembre 2017.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli

importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 492	**€ 783**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	**2,0% 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 0,7% prima dei costi e al -1,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario Breve Termine".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.blackrock.com

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "BlackRock Global Funds Future of Transport (I2 acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds Future of Transport (I2 acc) EUR hedged
ISIN: LU1917164771
Codice interno: 629
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di BlackRock Global Funds gestito da BlackRock (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a massimizzare un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di società a livello globale la cui attività economica prevalente riguarda la ricerca, lo sviluppo, la produzione e/o la distribuzione di tecnologie di trasporto del futuro. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Fondo è gestito in modo attivo. Il consulente per gli investimenti seleziona a sua discrezione gli investimenti del Fondo e nella selezione non è vincolato da alcun indice di riferimento. Nella selezione degli investimenti, il Fondo terrà conto dei criteri ambientali, sociali e di governance descritti nel prospetto. Per ulteriori dettagli, consultare il prospetto.
  - Parametro di riferimento: Gli investitori devono basarsi sull'MSCI All Countries World Index (MSCI ACWI) per un raffronto con la performance del Fondo.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il consulente per gli investimenti può usare strumenti finanziari derivati (SFD) (cioè investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	**5**	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:

Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.760	€ 621
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,40%	-29,35%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.801	€ 6.307
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,99%	-5,60%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.463	€ 17.529
	Rendimento medio per ciascun anno	4,63%	7,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 20.868	€ 27.839
	Rendimento medio per ciascun anno	108,68%	13,65%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.783	€ 17.704

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2012 e luglio 2020.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 571	€ 2.936
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,9% 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 10,2% prima dei costi e al 7,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.blackrock.com

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "BlackRock Global Funds Global Allocation (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds Global Allocation (I2 acc) EUR
ISIN: LU1653088838
Codice interno: 627
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di BlackRock Global Funds gestito da BlackRock (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati azionari".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) e titoli a reddito fisso (a RF) in condizioni di mercato normali. I titoli a RF comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Può inoltre detenere depositi e contanti. Fermo restando quanto sopra, le classi di attività e la misura in cui il Fondo investe nelle stesse possono variare senza limiti a seconda delle condizioni di mercato. I titoli a RF possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) e possono includere titoli con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. Il Fondo può anche investire in società di piccole dimensioni e che si trovino in una fase relativamente precoce del loro sviluppo. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Fondo mirerà generalmente a investire in titoli di società sottovalutate (ossia il loro prezzo di mercato non riflette il loro valore sottostante). Il Fondo è gestito in modo attivo e il CI ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo.
  - Parametro di riferimento: S&P 500 (36%); FTSE World (ex-US) (24%); 5 Yr US Treasury Note (24%) e Indice FTSE Non-USD World Government Bond (16%).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il CI può utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.182	€ 2.715
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,18%	-15,04%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.551	€ 8.311
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,49%	-2,29%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.220	€ 15.507
	Rendimento medio per ciascun anno	2,20%	5,64%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.475	€ 17.592
	Rendimento medio per ciascun anno	24,75%	7,32%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.533	€ 15.662

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2014 e agosto 2022.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 558	€ 2.520
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,6% 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 8,2% prima dei costi e al 5,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.blackrock.com

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "BlackRock Global Funds Sustainable Emerging Markets Bond (I2 acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds Sustainable Emerging Markets Bond (I2 acc) EUR hedged
ISIN: LU1864665606
Codice interno: 689
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di BlackRock Global Funds gestito da BlackRock (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari paesi emergenti".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo in modo coerente con i principi di investimento sostenibile e orientato ai criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il consulente per gli investimenti (CI) ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo purché il Fondo investa almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso (a RF) compresi nel J.P. Morgan ESG Emerging Market Bond Index Global Diversified ("Indice"), che comprende titoli a RF emessi da governi, agenzie governative e società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente nei mercati emergenti. Il Fondo può acquisire un'esposizione indiretta (attraverso strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) e quote di organismi di investimento collettivo) a titoli che possono non soddisfare tali criteri ESG. I titoli a RF in cui investe il Fondo possono includere obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza) che possono essere investment grade (ossia soddisfano uno specifico livello di solvibilità), non-investment grade o privi di rating. Si prevede che gli investimenti in titoli a RF ad alto rendimento supereranno il 50% del valore patrimoniale netto del Fondo. Il CI utilizzerà inoltre strumenti per la gestione dell'esposizione valutaria e dell'esposizione ai tassi di interesse. Tali strumenti possono essere denominati in valute di mercati non emergenti. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella selezione degli investimenti, il Fondo terrà conto dei criteri ESG descritti nel prospetto e sul sito web di BlackRock all'indirizzo https://www.blackrock.com/corporate/literature/publication/blackrock-baseline-screens-in-europemiddleeast-and-africa.pdf.
  - Parametro di riferimento: Il Fondo si baserà sul J.P. Morgan Emerging Market Bond Index Global Diversified (ESG Reporting Index) solo per valutare l'impatto del filtro ESG sull'universo di investimento del Fondo.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il CI può utilizzare SFD per contribuire al raggiungimento dell'obiettivo di investimento del Fondo e per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre

opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.662	€ 3.104
	Rendimento medio per ciascun anno	-63,38%	-15,39%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.997	€ 7.250
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,03%	-4,49%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.951	€ 12.445
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,49%	3,17%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.301	€ 14.431
	Rendimento medio per ciascun anno	23,01%	5,38%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.256	€ 12.569

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2014 e settembre 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 536	**€ 1.775**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	**2,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,5% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.blackrock.com
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "BlackRock Global Funds Sustainable Energy (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds Sustainable Energy (I2 acc) EUR
ISIN: LU0368234703
Codice interno: 690
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di BlackRock Global Funds gestito da BlackRock (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari energia e materie prime".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di società operanti nel settore dell'energia sostenibile. Le società operanti nel settore dell'energia sostenibile sono quelle impegnate in tecnologie energetiche ed energetiche alternative, come descritto nel prospetto. Le società sono classificate dal Consulente per gli investimenti (CI) in base alla loro capacità di gestire i rischi e le opportunità associati al tema dell'energia sostenibile e alle loro credenziali di rischio e opportunità in materia ambientale, sociale e di governance (ESG). Il Fondo non investirà in società classificate nei seguenti settori (secondo la classificazione del Global Industry Classification Standard): carbone e materiali di consumo; esplorazione e produzione di petrolio e gas; imprese integrate del settore del petrolio e del gas. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Fondo adotta un approccio "best in class" all'investimento sostenibile. Ciò significa che il Fondo seleziona i migliori emittenti (dal punto di vista ESG) per ciascun settore di attività pertinente (senza escludere alcun settore di attività). Oltre il 90% degli emittenti di titoli in cui il Fondo investe è in possesso di un rating ESG o è stato analizzato ai fini ESG. Il Fondo può acquisire un'esposizione limitata a emittenti che non soddisfano i criteri in tema di energia sostenibile e/o ESG.
  - Parametro di riferimento: Il Fondo è gestito in modo attivo. Il CI ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo e nella selezione non è vincolato da alcun indice di riferimento. Gli investitori devono basarsi sull'MSCI All Countries World Index per un raffronto con la performance del Fondo. Il rating ESG medio ponderato del Fondo sarà superiore al rating ESG dell'MSCI ACWI dopo aver eliminato almeno il 20% dei titoli con i rating più bassi dell'MSCI ACWI.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il CI può utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Qualsiasi analisi o rating ESG di cui sopra si applicherà solo ai titoli sottostanti di SFD utilizzati dal Fondo.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	**5**	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.784	€ 1.877
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,16%	-18,87%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.793	€ 7.726
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,07%	-3,17%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.473	€ 21.252
	Rendimento medio per ciascun anno	4,73%	9,88%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.274	€ 27.553
	Rendimento medio per ciascun anno	72,74%	13,51%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.793	€ 21.465

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2014 e dicembre 2022.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli

importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 593	**€ 3.317**
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	**3,0% 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 12,9% prima dei costi e al 9,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.blackrock.com
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "BlackRock Global Funds World Healthscience (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds World Healthscience (I2 acc) EUR
ISIN: LU1960219571
Codice interno: 628
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di BlackRock Global Funds gestito da BlackRock (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari salute".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a massimizzare un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo in maniera coerente con i principi di investimento sostenibile e orientato ai criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) di società operanti prevalentemente nei settori sanitario, farmaceutico, delle tecnologie e delle forniture mediche, nonché di società impegnate nello sviluppo di biotecnologie. Il patrimonio complessivo del Fondo sarà investito in conformità alla sua Politica ESG descritta nel prospetto. Per ulteriori dettagli sulle caratteristiche ESG, consultare il prospetto e il sito web di BlackRock all'indirizzo www.blackrock.com/baselinescreens. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Fondo è gestito in modo attivo e il consulente per gli investimenti seleziona a sua discrezione gli investimenti del Fondo. Nella selezione degli investimenti il consulente per gli investimenti non è vincolato dai componenti o dalla ponderazione dell'Indice. Il consulente per gli investimenti può inoltre investire a propria discrezione in titoli non compresi nell'Indice per approfittare di particolari opportunità di investimento. Tuttavia, i requisiti settoriali dell'obiettivo e della politica di investimento potrebbero limitare la misura in cui le partecipazioni del portafoglio si discosteranno dall'Indice. Gli investitori devono basarsi sull'Indice per un raffronto con i risultati del Fondo.
  - Parametro di riferimento: Il consulente per gli investimenti farà riferimento all'indice MSCI World Health Care Index per la costruzione del portafoglio del Fondo nonché per un raffronto della performance e ai fini della gestione del rischio, come descritto dettagliatamente nel prospetto. Il CI non è vincolato dai componenti o dalla ponderazione dell'Indice e può anche investire a propria discrezione in titoli non compresi nell'Indice. Tuttavia, i requisiti settoriali dell'obiettivo e della politica di investimento possono limitare la misura in cui le partecipazioni del portafoglio si discosteranno dall'Indice.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il consulente per gli investimenti può usare strumenti finanziari derivati (SFD) (cioè investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) a scopo di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia ove il Fondo raggiunga un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.850	€ 1.378
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,50%	-21,94%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.165	€ 7.967
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,35%	-2,80%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.794	€ 23.295
	Rendimento medio per ciascun anno	7,94%	11,15%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.659	€ 28.597
	Rendimento medio per ciascun anno	46,59%	14,04%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.125	€ 23.528

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2022 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2013 e luglio 2021.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli

importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 578	€ 3.310
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,9% 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 14% prima dei costi e al 11,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.blackrock.com
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "BlackRock Strategic Funds Sustainable Euro Bond (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: BlackRock Strategic Funds Sustainable Euro Bond (I2 acc) EUR
ISIN: LU1435395980
Codice interno: 691
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di BlackRock Strategic Funds gestito da BlackRock (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo in conformità alla Politica ESG del Fondo descritta nel prospetto. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe almeno l'80% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso (a RF) e titoli correlati al RF (in ciascuno dei casi di tipo investment grade (ossia soddisfano uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto). Ove ritenuto opportuno, il Fondo investirà anche in depositi e contanti. I titoli a RF comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (SMM) (ossia titoli di debito a breve scadenza). I titoli correlati al RF includono strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti). I titoli a RF ai quali il Fondo sarà esposto saranno emessi da società, enti sovranazionali, governi e agenzie governative. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella selezione degli investimenti, il Fondo terrà conto dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) descritti nel prospetto. Nell'applicare la sua politica ESG, il Fondo riduce di almeno il 20% la sua allocazione a titoli sovrani rispetto al FTSE World Government Bond Index e al JP Morgan EMBI Global Diversified Index.
  - Parametro di riferimento: Il Fondo è gestito in modo attivo e il CI ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo. Nella selezione, il CI farà riferimento al Bloomberg MSCI Euro Aggregate Sustainable SRI Index (l'"Indice") per la costruzione del portafoglio del Fondo, nonché ai fini della gestione del rischio, come descritto dettagliatamente nel prospetto. Gli azionisti devono basarsi sul Bloomberg Euro Aggregate Bond Index (80%) e sul Bloomberg Global Aggregate Index (20%) (l'"ESG Reporting Index") per valutare l'impatto del filtro ESG sull'universo di investimento del Fondo.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo fa uso di strumenti derivati nell'ambito della propria strategia di investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.430	€ 5.906
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,70%	-7,25%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.903	€ 7.401
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,97%	-4,21%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.731	€ 10.591
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,69%	0,82%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.754	€ 11.719
	Rendimento medio per ciascun anno	7,54%	2,29%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.029	€ 10.697

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2020 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 515	€ 1.518
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,1% 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 2,9% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.blackrock.com
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "BlackRock Strategic Funds Sustainable Fixed Income Strategies (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: BlackRock Strategic Funds Sustainable Fixed Income Strategies (I2 acc) EUR
ISIN: LU0438336777
Codice interno: 674
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di BlackRock Strategic Funds gestito da BlackRock (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari flessibili".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire rendimenti positivi sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo su un periodo di tre anni consecutivi in modo coerente con i principi di investimento orientato ai criteri ambientali, sociali e di governance ("ESG"). Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo mira ad acquisire almeno il 70% dell'esposizione degli investimenti a titoli a reddito fisso (a RF) e titoli correlati al RF, emessi da o che offrono esposizione a governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) di tutto il mondo. Il Fondo può investire in titoli a RF, incluse obbligazioni, nonché in strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza), titoli correlati al RF, inclusi strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti), contratti a termine in valuta (ossia un tipo di SFD che congela il prezzo al quale un'entità può acquistare o vendere una valuta in una data futura e, ove opportuno, depositi e contanti). Il Fondo potrà investire fino a un massimo del 40% del suo patrimonio in titoli a RF con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. La parte restante comprenderà investimenti di tipo investment grade (ossia soddisfa uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Fondo è gestito in modo attivo e il CI ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo. Nella selezione degli investimenti, il Fondo terrà conto dei criteri ESG descritti nel prospetto e sul sito web di BlackRock all'indirizzo www.blackrock.com/baselinescreens. Il Fondo può inoltre acquisire esposizione indiretta (attraverso, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, SFD e altri fondi) a emittenti con esposizioni non coerenti con l'analisi ESG del CI.
  - Parametro di riferimento: Per un raffronto con la performance del Fondo è necessario basarsi sull'ESTR Overnight.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Si possono utilizzare SFD per contribuire al raggiungimento dell'obiettivo di investimento del Fondo.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.509	€ 6.864
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,91%	-5,23%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.003	€ 8.979
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,97%	-1,53%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.753	€ 9.921
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,47%	-0,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.443	€ 11.033
	Rendimento medio per ciascun anno	4,43%	1,41%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.051	€ 10.021

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2014 e giugno 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 536	€ 1.617
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene

nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.blackrock.com

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Candriam Bonds Credit Opportunities (I acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Candriam Bonds Credit Opportunities (I acc) EUR
ISIN: LU0151325312
Codice interno: 631
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Candriam Bonds gestito da Candriam e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari internazionali high yield".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati e a sovraperformare l'indice di riferimento. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Obbligazioni e altri titoli di credito emessi da società situate nell'Unione europea e/o nel Nord America con rating superiore a CCC+/Caa1 (o equivalente) emesso da una delle agenzie di rating (ossia emittenti considerati a rischio elevato). Prodotti derivati di emittenti della stessa qualità. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il team di gestione effettua scelte discrezionali d'investimento sulla base di analisi economico-finanziarie. Il Fondo non ha un obiettivo di investimento sostenibile e non promuove specificamente caratteristiche ambientali e/o sociali. Il Fondo è gestito in modo attivo e il processo d'investimento implica il riferimento a un valore di riferimento (l'indice).
  - Parametro di riferimento: €STR (Euro Short Term Rate) Capitalized.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può fare ricorso a prodotti derivati, sia a titolo di investimento che a fini di copertura (premunirsi contro futuri eventi finanziari avversi).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi materialmente pertinenti non contenuti nell'ISR:

- Arbitraggio.
- Credito.
- Controparte.
- Derivati.

- Liquidità.
- Sostenibilità.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.278	€ 6.902
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,22%	-5,16%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.828	€ 9.011
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,72%	-1,48%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.786	€ 10.266
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,14%	0,38%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.082	€ 12.532
	Rendimento medio per ciascun anno	10,82%	3,28%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.085	€ 10.369

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2014 e settembre 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 529	€ 1.596
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,7% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.candriam.com

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Candriam Equities L Robotics & Innovative Technology (R acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Candriam Equities L Robotics & Innovative Technology (R acc) EUR
ISIN: LU1598284849
Codice interno: 630
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Candriam Equities L gestito da Candriam e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Azioni di società considerate come ben posizionate per beneficiare dall'andamento delle innovazioni tecnologiche e con sede legale e/o che svolgono la maggior parte della loro attività in tutto il mondo. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il team di gestione effettua scelte discrezionali d'investimento sulla base di analisi economico-finanziarie. Questo Fondo è un Fondo di convinzione: la gestione del Fondo si basa su una selezione rigorosa di un numero limitato di azioni di ogni capitalizzazione. La selezione delle società si basa su due pilastri: una selezione tematica e un'analisi fondamentale. La selezione tematica mira a scegliere solo le società ritenute come sufficientemente esposte a una o più tematiche della robotica e delle nuove tecnologie. L'analisi fondamentale, seleziona le società che presentano le migliori valutazioni in base a cinque criteri: la qualità della gestione, il potenziale di crescita, il vantaggio competitivo, la creazione di valore e il livello di indebitamento. Il Fondo promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali, senza tuttavia avere un obiettivo d'investimento sostenibile. I criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) contribuiscono all'adozione della decisione da parte della società di gestione, senza peraltro essere un fattore determinante di questa decisione. Per maggiori informazioni, vi invitiamo a fare riferimento al sito internet della società di gestione e/o al prospetto.
  - Parametro di riferimento: MSCI World (Net Return).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può fare ricorso a prodotti derivati, sia a titolo di investimento che a fini di copertura (premunirsi contro futuri eventi finanziari avversi).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	**5**	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi materialmente pertinenti non contenuti nell'ISR:

- Derivati.
- Liquidità.
- Concentrazione.
- Sostenibilità.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.368	€ 562
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,32%	-30,22%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.917	€ 7.975
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,83%	-2,79%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.838	€ 23.837
	Rendimento medio per ciascun anno	8,38%	11,47%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.990	€ 32.662
	Rendimento medio per ciascun anno	59,90%	15,95%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.169	€ 24.075

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2011 e ottobre 2019.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 607	€ 3.818
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,2% 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 14,7% prima dei costi e al

11,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.candriam.com

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "CPR Invest Climate Action (I acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: CPR Invest Climate Action (I acc) EUR
ISIN: LU1902443933
Codice interno: 632
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV CPR Invest gestito da CPR Asset Management e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** L'investimento sostenibile del Comparto si concentra sui cambiamenti climatici e si prefigge di ottenere un'intensità di carbonio inferiore rispetto al Parametro di riferimento o all'universo di investimento, selezionando gli investimenti come descritto di seguito. Il Comparto integra fattori di sostenibilità nel suo processo di investimento, come illustrato in maggior dettaglio nella sezione 4.9 "Panoramica della politica d'investimento responsabile" del Prospetto. L'obiettivo di investimento è sovraperformare i mercati azionari globali nel lungo periodo (almeno cinque anni), investendo in titoli azionari internazionali impegnati a limitare l'impatto dei cambiamenti climatici, al contempo integrando criteri ambientali, sociali e di governance (E, S e G o, collettivamente, ESG) nel processo di investimento. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 75% del suo patrimonio in azioni e titoli equivalenti ad azioni di qualsiasi paese, senza vincoli di capitalizzazione. Di questa quota del 75% del patrimonio, il Comparto può investire in azioni A cinesi tramite Stock Connect, per un massimo del 25% del patrimonio. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: La strategia d'investimento del Comparto punta a selezionare titoli di società di qualsiasi paese, settore e capitalizzazione. Ogni settore viene analizzato e i titoli vengono selezionati in base alle convinzioni di investimento del gestore del Fondo. Il portafoglio finale è composto da società che offrono le migliori prospettive finanziarie e non finanziarie. Per selezionare le società che si trovano nella posizione migliore per affrontare il cambiamento climatico, la Società di gestione si affida ai dati del CDP. Il CDP è un provider specializzato in informazioni ambientali. Le società dell'universo di investimento vengono analizzate dal punto di vista del clima, in modo da selezionare quelle più virtuose in base gli standard di valutazione del CDP. L'universo di investimento è costituito per almeno il 90% da società con un punteggio CDP. Almeno il 90% dei titoli in portafoglio è valutato dal CDP e ha un punteggio ESG. La Società di gestione integra un ulteriore approccio sostenibile, analizzando le società che sono già state selezionate sulla base della propria metodologia di analisi ESG interna, escludendo quelle basate sui seguenti criteri: peggior punteggio ESG complessivo; peggior punteggio in termine di ambiente e governance; peggior punteggio nei sottocriteri ambientali; numero elevato di controversie ESG. A seconda del miglioramento della disponibilità e della coerenza dei dati, la Società di gestione può utilizzare dati aggiuntivi al fine di ottimizzare il modo in cui identifica le società che si trovano nella posizione migliore per affrontare il cambiamento climatico. La Società di gestione si impegna a ridurre l'universo di investimento di almeno il 20%, escludendo le società con i peggiori punteggi climatici CDP e quelle escluse dalla propria metodologia di analisi ESG interna. Il processo d'investimento implementato si prefigge di costruire un portafoglio in linea con l'obiettivo di temperatura 1,5 °C dell'accordo di Parigi, e la cui impronta di carbonio sarà inferiore rispetto all'Indice MSCI All Country World Index (MSCI ACWI) Net Return, rappresentativo del suo universo d'investimento. La Società di Gestione ha costituito un meccanismo di compensazione dell'impronta di carbonio residua del Comparto mediante l'impiego di unità di riduzione delle emissioni verificate ("Vers"), che finanziano progetti volti a ridurre o evitare le emissioni di CO_2. Per ulteriori informazioni, si rimanda al prospetto. La politica di riduzione dell'impronta di carbonio e la politica di investimento socialmente responsabile (obiettivi, criteri, rating) sono ulteriormente descritti e disponibili sul sito web della Società ("Codice di trasparenza SRI" del Comparto). L'approccio best-in-class non esclude in linea di principio alcun settore di attività. Tutti i settori economici sono pertanto rappresentati in questo approccio, e il Comparto può quindi essere esposto ad alcuni settori controversi. Il Comparto è un prodotto finanziario che promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento SFDR.
  - Parametro di riferimento: MSCI All Country World Index (MSCI ACWI) Net Total Return.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare strumenti derivati ai fini di copertura, arbitraggio, esposizione e/o ai fini di una gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi aggiuntivi:
Il rischio di liquidità del mercato potrebbe amplificare la variazione dei risultati generati dal prodotto.
Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, vi sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Comparto. Si rimanda al prospetto di CPR Invest.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.370	€ 632
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,30%	-29,19%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.084	€ 8.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,16%	-2,32%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.092	€ 12.235
	Rendimento medio per ciascun anno	0,92%	2,55%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.521	€ 14.052
	Rendimento medio per ciascun anno	35,21%	4,34%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.401	€ 12.357

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2015 e settembre 2023.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 600	**€ 2.624**
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	**3,0% 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 5,6% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://cpram.com/

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "CPR Invest Education (I acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: CPR Invest Education (I acc) EUR
ISIN: LU1861294582
Codice interno: 634
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV CPR Invest gestito da CPR Asset Management e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** L'investimento sostenibile del Comparto è concentrato sull'istruzione e si prefigge di fornire istruzione a un numero di studenti maggiore rispetto al suo indice di riferimento o universo di investimento, e si prefigge di migliorare l'ultimo KPI nell'arco di 3-5 anni, selezionando gli investimenti come descritto di seguito. Il Comparto integra fattori di sostenibilità nel suo processo di investimento, come illustrato in maggior dettaglio nella sezione 4.9 "Panoramica della politica di investimento responsabile" del prospetto. L'obiettivo di investimento è sovraperformare i mercati azionari globali nel lungo periodo (almeno cinque anni), investendo in titoli azionari internazionali coinvolti nell'intero ecosistema dell'istruzione, al contempo integrando criteri ambientali, sociali e di governance (E, S e G o, collettivamente, ESG) nel processo di investimento. L'istruzione è il 4° obiettivo di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: L'esposizione azionaria del Comparto sarà compresa tra il 75% e il 120% del suo patrimonio. Il Comparto investe almeno il 75% del suo patrimonio in azioni e titoli equivalenti ad azioni di qualsiasi paese, senza vincoli di capitalizzazione. Di questa quota del 75% del patrimonio, il Comparto può investire in azioni A cinesi tramite Stock Connect, per un massimo del 25% del patrimonio. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: La strategia di investimento del Comparto punta a selezionare titoli di società operanti nei settori della tecnologia legata all'istruzione, dell'amministrazione scolastica e universitaria, alloggi per studenti, finanziamento dell'istruzione, produzione ed editoria di contenuti, editori e produzione di contenuti, sviluppo/reclutamento professionale, forniture e servizi legati all'istruzione e tutte le attività correlate. La Società di gestione adotta un approccio sostenibile escludendo le seguenti società: peggior punteggio ESG complessivo; peggior punteggio per i criteri E, S e G specifici considerati rilevati per l'ecosistema dell'istruzione; numero elevato di controversie ESG; peggiori metriche di misurazione dell'impatto. Almeno il 90% dei titoli in portafoglio ha un punteggio ESG. La Società di gestione si impegna a garantire che il punteggio ESG del Comparto sia superiore al Parametro di riferimento o all'universo di investimento, escludendo almeno il 20% dei titoli con i punteggi peggiori secondo l'approccio ESG. Il Comparto utilizza un approccio sia top-down (allocazione settoriale) che bottom-up. L'approccio best-in-class non esclude in linea di principio alcun settore di attvità. Tutti settori economici sono pertanto rappresentati in questo approccio, e il Comparto può quindi essere esposto ad alcuni settori controversi. Il Comparto è un prodotto finanziario che promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento SFDR.
  - Parametro di riferimento: MSCI All Country World (MSCI ACWI) Net Total Return.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura, arbitraggio, esposizione e/o ai fini di una gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi aggiuntivi:
Il rischio di liquidità del mercato potrebbe amplificare la variazione dei risultati generati dal prodotto.
Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, vi sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Comparto. Si rimanda al prospetto di CPR Invest.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.354	€ 699
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,46%	-28,29%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.650	€ 7.829
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,50%	-3,01%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.909	€ 10.932
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,91%	1,12%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.137	€ 13.073
	Rendimento medio per ciascun anno	31,37%	3,41%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.212	€ 11.041

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2011 e luglio 2019.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità

dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 595	**€ 2.404**
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	**2,9% 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% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://cpram.com/
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "CPR Invest Food For Generations (R acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: CPR Invest Food For Generations (R acc) EUR
ISIN: LU1653750171
Codice interno: 633
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV CPR Invest gestito da CPR Asset Management e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** L'investimento sostenibile del Comparto si concentra sui cambiamenti climatici e si prefigge di ottenere un'intensità di carbonio inferiore rispetto al Parametro di riferimento o all'universo di investimento, selezionando gli investimenti come descritto di seguito. Il Comparto integra fattori di sostenibilità nel suo processo di investimento. L'obiettivo di investimento è di sovraperformare i mercati azionari globali nel lungo periodo (almeno cinque anni), investendo in azioni internazionali coinvolte nell'intera catena del valore alimentare. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: L'esposizione azionaria del Comparto sarà compresa tra il 75% e il 120% del suo patrimonio. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: La strategia di investimento del Comparto punta a selezionare titoli di società operanti nei settori dell'agricoltura, forestale, dell'acqua, della produzione e della distribuzione di alimenti e bevande, del catering e di tue le attività correlate. La Società di gestione integra un approccio sostenibile escludendo le seguenti società: peggior punteggio ESG complessivo; punteggi peggiori per specifici criteri E, S e G considerati rilevanti per l'ecosistema della catena alimentare; numero elevato di controversie ESG. Almeno il 90% dei titoli in portafoglio ha un punteggio ESG. La Società di gestione si impegna a garantire che il punteggio ESG del Comparto sia superiore al punteggio ESG dell'universo di investimento, escludendo almeno il 20% dei titoli con i punteggi peggiori secondo l'approccio ESG. Il Comparto utilizza un approccio sia top-down (allocazione settoriale) che boom-up. L'approccio best-in-class non esclude in linea di principio alcun settore di attività. Tutti i settori economici sono pertanto rappresentati in questo approccio, e il Comparto può quindi essere esposto ad alcuni settori controversi.
  - Parametro di riferimento: MSCI World Net Return Index.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura, arbitraggio, esposizione e/o ai fini di una gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi aggiuntivi:
Il rischio di liquidità del mercato potrebbe amplificare la variazione dei risultati generati dal prodotto.
Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, vi sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Comparto. Si rimanda al prospetto di CPR Invest.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.541	€ 772
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,59%	-27,40%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.933	€ 7.077
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,67%	-4,23%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.920	€ 12.881
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,80%	3,21%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.668	€ 15.935
	Rendimento medio per ciascun anno	36,68%	6,00%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.224	€ 13.009

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2014 e ottobre 2022.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 610	€ 2.775
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,1% 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 6,3% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://cpram.com/

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "CT (Lux) Global Emerging Market Short-Term Bonds (IEH acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: CT (Lux) Global Emerging Market Short-Term Bonds (IEH acc) EUR hedged
ISIN: LU0329574395
Codice interno: 660
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Columbia Threadneedle (Lux) I gestito da Threadneedle Management Luxembourg S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari paesi emergenti".
- **Obiettivi:** Lo scopo del Fondo è quello di fornire reddito con il potenziale per far crescere l'importo investito nel lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni con rating investment grade o inferiore a investment grade (simili a un prestito e che corrispondono un tasso d'interesse fisso o variabile) emesse o garantite da società e governi nei mercati emergenti. Le obbligazioni classificate come inferiori a investment grade hanno ricevuto rating inferiori da agenzie internazionali che forniscono tali rating e sono considerate più rischiose rispetto a quelle con rating più elevato, ma in genere pagano un reddito più elevato. La duration media delle obbligazioni in cui investe il Fondo sarà di cinque anni o meno. La duration è la sensibilità di un'obbligazione a una variazione dei tassi di interesse. Fino al 10% delle attività del Fondo può essere investito in obbligazioni negoziate sul mercato obbligazionario interbancario cinese utilizzando Bond Connect. Il Fondo può inoltre investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Fondo è gestito attivamente in riferimento all'Indice J.P. Morgan EMBI Global a 3-5 anni. L'Indice è ampiamente rappresentativo dei titoli in cui investe il Fondo e fornisce un benchmark target adeguato rispetto al quale la performance del Fondo verrà misurata e valutata nel tempo. Il gestore del Fondo ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti con coefficienti di ponderazione diversi da quelli inclusi nell'indice e non presenti nell'indice. Inoltre, il Fondo può presentare una divergenza significativa rispetto all'indice.
  - Parametro di riferimento: J.P. Morgan EMBI Global 3-5 Years Index.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo investe direttamente nelle attività sopra elencate oppure ricorre a strumenti derivati (strumenti d'investimento sofisticati). Il Fondo può inoltre utilizzare derivati a fini di copertura o per una gestione più efficiente. I derivati possono creare una leva finanziaria (ossia un'esposizione di mercato superiore al valore patrimoniale netto del Fondo).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti

sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Altri rischi da considerare sono: valutario, legato al credito high-yield, di tasso di interesse, legato ai mercati emergenti, legato ai derivati, di volatilità, legato agli investimenti tramite Bond Connect.
I rischi del Fondo attualmente identificati sono riportati nella sezione del prospetto "Fattori di rischio".
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.911	€ 4.460
	Rendimento medio per ciascun anno	-50,89%	-10,89%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.894	€ 8.037
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,06%	-3,07%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.684	€ 9.735
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,16%	-0,38%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.234	€ 10.651
	Rendimento medio per ciascun anno	12,34%	0,91%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.980	€ 9.832

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2020.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 540	**€ 1.635**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	**2,4% 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 2% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.columbiathreadneedle.com

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "CT (Lux) Global Smaller Companies (IE acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: CT (Lux) Global Smaller Companies (IE acc) EUR
ISIN: LU0570871706
Codice interno: 659
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Columbia Threadneedle (Lux) I gestito da Threadneedle Management Luxembourg S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari internazionali".
- **Obiettivi:** Il Fondo intende aumentare il valore dell'investimento a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società di dimensioni più piccole in tutto il mondo. Queste società avranno in genere dimensioni non superiori a quelle della più grande società inclusa nel MSCI World Small Cap Index. Il Fondo può inoltre investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: L'Indice è ampiamente rappresentativo delle società in cui investe il Fondo e fornisce un benchmark target adeguato rispetto al quale la performance del Fondo verrà misurata e valutata nel tempo. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali prefissandosi di ottenere risultati migliori rispetto all'indice su periodi consecutivi di 12 mesi se valutato secondo il Rating di Materialità ESG (aspetti ambientali, sociali e di governance) di Columbia Threadneedle. L'indice non è concepito tenendo specificatamente conto delle caratteristiche ambientali o sociali. Il gestore del Fondo ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti con coefficienti di ponderazione diversi da quelli inclusi nell'indice e non presenti nell'indice. Inoltre, il Fondo può presentare una divergenza significativa rispetto all'indice. Il Fondo mira anche ad escludere le società che violano gli standard e i principi internazionali accettati (ad esempio, il Global Compact delle Nazioni Unite), a meno che il gestore del Fondo non ritenga che vi siano fattori attenuanti tangibili per l'azienda di cui tenere conto. Ulteriori informazioni sulle linee guida per gli investimenti, tra cui la metodologia del Rating di Materialità ESG di Columbia Threadneedle e la politica di impegno, sono disponibili all'indirizzo columbiathreadneedle.com. Il Fondo è classificato come un portafoglio che promuove le caratteristiche ambientali o sociali ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento UE 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR).
  - Parametro di riferimento: Il Fondo è gestito attivamente in riferimento all'Indice MSCI World Small Cap.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare derivati (strumenti d'investimento sofisticati) a fini di copertura.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	**5**	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti

sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:

Altri rischi da considerare sono: valutario, legato alle piccole imprese, legato ai derivati, di volatilità, legato alla propensione verso un determinato stile.

I rischi del Fondo attualmente identificati sono riportati nella sezione del prospetto "Fattori di rischio".

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.577	€ 815
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,23%	-26,90%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.651	€ 6.522
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,49%	-5,20%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.420	€ 21.466
	Rendimento medio per ciascun anno	4,20%	10,02%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.751	€ 33.017
	Rendimento medio per ciascun anno	57,51%	16,10%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.738	€ 21.681

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2012 e giugno 2020.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2013 e ottobre 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 592	€ 3.398
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,0% 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 13% prima dei costi e al 10% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.columbiathreadneedle.com
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable (F acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable (F acc) EUR
ISIN: LU0907928062
Codice interno: 692
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di DPAM L SICAV gestito da Degroof Petercam Asset Services S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari paesi emergenti".
- **Obiettivi:** Aumentare il valore dell'investimento nel medio-lungo termine, perseguendo un obiettivo sostenibile. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: In normali condizioni di mercato, il Comparto investe principalmente in titoli di Stato, compresi quelli ad alto rendimento, emessi nei mercati emergenti. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del Comparto, il gestore si avvale di analisi macroeconomiche, di mercato e di credito al fine di individuare i titoli con un potenziale di rendimento favorevole in relazione al rischio sostenuto. Approccio ESG: Nel suo processo decisionale, il gestore integra criteri di sostenibilità come la difesa dei diritti fondamentali, la libertà d'espressione, l'istruzione, l'ambiente e le cure sanitarie. Il gestore esclude gli emittenti altamente controversi secondo gli standard internazionali o con un profilo di sostenibilità sfavorevole.
  - Parametro di riferimento: Il Fondo è gestito senza riferimento a un indice.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può ricorrere a strumenti derivati per coprirsi dalle fluttuazioni del mercato e per ridurre i costi, nonché per generare reddito aggiuntivo.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: L'indicatore di rischio del Fondo riflette i seguenti elementi:

- Gli investimenti in obbligazioni presentano una volatilità e un livello di rischio più bassi rispetto alle azioni e più alti rispetto agli strumenti del mercato monetario.
- Il Comparto investe principalmente nei mercati emergenti che presentano una volatilità e un rischio più alto rispetto ai mercati

sviluppati.

Altri fattori di rischio non inclusi o inclusi solo parzialmente nell'indicatore di rischio:

- Condizioni di mercato inusuali o eventi imprevedibili possono amplificare i rischi o innescare altri rischi come quelli di controparte, di liquidità e operativi (una descrizione completa di questi rischi è disponibile nel prospetto).
- Quando il prodotto deve far fronte a richieste di risarcimento ingenti, sono possibili ritardi nell'esecuzione delle transazioni che potrebbero avere un impatto negativo sul vostro investimento.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.927	€ 4.908
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,73%	-9,67%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.707	€ 9.378
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,93%	-0,91%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.790	€ 11.978
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,10%	2,61%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.013	€ 13.706
	Rendimento medio per ciascun anno	20,13%	4,61%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.090	€ 12.098

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2020 e novembre 2023.

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

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 524	€ 1.667
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene

nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://funds.degroofpetercam.com/
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "DPAM L Bonds EUR Quality Sustainable (F acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: DPAM L Bonds EUR Quality Sustainable (F acc) EUR
ISIN: LU0174537935
Codice interno: 693
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di DPAM L SICAV gestito da Degroof Petercam Asset Services S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari euro corporate investment grade".
- **Obiettivi:** Aumentare il valore dell'investimento nel medio termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: In normali condizioni di mercato, il Comparto investe principalmente in obbligazioni di livello "investment grade" denominate in euro. In particolare, il Comparto favorisce le aziende i cui prodotti e servizi contribuiscono alle sfide di sostenibilità come la transizione energetica, il cambiamento climatico, la tutela della biodiversità e l'accesso all'istruzione. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del Comparto, il gestore si avvale di analisi macroeconomiche, di mercato e di credito al fine di individuare i titoli con un potenziale di rendimento favorevole in relazione al rischio sostenuto. La selezione e la ponderazione delle attività del Comparto, e quindi la sua performance, possono o meno discostarsi significativamente dall'indice di riferimento. Approccio ESG: Nel suo processo decisionale, il gestore integra criteri di sostenibilità come l'allineamento delle attività degli emittenti con gli Obiettivi di sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite. Il gestore esclude gli emittenti altamente controversi secondo gli standard internazionali o con un profilo di sostenibilità sfavorevole.
  - Parametro di riferimento: iBoxx Euro Corporate All Maturities Total Return, un indice che non tiene conto dei fattori ESG. Utilizzo: solo a fini di comparazione della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può ricorrere a strumenti derivati per coprirsi dalle fluttuazioni del mercato e per ridurre i costi, nonché per generare reddito aggiuntivo.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: L'indicatore di rischio del Fondo riflette i seguenti elementi:

- Gli investimenti in obbligazioni presentano una volatilità e un livello di rischio più bassi rispetto alle azioni e più alti rispetto

agli strumenti del mercato monetario.

Altri fattori di rischio non inclusi o inclusi solo parzialmente nell'indicatore di rischio:

- Condizioni di mercato inusuali o eventi imprevedibili possono amplificare i rischi o innescare altri rischi come quelli di controparte, di liquidità e operativi (una descrizione completa di questi rischi è disponibile nel prospetto).
- Quando il prodotto deve far fronte a richieste di risarcimento ingenti, sono possibili ritardi nell'esecuzione delle transazioni che potrebbero avere un impatto negativo sul vostro investimento.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.455	€ 6.367
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,45%	-6,25%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.962	€ 7.856
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,38%	-3,39%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.755	€ 10.319
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,45%	0,45%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.297	€ 12.124
	Rendimento medio per ciascun anno	12,97%	2,79%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.054	€ 10.423

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e novembre 2023.

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

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 508	€ 1.449
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,1% 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 2,6% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://funds.degroofpetercam.com/
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Fidelity Emerging Market Total Return Debt (I acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Fidelity Emerging Market Total Return Debt (I acc) EUR hedged
ISIN: LU1689649603
Codice interno: 637
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari paesi emergenti".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo e produrre reddito. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di stato e titoli di debito corporate dei mercati emergenti, compresi quelli denominati nelle principali valute locali o scambiate a livello globale ("valute forti") e in titoli di debito nominali e legati all'inflazione. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli. Il Comparto può investire nei seguenti attivi secondo le percentuali indicate: Obbligazioni onshore cinesi quotate (direttamente e/o indirettamente): meno del 30% (complessivamente) Titoli ibridi e obbligazioni convertibili contingenti (CoCo): meno del 30%, di cui meno del 20% in CoCo. Il Comparto può investire anche in altri titoli di debito finanziari subordinati e azioni privilegiate. L'esposizione del Comparto ai titoli distressed è limitata al 10% del patrimonio. Il Comparto non ha limitazioni per quanto riguarda l'importo che può investire in titoli o emittenti sub-investment grade. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti utilizza le capacità di ricerca e investimento interne per individuare le migliori opportunità tra emittenti obbligazionari, settori, zone geografiche e tipi di titoli. Il processo può prevedere la verifica dell'affidabilità creditizia degli emittenti obbligazionari, dei fattori macroeconomici e delle valutazioni. Il Gestore degli investimenti considera inoltre i fattori ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che gli emittenti partecipati e i paesi in cui investe adottino buone prassi di governance. Il Comparto aderisce agli standard dei criteri d'investimento sostenibile di Fidelity.
  - Parametro di riferimento: 50% J.P. Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Global Diversified + 25% J.P. Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index-Broad Diversified + 25% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index-Global Diversified, indici che non tengono conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: solo monitoraggio del rischio.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento (compresi derivati incentrati su valute, tassi d'interesse, azioni e volatilità).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Rischi principali: Indebitamento, mercati emergenti, liquidità.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.865	€ 3.168
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,35%	-15,14%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.770	€ 6.788
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,30%	-5,38%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.870	€ 10.583
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,30%	0,81%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.212	€ 12.006
	Rendimento medio per ciascun anno	22,12%	2,65%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.172	€ 10.689

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2013 e febbraio 2020.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli

importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 541	**€ 1.725**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	**2,4% 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 3,2% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.fidelity-italia.it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Fidelity Emerging Markets Equity (Y acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Fidelity Emerging Markets Equity (Y acc) EUR
ISIN: LU1097728361
Codice interno: 675
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari paesi emergenti".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni di società con attività in zone nelle quali si ha una rapida crescita economica, tra cui paesi e mercati emergenti di America Latina, Sud-Est asiatico, Africa, Europa orientale (Russia compresa) e Medio Oriente. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di società con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli. Il Comparto investirà meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Il Gestore degli investimenti considera inoltre le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Il Comparto aderisce agli standard dei criteri d'investimento sostenibile di Fidelity.
  - Parametro di riferimento: MSCI Emerging Markets Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: monitoraggio del rischio e confronto della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura e per una gestione efficace del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello

"medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Rischi principali: mercati emergenti, liquidità.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.831	€ 1.005
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,69%	-24,97%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.475	€ 6.021
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,25%	-6,15%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.784	€ 12.334
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,16%	2,66%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.624	€ 18.035
	Rendimento medio per ciascun anno	56,24%	7,65%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.084	€ 12.457

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2012 e giugno 2020.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 603	€ 2.652
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,0% 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 5,7% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà

comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.fidelity-italia.it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Fidelity Euro Bond (I acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Fidelity Euro Bond (I acc) EUR
ISIN: LU1322386183
Codice interno: 676
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo e produrre reddito. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di debito denominati in euro. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli. Il Comparto può investire nei seguenti attivi secondo le percentuali indicate: Titoli ibridi e obbligazioni convertibili contingenti (CoCo): meno del 30%, di cui meno del 20% in CoCo. Il Comparto può investire anche in altri titoli di debito finanziari subordinati e azioni privilegiate. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti utilizza le capacità di ricerca e investimento interne per individuare le migliori opportunità tra emittenti obbligazionari, settori, zone geografiche e tipi di titoli. Il processo può prevedere la verifica dell'affidabilità creditizia degli emittenti obbligazionari, dei fattori macroeconomici e delle valutazioni. Il Gestore degli investimenti considera inoltre le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che gli emittenti partecipati adottino buone prassi di governance. Il Comparto aderisce agli standard dei criteri d'investimento sostenibile di Fidelity.
  - Parametro di riferimento: ICE BofA Euro Large Cap Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: monitoraggio del rischio, scelta degli investimenti e confronto della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Ulteriori rischi: nessuno.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.883	€ 5.379
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,17%	-8,48%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.736	€ 7.374
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,64%	-4,26%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.785	€ 11.157
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,15%	1,58%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.826	€ 12.131
	Rendimento medio per ciascun anno	8,26%	2,80%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.085	€ 11.268

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2020 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2012 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 514	€ 1.546
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,1% 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 3,7% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.fidelity-italia.it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Fidelity European Larger Companies (I acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Fidelity European Larger Companies (I acc) EUR
ISIN: LU0933614405
Codice interno: 639
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Europa".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società di grandi dimensioni che sono quotate, hanno la sede centrale o svolgono la maggior parte della loro attività in Europa. Il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di società con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Il Gestore degli investimenti considera inoltre le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Il Comparto aderisce agli standard dei criteri d'investimento sostenibile di Fidelity.
  - Parametro di riferimento: MSCI Europe Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: scelta degli investimenti, monitoraggio del rischio e confronto della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:

Ulteriori rischi: nessuno.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.659	€ 961
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,41%	-25,38%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.850	€ 8.413
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,50%	-2,14%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.384	€ 14.257
	Rendimento medio per ciascun anno	3,84%	4,53%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.108	€ 18.632
	Rendimento medio per ciascun anno	31,08%	8,09%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.702	€ 14.400

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2012 e luglio 2020.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 585	€ 2.667
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,9% 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 7,4% prima dei costi e al 4,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.fidelity-italia.it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Fidelity Global Dividend (I acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Fidelity Global Dividend (I acc) EUR
ISIN: LU0731783477
Codice interno: 641
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari internazionali".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere crescita del capitale a lungo termine e produrre reddito. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni produttive di reddito di società di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il Comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di società con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Il Gestore degli investimenti è interessato a investimenti che ritiene interessanti sotto il profilo dei rendimenti da dividendo, oltre che della rivalutazione del prezzo. Il Gestore degli investimenti considera inoltre le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Il Comparto aderisce agli standard dei criteri d'investimento sostenibile di Fidelity.
  - Parametro di riferimento: MSCI ACWI Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: confronto della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Rischi principali: mercati emergenti.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.301	€ 1.532
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,99%	-20,90%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.549	€ 8.879
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,51%	-1,48%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.419	€ 18.649
	Rendimento medio per ciascun anno	4,19%	8,10%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.890	€ 24.625
	Rendimento medio per ciascun anno	28,90%	11,92%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.738	€ 18.836

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2013 e novembre 2021.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 585	€ 3.027
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,9% 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 11% prima dei costi e al 8,1% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.fidelity-italia.it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Fidelity Global Multi Asset Income (I acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Fidelity Global Multi Asset Income (I acc) EUR hedged
ISIN: LU0985943025
Codice interno: 635
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati obbligazionari".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere una moderata crescita del capitale a medio-lungo termine e produrre reddito. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe in tutta una serie di classi di attivi, tra cui titoli di debito, azioni, titoli immobiliari e infrastrutturali di qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il Comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli. Il Comparto può investire nei seguenti attivi secondo le percentuali indicate: Obbligazioni investment grade: fino al 100%; Obbligazioni sub-investment grade: fino al 60%; Obbligazioni dei mercati emergenti: fino al 50%; Azioni: fino al 50%; Titoli di stato: fino al 50%; Azioni cinesi di classe A e B e obbligazioni onshore cinesi quotate (direttamente e/o indirettamente): meno del 20% (complessivamente); REIT consentiti e titoli infrastrutturali: meno del 30% (nelle singole classi di attivi); Titoli ibridi e obbligazioni convertibili contingenti (CoCo): meno del 30%, di cui meno del 20% in obbligazioni convertibili contingenti (CoCo); Strumenti del mercato monetario: fino al 25%; SPAC: meno del 5%. Il Comparto può investire anche in altri titoli di debito finanziari subordinati e azioni privilegiate. L'esposizione del Comparto ai titoli distressed è limitata al 10% del patrimonio. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto il Gestore degli investimenti investirà il patrimonio tra classi di attivi e aree geografiche sulla base della loro potenzialità di generare reddito e crescita di capitale o di ridurre il rischio complessivo. Il reddito del Comparto è costituito principalmente da pagamenti dei dividendi azionari e delle cedole obbligazionarie. Il Gestore degli investimenti considera inoltre le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Il Comparto aderisce agli standard dei criteri d'investimento sostenibile di Fidelity.
  - Parametro di riferimento: Nessuno.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Rischi principali: mercati emergenti, credito.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.249	€ 4.760
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,51%	-10,06%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.527	€ 7.988
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,73%	-3,16%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.017	€ 12.680
	Rendimento medio per ciascun anno	0,17%	3,45%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.414	€ 14.156
	Rendimento medio per ciascun anno	14,14%	5,09%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.323	€ 12.807

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2014 e settembre 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli

importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 564	**€ 2.027**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	**2,6% 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 6,1% prima dei costi e al 3,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.fidelity-italia.it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Fidelity Global Technology (I acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Fidelity Global Technology (I acc) EUR
ISIN: LU1642889601
Codice interno: 678
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari informatica".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Politica d'investimento Il Comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti, che sviluppano o intendono sviluppare prodotti, processi e servizi che forniscono o beneficiano di progressi o miglioramenti tecnologici. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di società con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Il Gestore degli investimenti considera inoltre le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Il Comparto aderisce agli standard dei criteri d'investimento sostenibile di Fidelity.
  - Parametro di riferimento: MSCI AC World Information Technology Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: scelta degli investimenti, monitoraggio del rischio, confronto della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	**5**	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:
Rischi principali: mercati emergenti.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.426	€ 1.005
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,74%	-24,96%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.820	€ 9.373
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,80%	-0,81%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.447	€ 41.953
	Rendimento medio per ciascun anno	14,47%	19,63%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.681	€ 56.558
	Rendimento medio per ciascun anno	66,81%	24,18%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.797	€ 42.373

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2014 e giugno 2022.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 585	€ 5.010
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,2% 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 22,8% prima dei costi e al 19,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.fidelity-italia.it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Fidelity Italy (I acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Fidelity Italy (I acc) EUR
ISIN: LU1946852545
Codice interno: 642
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Italia".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni di società italiane. Il Comparto dovrà investire almeno il 70% del suo patrimonio in azioni emesse da società non operanti nel settore immobiliare, domiciliate in Italia o in un altro stato membro dell'UE o del SEE con una stabile organizzazione in Italia. Il Comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di società con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli. Il Comparto non può investire più del 10% del suo patrimonio in strumenti finanziari emessi da, o sottoscritti con, la stessa società né società appartenenti allo stesso gruppo né in depositi liquidi. Il Comparto non può investire in strumenti finanziari emessi da, o stipulati con, società non residenti in paesi che non consentono uno scambio di informazioni adeguato con l'Italia. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione la crescita e i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Il Gestore degli investimenti considera inoltre le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Il Comparto aderisce agli standard dei criteri d'investimento sostenibile di Fidelity.
  - Parametro di riferimento: FTSE Italia All Share Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: solo confronto della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati solo a fini di copertura.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	**5**	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Ulteriori rischi: nessuno.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.258	€ 441
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,42%	-32,30%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.963	€ 7.648
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,37%	-3,30%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.005	€ 12.022
	Rendimento medio per ciascun anno	0,05%	2,33%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.948	€ 15.845
	Rendimento medio per ciascun anno	49,48%	5,92%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.311	€ 12.142

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2011 e gennaio 2019.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2012 e giugno 2020.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 586	€ 2.486
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,9% 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 5,2% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.fidelity-italia.it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Fidelity Sustainable Climate Bond (I acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Fidelity Sustainable Climate Bond (I acc) EUR hedged
ISIN: LU2115357332
Codice interno: 694
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo e produrre reddito. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di debito corporate investment grade di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto si concentra sulla gestione di rischi legati al clima e favorisce emittenti con i profili di emissioni più bassi nei rispettivi settori, incentivando la transizione a un ambiente più verde mediante la scelta di emittenti che abbiano intrapreso un percorso di riduzione delle emissioni, e investendo in emittenti di obbligazioni verdi accuratamente selezionati. La strategia aspira ad anticipare la gestione del cambiamento climatico attraverso il confronto costante con gli emittenti di obbligazioni corporate globali. Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento. Il Comparto può investire nei seguenti attivi secondo le percentuali indicate: Obbligazioni onshore cinesi quotate (direttamente e/o indirettamente): fino al 30% (complessivamente) con esposizione diretta fino al 10% Titoli ibridi e obbligazioni convertibili contingenti (CoCo): meno del 30%, di cui meno del 20% in CoCo. Il Comparto può investire anche in titoli di debito finanziari subordinati e azioni privilegiate. Il Comparto intende avere un'impronta carbonica inferiore rispetto a quella del mercato in generale. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti utilizza le capacità di ricerca e investimento interne per individuare le migliori opportunità tra emittenti obbligazionari, settori, zone geografiche e tipi di titoli. Il processo può prevedere la verifica dell'affidabilità creditizia degli emittenti obbligazionari, dei fattori macroeconomici e delle valutazioni. Il Gestore degli investimenti considera inoltre i fattori ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che gli emittenti partecipati adottino buone prassi di governance. Il Comparto valuta le caratteristiche ESG di almeno il 90% del suo patrimonio. Il rating ESG medio del Comparto sarà superiore a quello ESG medio dell'universo d'investimento del Comparto, rappresentato dal benchmark, dopo l'esclusione del 20% degli attivi con i rating ESG più bassi. Quando investe in obbligazioni verdi, sociali e sostenibili (le "obbligazioni labelled"), il Gestore degli investimenti adotta un processo di scelta dei titoli basato soprattutto sulle linee guida Green and Social Bond Principles ("GSBP") dell'International Capital Market Association ("ICMA"). Verrà data priorità alle obbligazioni certificate conformi alla Climate Bonds Initiative ("CBI") o agli European Green Bond Standards ("EUGBS"), fermo restando che il Gestore potrà utilizzare altri standard se lo riterrà opportuno. I GSBP sono linee guida di processo volontarie per l'emissione di obbligazioni verdi e sociali, che intendono favorire gli emittenti che finanziano progetti validi e sostenibili dal punto di vista ambientale e sociale. La CBI intende mobilitare il mercato obbligazionario alla ricerca di soluzioni di cambiamento climatico attraverso lo sviluppo del Climate Bonds Standard and Certification Scheme, un sistema di classificazione di obbligazioni e prestiti. Gli EUGBS sono uno standard volontario finalizzato a contribuire ad aumentare e suscitare le ambizioni ambientali del mercato obbligazionario verde. Il Comparto aderisce agli standard della gamma di comparti sostenibili Fidelity. Per ulteriori informazioni vedere "Investimento sostenibile e integrazione ESG".
  - Parametro di riferimento: Bloomberg Global Aggregate Corporate Index (Euro hedgedg), un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: scelta degli investimenti, monitoraggio del rischio e confronto della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Rischi principali: mercati emergenti.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.546	€ 6.346
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,54%	-6,29%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.546	€ 7.357
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,54%	-4,29%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.665	€ 10.050
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,35%	0,07%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.303	€ 10.790
	Rendimento medio per ciascun anno	3,03%	1,09%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.961	€ 10.151

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2020 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2012 e gennaio 2019.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 517	**€ 1.487**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	**2,1% 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 2,2% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.fidelity-italia.it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Fidelity Sustainable Consumer Brands (Y acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Fidelity Sustainable Consumer Brands (Y acc) EUR
ISIN: LU0346388613
Codice interno: 677
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari beni di consumo".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investirà almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo compresi i mercati emergenti e collegate al tema dei marchi di prodotti di largo consumo, vale a dire società in possesso di brevetti, che hanno il potere di determinare i prezzi e una storia di forte crescita alle spalle. Gli investimenti verranno effettuati in società che operano nel settore della progettazione, produzione, commercializzazione e/o vendita di prodotti e servizi di marca destinati al grande pubblico. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento. Le dieci partecipazioni principali del Comparto possono corrispondere al 50% o più del patrimonio, con conseguente concentrazione del portafoglio. Il Comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altre caratteristiche. Il Gestore degli investimenti considera inoltre le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Il Comparto valuta le caratteristiche ESG di almeno il 90% del suo patrimonio. Ai fini della scelta degli investimenti, l'universo d'investimento del Comparto sarà ridotto di almeno il 20% a causa dell'esclusione di emittenti sulla base delle loro caratteristiche ESG. Il Comparto aderisce agli standard della gamma di comparti sostenibili Fidelity.
  - Parametro di riferimento: MSCI ACWI Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: scelta degli investimenti, monitoraggio del rischio e confronto della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Rischi principali: mercati emergenti.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.885	€ 1.738
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,15%	-19,65%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.325	€ 7.711
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,75%	-3,20%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.786	€ 22.372
	Rendimento medio per ciascun anno	7,86%	10,59%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.800	€ 26.386
	Rendimento medio per ciascun anno	38,00%	12,89%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.116	€ 22.596

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2012 e febbraio 2020.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 602	**€ 3.653**
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	**3,2% 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 13,8% prima dei costi e al 10,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.fidelity-italia.it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Fidelity Sustainable Future Connectivity (I acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Fidelity Sustainable Future Connectivity (I acc) EUR
ISIN: LU1881514266
Codice interno: 640
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altri settori".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investirà almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti, collegate al tema della connettività futura (facilitatori (enabler) reti e beneficiari delle comunicazioni di prossima generazione). Gli investimenti possono essere effettuati in società che operano nel settore delle reti cellulari, reti cablate, infrastrutture Internet e produzione di contenuti online. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento. Il Comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente). Le dieci partecipazioni principali del Comparto possono corrispondere al 50% del suo patrimonio, con conseguente concentrazione del portafoglio. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri finanziari, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Il Gestore degli investimenti considera inoltre le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Inoltre, il Gestore degli investimenti si impegna con l'emittente per cercare di migliorare gli aspetti ESG. Attraverso il processo di gestione degli investimenti, il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Il Comparto valuta le caratteristiche ESG di almeno il 90% del suo patrimonio. L'universo d'investimento del Comparto viene ridotto di almeno il 20% dopo l'esclusione di alcuni emittenti in base alle loro caratteristiche ESG. Il Comparto aderisce inoltre agli standard della gamma di comparti sostenibili Fidelity.
  - Parametro di riferimento: MSCI ACWI Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: scelta degli investimenti, monitoraggio del rischio e confronto della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Rischi principali: mercati emergenti.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.876	€ 1.443
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,24%	-21,49%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.673	€ 7.120
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,27%	-4,16%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.545	€ 20.470
	Rendimento medio per ciascun anno	5,45%	9,37%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.157	€ 27.119
	Rendimento medio per ciascun anno	51,57%	13,28%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.868	€ 20.675

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2011 e luglio 2019.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 588	**€ 3.231**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	**3,0% 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 12,4% prima dei costi e al 9,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.fidelity-italia.it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Fidelity Sustainable Global Dividend Plus (I acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Fidelity Sustainable Global Dividend Plus (I acc) EUR
ISIN: LU1622585831
Codice interno: 638
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altri settori".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere reddito con possibilità di crescita del capitale nel tempo. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di società con caratteristiche ESG in miglioramento. Il Comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altre caratteristiche. Il Gestore degli investimenti è interessato a investimenti che ritiene interessanti sotto il profilo dei rendimenti da dividendo, oltre che della rivalutazione del prezzo. Il Gestore degli investimenti considera inoltre le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Il Comparto valuta le caratteristiche ESG di almeno il 90% del suo patrimonio. Il rating ESG medio del Comparto supera il rating ESG medio dell'universo d'investimento del Comparto dopo l'esclusione del 20% degli attivi con i rating ESG più bassi. Il Comparto aderisce agli standard della gamma di comparti sostenibili Fidelity.
  - Parametro di riferimento: MSCI ACWI Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: confronto della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre

opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Rischi principali: mercati emergenti.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.903	€ 1.158
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,97%	-23,62%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.350	€ 8.809
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,50%	-1,57%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.343	€ 13.441
	Rendimento medio per ciascun anno	3,43%	3,77%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.821	€ 18.706
	Rendimento medio per ciascun anno	28,21%	8,14%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.660	€ 13.575

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2020 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2013 e novembre 2021.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 588	€ 2.589
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,9% 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 6,7% prima dei costi e al 3,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.fidelity-italia.it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Fidelity Sustainable Global Equity Income (I acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Fidelity Sustainable Global Equity Income (I acc) EUR
ISIN: LU1627197343
Codice interno: 636
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari internazionali".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere crescita del capitale a lungo termine e produrre reddito. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di società con caratteristiche ESG in miglioramento. Il Comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente). Il Comparto intende avere un'impronta carbonica inferiore rispetto a quella del benchmark. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Il Gestore degli investimenti considera inoltre i fattori ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Il Comparto valuta le caratteristiche ESG di almeno il 90% del suo patrimonio. Il rating ESG medio del Comparto supera il rating ESG medio dell'universo d'investimento del Comparto dopo l'esclusione del 20% degli emittenti con i rating ESG più bassi. Il Comparto aderisce agli standard della gamma di comparti sostenibili Fidelity.
  - Parametro di riferimento: MSCI ACWI Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: scelta degli investimenti, monitoraggio del rischio, confronto della performance e impronta carbonica.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti

sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Rischi principali: mercati emergenti.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.833	€ 1.856
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,67%	-18,98%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.507	€ 9.216
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,93%	-1,02%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.446	€ 18.045
	Rendimento medio per ciascun anno	4,46%	7,66%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.765	€ 21.863
	Rendimento medio per ciascun anno	27,65%	10,27%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.766	€ 18.226

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 585	€ 3.047
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,0% 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 10,7% prima dei costi e al 7,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.fidelity-italia.it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Fidelity Sustainable Water & Waste (I acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Fidelity Sustainable Water & Waste (I acc) EUR
ISIN: LU1892830164
Codice interno: 643
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altri settori".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società che si occupano di progettazione, produzione o vendita di prodotti e servizi utilizzati nelle attività di gestione delle acque e dei rifiuti. Il settore della gestione delle acque comprende, senza intento limitativo, società che si occupano di produzione, depurazione, dissalazione, fornitura, imbottigliamento, trasporto e distribuzione dell'acqua. Il settore della gestione dei rifiuti comprende, senza intento limitativo, società che si occupano di raccolta, recupero e smaltimento dei rifiuti, tra cui riciclaggio, incenerimento, digestione anaerobica dei rifiuti alimentari (processi biologici) e conferimento a discarica dei rifiuti residui. Rientrano nel settore anche società specializzate nel trattamento delle acque reflue e fognarie e dei rifiuti solidi, liquidi e chimici, e società di consulenza e progettazione collegate a tali attività. Questi investimenti possono essere effettuati in ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento. Il Comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Il Gestore degli investimenti considera inoltre le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Inoltre, il Gestore degli investimenti si impegna con gli emittenti per cercare di migliorare gli aspetti ESG. Il Comparto valuta le caratteristiche ESG di almeno il 90% del suo patrimonio. Ai fini della scelta degli investimenti, l'universo d'investimento del Comparto viene ridotto di almeno il 20% dopo l'esclusione di alcuni emittenti in base alle loro caratteristiche ESG. Il Comparto aderisce inoltre agli standard della gamma di comparti sostenibili Fidelity.
  - Parametro di riferimento: MSCI ACWI Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: monitoraggio del rischio e confronto della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Rischi principali: mercati emergenti, liquidità.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.160	€ 931
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,40%	-25,68%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.281	€ 7.081
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,19%	-4,22%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.481	€ 18.521
	Rendimento medio per ciascun anno	4,81%	8,01%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.546	€ 23.586
	Rendimento medio per ciascun anno	35,46%	11,32%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.802	€ 18.707

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2011 e maggio 2019.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 585	€ 3.087
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,0% 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 11% prima dei costi e al 8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.fidelity-italia.it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Goldman Sachs Europe Enhanced Index Sustainable Equity (I acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Goldman Sachs Europe Enhanced Index Sustainable Equity (I acc) EUR
ISIN: LU2037300550
Codice interno: 700
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Goldman Sachs Funds III gestito da Goldman Sachs Asset Management B.V. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Europa".
- **Obiettivi:** Il Comparto mira a un profilo di rischio e rendimento in linea con quello del suo parametro di riferimento. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il parametro di riferimento rappresenta l'universo d'investimento del Fondo. Il Fondo potrebbe non includere investimenti in titoli che non fanno parte dell'universo del parametro di riferimento. Il Fondo non investe inoltre in società coinvolte in attività quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, sviluppo, produzione, manutenzione o commercio di armi controverse, produzione di tabacco, estrazione di carbone termico e/o produzione di sabbie petrolifere. Inoltre, sono applicabili restrizioni più severe per gli investimenti in società coinvolte in attività di gioco d'azzardo, armi, intrattenimento per adulti, pelletteria speciale e pelliccia, perforazione artica e gas e olio di scisto. Viene utilizzata una metodologia di ottimizzazione per costruire il portafoglio con l'obiettivo di conseguire un profilo di rischio e rendimento in linea con quello dell'Indice. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: il Fondo applica criteri di screening ESG incentrati sulla selezione positiva basata su un'analisi del rischio di aspetti ambientali e di governance, migliorando il profilo di sostenibilità del Fondo rispetto al parametro di riferimento. Il Fondo si rivolge a società che combinano il rispetto dei principi sociali (ad es. diritti umani, non discriminazione, problema del lavoro minorile) e principi ambientali con una performance finanziaria.
  - Parametro di riferimento: MSCI Europe Net Return. A causa dell'esclusione di società che non rientrano nei requisiti previsti dalla politica di sostenibilità, vi saranno differenze tra la composizione del portafoglio del Fondo e la composizione del parametro di riferimento.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Allo scopo di gestire in maniera efficace il portafoglio, il Comparto può anche far ricorso a strumenti finanziari derivati tra cui, a titolo non esaustivo, i seguenti: opzioni e futures su Valori mobiliari o Strumenti del mercato monetario, futures e opzioni su Indici, futures, opzioni e swap su tassi d'interesse, swap di performance, contratti di cambio a termine e opzioni su valute.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti

sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Nel Prospetto informativo sono riportati Altri rischi rilevanti per il Portafoglio non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.522	€ 2.430
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,78%	-16,21%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.195	€ 8.549
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,05%	-1,94%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.265	€ 14.001
	Rendimento medio per ciascun anno	2,65%	4,30%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.762	€ 18.048
	Rendimento medio per ciascun anno	37,62%	7,66%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.579	€ 14.141

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2022.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 517	€ 2.046
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene

nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://www.gsam.com/responsible-investing/
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Goldman Sachs Global Equity Impact Opportunities (I acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Goldman Sachs Global Equity Impact Opportunities (I acc) EUR
ISIN: LU0250161907
Codice interno: 701
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Goldman Sachs Funds III gestito da Goldman Sachs Asset Management B.V. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di investire in società che generano un impatto sociale e ambientale positivo oltre a un rendimento finanziario. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe in società che contribuiscono positivamente a uno o più SDG dell'ONU (gli obiettivi di sviluppo sostenibile per le Nazioni Unite) correlati a: sostenibilità delle risorse naturali, migliore connettività, crescita economica sostenibile, salute e benessere. Il portafoglio è diversificato tra diversi temi di impatto, paesi e settori. Il Fondo ha un universo d'investimento globale, compresi i mercati emergenti, allineato alle tendenze sociali e ambientali a lungo termine. Almeno una volta all'anno, il suo universo d'investimento iniziale è ridotto di almeno il 20%, a seguito dell'applicazione di un approccio "Best-in-Universe" e delle esclusioni e restrizioni di seguito citate. Il Fondo può inoltre investire direttamente, fino al 20% del proprio patrimonio netto, nella Cina continentale tramite Stock Connect, il programma di accesso reciproco al mercato tramite il quale gli investitori possono negoziare titoli selezionati. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il processo di selezione comporta la valutazione dell'impatto, l'analisi finanziaria e l'analisi ESG (ambientale, sociale e di governance), che può essere limitata dalla qualità e dalla disponibilità dei dati divulgati dagli emittenti o forniti da terzi. Esempi di criteri non finanziari valutati nell'analisi ESG sono l'intensità di carbonio, la diversità di genere e la politica retributiva. Saranno idonee a essere inserite nel Fondo principalmente società con un impatto sociale e ambientale positivo. Di conseguenza, non saranno effettuati investimenti in società con attività controverse e comportamenti ESG controversi o in società che violano i principi del Global Compact, quali la tutela dei diritti umani e la conservazione dell'ambiente. Inoltre, non verranno effettuati investimenti in società coinvolte in attività quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, sviluppo, produzione, manutenzione o commercio di armi controverse, produzione di tabacco, estrazione di carbone termico e/o produzione di sabbie petrolifere. Inoltre, sono applicabili restrizioni più severe per gli investimenti in società coinvolte in attività di gioco d'azzardo, armi, intrattenimento per adulti, pelletteria speciale e pelliccia, perforazione artica e gas e olio di scisto.
  - Parametro di riferimento: Questo Fondo non ha un parametro di riferimento. Per il confronto della performance finanziaria, il Comparto utilizza l'MSCI AC World (NR) come riferimento a lungo termine.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Allo scopo di conseguire gli obiettivi d'investimento, il Comparto può anche far ricorso a strumenti finanziari derivati tra cui, a titolo non esaustivo, i seguenti: opzioni e futures su Valori mobiliari o Strumenti del mercato monetario, futures e opzioni su Indici, futures opzioni e swap su tassi d'interesse, swap di performance, contratti di cambio a termine e opzioni su valute.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Nel Prospetto informativo sono riportati Altri rischi rilevanti per il Portafoglio non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.302	€ 656
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,98%	-28,86%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.447	€ 6.361
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,53%	-5,50%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.341	€ 16.771
	Rendimento medio per ciascun anno	3,41%	6,68%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.890	€ 21.807
	Rendimento medio per ciascun anno	38,90%	10,24%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.657	€ 16.938

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2022.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 578	**€ 2.838**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	**2,9% 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 9,6% prima dei costi e al 6,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://www.gsam.com/responsible-investing/

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Goldman Sachs Patrimonial Balanced Europe Sustainable (I acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Goldman Sachs Patrimonial Balanced Europe Sustainable (I acc) EUR
ISIN: LU2172850971
Codice interno: 702
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Goldman Sachs Funds V gestito da Goldman Sachs Asset Management B.V. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati".
- **Obiettivi:** Sovraperformare il parametro di riferimento su un periodo di cinque anni. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in un portafoglio diversificato di strumenti a reddito fisso dell'Eurozona, comprese le green bond, denominate in euro e titoli europei di società ed emittenti che perseguono politiche di sviluppo sostenibile nel rispetto di principi ambientali, sociali e di governance. Il portafoglio azionario ha un universo d'investimento europeo e investe principalmente in azioni di società che fanno parte dell'Indice MSCI Europe (NR). All'interno del portafoglio obbligazionario, il portafoglio di obbligazioni societarie ha un universo d'investimento europeo, investendo principalmente in obbligazioni di società facenti parte del Bloomberg Euro-aggregate. Il Fondo è gestito attivamente rispetto a un profilo d'investimento del 50% di obbligazioni denominate in euro e del 50% di azioni europee. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Almeno una volta all'anno, gli universi d'investimento iniziali dei portafogli azionari e obbligazionari societari sono ridotti di almeno il 20%, a seguito dell'applicazione di un approccio "Best-in-Universe" e delle esclusioni e restrizioni di seguito citate. Nell'applicare l'approccio "Best-in-Universe", viene valutata l'adeguatezza degli investimenti in obbligazioni e/o azioni. Gli emittenti che soddisfano i requisiti ESG della Società di gestione hanno la priorità e, analogamente, gli emittenti che non soddisfano tali requisiti non sono idonei all'investimento. I requisiti ESG in questo contesto sono valutati tenendo conto, tra l'altro, del Rating ESG dell'emittente, delle attività economiche e del comportamento. Il processo di selezione comporta sia l'analisi finanziaria che l'analisi ESG (ambientale, sociale e di governance), che possono essere limitate dalla qualità e dalla disponibilità dei dati divulgati dagli emittenti o forniti da terzi. Esempi di criteri non finanziari valutati nell'analisi ESG sono l'intensità di carbonio, la diversità di genere e la politica retributiva. Nel processo di selezione, l'analisi si concentra su società che perseguono una politica di sviluppo sostenibile e che combinano il rispetto dei principi sociali e dei principi ambientali con la loro attenzione agli obiettivi finanziari (screening positivo). Il suddetto processo di selezione si applica ad almeno il 90% degli investimenti azionari e obbligazionari. Il Comparto può utilizzare criteri diversi per l'analisi delle società o degli emittenti e/o un approccio diverso per migliorare l'indicatore non finanziario rispetto all'universo d'investimento iniziale, il che potrebbe portare a un'incongruenza tra la selezione della società o dell'emittente all'interno delle diverse classi di attività del Comparto. Oltre alla selezione di società con gravi e strutturali che riguardano comportamenti controversi, non investiamo anche in emittenti coinvolti in attività quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, sviluppo, produzione, manutenzione o commercio di armi controverse, produzione di tabacco, estrazione di carbone termico e/o produzione di sabbie petrolifere. Inoltre, sono applicabili restrizioni più severe per gli investimenti in emittenti coinvolti in attività di gioco d'azzardo, armi, intrattenimento per adulti, pelletteria speciale e pelliccia, perforazione artica e petrolio e gas di scisto. Il Fondo si avvale della gestione attiva per rispondere alle mutevoli condizioni di mercato, utilizzando, tra l'altro, analisi fondamentale e comportamentale che determinano un'asset allocation dinamica nel tempo. Il posizionamento del Fondo può pertanto discostarsi significativamente dal parametro di riferimento. Il Fondo si propone di aggiungere valore tramite tre approcci: (1) allocazione tattica tra e all'interno di azioni e obbligazioni, (2) selezione basata sull'analisi di società ed emittenti che combinano fattori ambientali, sociali (ad es. diritti umani, non discriminazione, lotta contro il lavoro minorile) e di governance con una performance finanziaria, (3) decisioni finalizzate alla diversificazione del portafoglio e alla gestione del rischio.
  - Parametro di riferimento: 50% MSCI Europe Index (Net), 50% Bloomberg Euro Aggregate.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Allo scopo di conseguire gli obiettivi d'investimento, il Comparto può anche far ricorso a strumenti finanziari derivati tra cui, a titolo meramente esemplificativo, i seguenti: opzioni e futures su valori mobiliari o strumenti del mercato monetario, futures e opzioni su indici, futures, opzioni e swap su tassi d'interesse, swap di performance, credit default swap, contratti di cambio a termine e opzioni su valute.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un

obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Nel Prospetto informativo sono riportati Altri rischi rilevanti per il Portafoglio non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.711	€ 4.971
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,89%	-9,50%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.896	€ 7.905
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,04%	-3,30%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.941	€ 11.252
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,59%	1,70%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.367	€ 13.121
	Rendimento medio per ciascun anno	13,67%	3,96%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.245	€ 11.364

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2013 e novembre 2020.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 557	**€ 1.865**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	**2,6% 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 4,3% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://www.gsam.com/responsible-investing/

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Invesco Asian Equity (Z acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Invesco Asian Equity (Z acc) EUR
ISIN: LU1775950980
Codice interno: 680
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Invesco Funds gestito da Invesco Management S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Pacifico".
- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è conseguire una crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo intende investire principalmente in azioni di società in Asia, con esclusione del Giappone, Australia e Nuova Zelanda. Il Fondo può impiegare il prestito di titoli a fini di gestione efficiente del portafoglio. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Fondo vanta ampia discrezionalità in merito alla costruzione del portafoglio; pertanto, i titoli, le ponderazioni e le caratteristiche di rischio saranno differenti. Di conseguenza, si prevede che nel tempo le caratteristiche di rischio/rendimento del Fondo possano divergere in misura sostanziale dal parametro di riferimento. Il Fondo promuove criteri ambientali, sociali e di governance (ESG), come previsto dall'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR).
  - Parametro di riferimento: MSCI AC Asia ex Japan Index (Net Total Return).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare derivati (strumenti complessi) ai fini di una gestione più efficiente, con l'intento di ridurre il rischio, ridurre i costi e/o generare ulteriore capitale o reddito.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Altri rischi, come i rischi relativi a liquidità, Stock Connect, ESG e derivati, possono influire sul Fondo. Per informazioni più dettagliate si rimanda al Prospetto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.910	€ 1.091
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,90%	-24,19%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.865	€ 7.949
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,35%	-2,83%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.069	€ 16.452
	Rendimento medio per ciascun anno	0,69%	6,42%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.972	€ 21.159
	Rendimento medio per ciascun anno	59,72%	9,82%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.377	€ 16.616

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2022 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2012 e ottobre 2020.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2014 e gennaio 2022.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 606	€ 3.159
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,2% 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 9,6% prima dei costi e al 6,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.invesco.it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Janus Henderson Absolute Return (G2 acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Janus Henderson Absolute Return (G2 acc) EUR hedged
ISIN: LU0966752916
Codice interno: 647
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Janus Henderson Fund gestito da Janus Henderson Investors Europe S.A. e appartiene alla categoria Morningstar "Azionari Long/Short Altro".
- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di realizzare un rendimento (assoluto) positivo in qualsiasi periodo di 12 mesi, a prescindere dalle condizioni di mercato. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe in azioni e fa ampio ricorso a derivati (strumenti finanziari complessi) per assumere posizioni sia "lunghe" che "corte" in società che, a parere del gestore degli investimenti, aumenteranno (posizioni lunghe) o diminuiranno (posizioni corte) di valore, con la conseguenza che il Fondo potrebbe beneficiarne in entrambi gli scenari. Il Fondo deterrà una percentuale significativa del patrimonio in liquidità e strumenti del mercato monetario per effetto della detenzione di derivati e per i casi in cui il gestore degli investimenti desidera assumere una posizione difensiva. Per contro, il Fondo può anche utilizzare la "leva finanziaria" (in modo tale da poter investire un importo superiore al suo valore effettivo) quando il gestore degli investimenti ha maggior fiducia nelle opportunità disponibili. Di norma, almeno il 60% dell'esposizione (complessiva) alle posizioni lunghe e corte sarà nei confronti di società di qualunque dimensione e settore del Regno Unito. Le società possono essere costituite o avere sede principale nel Regno Unito, ricavare una parte consistente del reddito nel Regno Unito oppure essere quotate sulla London Stock Exchange (Borsa di Londra). Fino al 40% dell'esposizione lunga e corta può essere nei confronti di società non del Regno Unito. A discrezione del Gestore degli investimenti, il Fondo può inoltre investire in altri Valori mobiliari, strumenti derivati e organismi di investimento collettivo. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Parametro di riferimento: Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al tasso di base della Bank of England, ossia Bank of England Base Rate.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il gestore degli investimenti può usare derivati (strumenti finanziari complessi) per ridurre il rischio o gestire il Fondo in modo più efficiente.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello

"basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
I dettagli di tutti i rischi rilevanti sono riportati nel prospetto del Fondo, disponibile all'indirizzo www.janushenderson.com
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.908	€ 6.773
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,92%	-5,41%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.124	€ 9.006
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,76%	-1,48%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.826	€ 10.764
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,74%	1,06%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.481	€ 13.321
	Rendimento medio per ciascun anno	14,81%	4,18%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.127	€ 10.872

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 579	€ 1.942
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,7% 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 3,8% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà

comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.janushenderson.com

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Janus Henderson Balanced (I2 acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Janus Henderson Balanced (I2 acc) EUR hedged
ISIN: IE00B2B36V48
Codice interno: 644
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Janus Henderson Capital Funds plc gestito da Janus Henderson Investors Europe S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati".
- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di generare un rendimento dalla combinazione tra crescita del capitale e reddito, cercando al contempo di limitare le perdite di capitale (sebbene ciò non sia garantito). Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe fra il 35% e il 65% del patrimonio in azioni (titoli azionari) di società prevalentemente statunitensi e fra il 35% e il 65% del patrimonio in obbligazioni di qualsiasi qualità, compreso un massimo del 35% in obbligazioni e prestiti high yield (non-investment grade) emessi principalmente da società statunitensi o dal governo degli Stati Uniti. Il Fondo può inoltre investire in altre attività, tra cui società e obbligazioni non ubicate negli Stati Uniti, liquidità e strumenti del mercato monetario. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Sub-Consulente per gli Investimenti gode di un elevato livello di libertà in termini di selezione dei singoli investimenti relativi al Comparto. Il Sub-Consulente per gli Investimenti prende decisioni di allocazione sulla base di una visione del rischio di mercato complessivo e delle relative valutazioni fondamentali sui titoli sui mercati azionario e obbligazionario. Un approccio dinamico all'asset allocation relativa alle azioni e ai Titoli di debito mira a un equilibrio ottimale tra le opportunità della classe di attivi nei vari contesti di mercato. Nell'ambito di questo approccio dinamico, il team di gestione dei portafogli del Sub-Consulente per gli Investimenti si impegna attivamente nel posizionamento del portafoglio del Comparto su azioni e obbligazioni anziché procedere a un'allocazione statica tra le due.
  - Parametro di riferimento: Il Fondo è gestito attivamente con riferimento all'Indice "Balanced" (55% S&P 500 + 45% Bloomberg US Aggregate Bond), il quale rappresenta largamente società e obbligazioni in cui può investire, dato che esso costituisce la base del rendimento target del Fondo. Il gestore degli investimenti ha un elevato margine di libertà nella scelta dei singoli investimenti per il Fondo.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il gestore degli investimenti può usare derivati (strumenti finanziari complessi) per ridurre il rischio, gestire il Fondo in modo più efficiente oppure generare ulteriore capitale o reddito per il Fondo.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
I dettagli di tutti i rischi rilevanti sono riportati nel prospetto del Fondo, disponibile all'indirizzo www.janushenderson.com
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.721	€ 1.794
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,79%	-19,33%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.720	€ 7.636
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,80%	-3,32%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.215	€ 14.573
	Rendimento medio per ciascun anno	2,15%	4,82%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.314	€ 16.656
	Rendimento medio per ciascun anno	23,14%	6,58%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.527	€ 14.719

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2022.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 561	€ 2.456
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,6% 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 7,4% prima dei costi e al 4,8% al

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.janushenderson.com

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Janus Henderson Global Select (H2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Janus Henderson Global Select (H2 acc) EUR
ISIN: LU1273675584
Codice interno: 645
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Janus Henderson Fund gestito da Janus Henderson Investors Europe S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari internazionali".
- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di generare una crescita del capitale nel lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio in un portafoglio concentrato di azioni (titoli azionari) e titoli correlati ad azioni di società di qualsiasi settore e paese. Il Fondo può inoltre investire in altre attività, tra cui liquidità e strumenti del mercato monetario. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il gestore degli investimenti vanta la discrezionalità di scegliere gli investimenti del Fondo avvalendosi di ponderazioni diverse da quelle dell'indice ovvero assenti nell'indice, ma il Fondo può a volte detenere investimenti simili a quelli dell'indice.
  - Parametro di riferimento: Il Fondo è gestito attivamente con riferimento all'Indice MSCI All Countries World, il quale rappresenta largamente società in cui può investire, dato che esso costituisce la base del rendimento target del Fondo.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il gestore degli investimenti può usare derivati (strumenti finanziari complessi) per ridurre il rischio o gestire il Fondo in modo più efficiente.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
I dettagli di tutti i rischi rilevanti sono riportati nel prospetto del Fondo, disponibile all'indirizzo www.janushenderson.com
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.350	€ 629
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,50%	-29,23%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.815	€ 7.449
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,85%	-3,61%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.594	€ 19.092
	Rendimento medio per ciascun anno	5,94%	8,42%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.343	€ 23.162
	Rendimento medio per ciascun anno	33,43%	11,07%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.918	€ 19.283

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2022.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 586	€ 3.134
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,0% 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 11,4% prima dei costi e al 8,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.janushenderson.com

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Janus Henderson Horizon Euro Corporate Bond (G2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Janus Henderson Horizon Euro Corporate Bond (G2 acc) EUR
ISIN: LU1004011935
Codice interno: 646
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Janus Henderson Horizon Fund gestito da Janus Henderson Investors Europe S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari euro corporate investment grade".
- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di generare nel lungo termine un rendimento dalla combinazione tra reddito e crescita del capitale. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe almeno l'80% del patrimonio in obbligazioni societarie investment grade e altri tipi di obbligazioni investment grade, denominate in euro. Il Fondo può investire fino al 20% del patrimonio netto in obbligazioni convertibili contingenti (CoCo) e/o titoli garantiti da attività e da ipoteche. Il Fondo può inoltre investire in altre attività, tra cui obbligazioni di altro tipo di qualsiasi emittente (incluse obbligazioni perpetue), liquidità e strumenti del mercato monetario. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il gestore degli investimenti vanta la discrezionalità di scegliere gli investimenti del Fondo avvalendosi di ponderazioni diverse da quelle dell'indice ovvero assenti nell'indice, ma il Fondo può a volte detenere investimenti simili a quelli dell'indice.
  - Parametro di riferimento: Il Fondo è gestito attivamente con riferimento all'Indice iBOXX Euro Corporates.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il gestore degli investimenti può usare derivati (strumenti finanziari complessi), compresi swap di rendimento totale, c.d. total return swap, per ridurre il rischio o gestire il Fondo in modo più efficiente, allo scopo di conseguire guadagni d'investimento in linea con l'obiettivo del Fondo.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
I dettagli di tutti i rischi rilevanti sono riportati nel prospetto del Fondo, disponibile all'indirizzo www.janushenderson.com
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.186	€ 6.396
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,14%	-6,19%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.028	€ 7.846
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,72%	-3,41%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.846	€ 10.805
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,54%	1,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.979	€ 11.947
	Rendimento medio per ciascun anno	9,79%	2,57%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.148	€ 10.913

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2014 e agosto 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 508	€ 1.485
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,1% 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 3,2% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.janushenderson.com

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return (I2 acc) EUR
ISIN: LU0264598268
Codice interno: 679
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Janus Henderson Horizon Fund gestito da Janus Henderson Investors Europe S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Europa".
- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di generare un rendimento (assoluto) positivo in qualsiasi periodo di 12 mesi, a prescindere dalle condizioni di mercato. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe in azioni e fa ampio ricorso a derivati (strumenti finanziari complessi) per assumere posizioni sia "lunghe" che "corte" in società che, a parere del gestore degli investimenti, aumenteranno (posizioni lunghe) o diminuiranno (posizioni corte) di valore, con la conseguenza che il Fondo potrebbe beneficiarne in entrambi gli scenari. Il Fondo deterrà una percentuale significativa del patrimonio in liquidità e strumenti del mercato monetario per effetto della detenzione di derivati e per i casi in cui il gestore degli investimenti desidera assumere una posizione difensiva. Per contro, il Fondo può anche utilizzare la "leva finanziaria" (in modo tale da poter investire un importo superiore al suo valore effettivo) quando il gestore degli investimenti ha maggior fiducia nelle opportunità disponibili. Di norma, almeno due terzi dell'esposizione (complessiva) alle posizioni lunghe e corte sarà nei confronti di società di qualunque dimensione e settore dell'Europa (Regno Unito incluso). Le società possono essere ubicate o svolgere gran parte dell'attività in quest'area geografica. La parte restante dell'esposizione lunga e corta può essere nei confronti di società non ubicate in tale area geografica. Il Fondo può investire in altre attività, tra cui obbligazioni (comprese obbligazioni convertibili) e azioni privilegiate. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Parametro di riferimento: Euro Short Term Rate (€STR).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il gestore degli investimenti può usare derivati (strumenti finanziari complessi) per ridurre il rischio o gestire il Fondo in modo più efficiente.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:
I dettagli di tutti i rischi rilevanti sono riportati nel prospetto del Fondo, disponibile all'indirizzo www.janushenderson.com
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.560	€ 4.626
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,40%	-10,43%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.606	€ 8.527
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,94%	-2,25%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.920	€ 11.070
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,80%	1,46%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.530	€ 12.456
	Rendimento medio per ciascun anno	15,30%	3,19%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.224	€ 11.180

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2014 e dicembre 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2012 e dicembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 603	€ 2.195
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,0% 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 4,5% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.janushenderson.com

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Aggregate Bond (I2 acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Aggregate Bond (I2 acc) EUR hedged
ISIN: LU1727350453
Codice interno: 610
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore a quello dei mercati obbligazionari globali investendo principalmente in titoli di debito investment grade globali, utilizzando strumenti derivati ove appropriato. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito, direttamente o tramite derivati, in titoli di debito investment grade (tra cui MBS/ABS) di emittenti di tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti. Si prevede che il Comparto investirà dal 5% al 30% del proprio patrimonio in mortgage-backed securities (MBS) e/o asset-backed securities (ABS). Gli MBS, che possono essere di agenzie (emessi da agenzie parastatali statunitensi) e non di agenzie (emessi da istituzioni private), sono titoli di debito garantiti da mutui ipotecari, inclusi i mutui ipotecari su immobili residenziali e commerciali, mentre gli ABS sono titoli di debito garantiti da altre tipologie di attivi, quali carte di credito, prestiti automobilistici, prestiti al consumo e leasing su attrezzature. Il Comparto può investire in misura limitata in covered bond e in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Comparto può investire in titoli di debito onshore emessi nella PRC tramite China-Hong Kong Bond Connect. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 75% dei titoli governativi dei mercati emergenti e non investment grade e il 90% dei titoli investment grade acquistati. Questa Classi di Azioni intende contenere al minimo l'effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio tra la Valuta di Riferimento del Comparto (USD) e la Valuta di Riferimento di questa Classe di Azioni (EUR). Altre esposizioni: Fino al 5% in obbligazioni contingent convertible. Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. Combina un'asset allocation con approccio top-down e una selezione dei titoli bottom-up considerando fonti diversificate di rendimento del portafoglio – tra cui rotazione settoriale, selezione dei titoli, posizionamento su valute e sulla curva dei rendimenti. Il Comparto investe in tutti i settori del debito investment grade globale, inclusi titoli di Stato, parastatali, obbligazioni societarie, debito dei mercati emergenti e debito cartolarizzato. Il Comparto può anche investire nel segmento high yield e l'esposizione valutaria sarà di norma coperta nei confronti del dollaro USA.
  - Parametro di riferimento: Bloomberg Global Aggregate Index (Total Return Gross) Hedged to EUR.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di investimento, copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.327	€ 6.573
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,73%	-5,82%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.327	€ 7.801
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,73%	-3,49%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.675	€ 10.143
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,25%	0,20%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.289	€ 10.822
	Rendimento medio per ciascun anno	2,89%	1,14%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.971	€ 10.244

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2014 e ottobre 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 498	€ 1.366
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	2,0% 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 2,2% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM America Equity (I2 acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM America Equity (I2 acc) EUR hedged
ISIN: LU1727351857
Codice interno: 605
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari America".
- **Obiettivi:** Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in un portafoglio concentrato di società statunitensi. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni di società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica negli Stati Uniti d'America. Il Comparto investirà in circa 20-40 società. Almeno il 51% del patrimonio è investito in società che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, escluse le Attività Liquide in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati. Questa Classi di Azioni intende contenere al minimo l'effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio tra la Valuta di Riferimento del Comparto (USD) e la Valuta di Riferimento di questa Classe di Azioni (EUR). Altre esposizioni: Società canadesi. Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up basato sull'analisi dei fondamentali. Portafoglio concentrato, high-conviction che mira a individuare le idee di investimento più promettenti dagli universi di investimento value e growth.
  - Parametro di riferimento: S&P 500 Index (Total Return Net of 30% withholding tax) Hedged to EUR.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	**5**	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.865	€ 678
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,35%	-28,57%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.519	€ 8.329
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,81%	-2,26%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.768	€ 22.553
	Rendimento medio per ciascun anno	7,68%	10,70%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.740	€ 27.596
	Rendimento medio per ciascun anno	57,40%	13,53%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.098	€ 22.779

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2022.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli

importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 568	**€ 3.254**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	**2,9% 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 13,6% prima dei costi e al 10,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM ASEAN Equity (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM ASEAN Equity (I2 acc) EUR
ISIN: LU1931928318
Codice interno: 612
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Pacifico".
- **Obiettivi:** Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società di paesi membri dell'Associazione delle Nazioni del Sud-Est asiatico (ASEAN). Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni di società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un Paese membro dell'ASEAN, inclusi i mercati emergenti. Il Comparto può investire in società a bassa capitalizzazione e detenere di volta in volta posizioni significative in settori o mercati specifici. Il Comparto può investire in società quotate in Paesi membri dell'ASEAN che possono avere un'esposizione ad altri paesi, in particolare alla Cina. Il Comparto può investire fino al 10% del patrimonio in SPAC. Almeno il 51% del patrimonio è investito in società che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati. Altre esposizioni: Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up basato sull'analisi dei fondamentali. Il Comparto adotta un approccio high conviction per individuare le migliori idee di investimento.
  - Parametro di riferimento: MSCI AC ASEAN 10/40 Index (Total Return Net).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.205	€ 543
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,95%	-30,52%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.147	€ 7.562
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,53%	-3,43%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.066	€ 11.255
	Rendimento medio per ciascun anno	0,66%	1,49%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.214	€ 14.374
	Rendimento medio per ciascun anno	32,14%	4,64%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.374	€ 11.367

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2022 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2010 e dicembre 2018.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli

importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 573	**€ 2.299**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	**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 4,3% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Emerging Markets Debt (I2 acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Emerging Markets Debt (I2 acc) EUR hedged
ISIN: LU1814670532
Codice interno: 616
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari paesi emergenti".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore a quello dei mercati obbligazionari emergenti investendo principalmente in titoli di debito dei mercati emergenti, inclusi obbligazioni societarie e titoli emessi in valute locali, utilizzando strumenti derivati ove appropriato. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito, direttamente o tramite derivati, in titoli di debito emessi o garantiti da governi di paesi emergenti o da loro enti pubblici e da società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese emergente. Questi investimenti possono comprendere Brady bond, Yankee bond, Eurobond pubblici e privati, nonché obbligazioni e notes negoziate sui mercati nazionali. Non vi sono restrizioni in termini di merito di credito o scadenze applicabili agli investimenti. Il Comparto può investire in titoli di debito onshore emessi nella PRC tramite China-Hong Kong Bond Connect. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 75% dei titoli governativi dei mercati emergenti e non investment grade e il 90% dei titoli investment grade acquistati. Questa Classi di Azioni intende contenere al minimo l'effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio tra la Valuta di Riferimento del Comparto (USD) e la Valuta di Riferimento di questa Classe di Azioni (EUR). Altre esposizioni: Fino al 5% in obbligazioni contingent convertible. Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. Il Comparto combina decisioni di tipo top-down – inclusa l'allocazione settoriale e geografica – con la selezione dei titoli bottom-up.
  - Parametro di riferimento: J.P. Morgan Emerging Market Bond Index Global Diversified (Total Return Gross) Hedged to EUR.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di investimento, copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.275	€ 3.502
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,25%	-13,92%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.805	€ 6.914
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,95%	-5,14%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.671	€ 9.925
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,29%	-0,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.418	€ 11.266
	Rendimento medio per ciascun anno	14,18%	1,72%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.967	€ 10.025

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2020 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 528	**€ 1.559**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	**2,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,1% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Emerging Markets Equity (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Emerging Markets Equity (I2 acc) EUR
ISIN: LU1814670615
Codice interno: 618
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari paesi emergenti".
- **Obiettivi:** Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società dei mercati emergenti. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni di società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese emergente. Il Comparto può investire fino al 20% del proprio patrimonio in Azioni Cina di Classe A tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect. Il Comparto può investire in titoli collegati a strutture VIE per assumere un'esposizione indiretta alle società cinesi sottostanti. Il Comparto può investire fino al 10% del patrimonio in SPAC. Almeno il 51% del patrimonio è investito in società che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 75% dei titoli acquistati. Altre esposizioni: Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up basato sull'analisi dei fondamentali. Il Comparto adotta un approccio high conviction per individuare le migliori idee di investimento. Il Comparto mira a individuare società di qualità elevata con potenziale di crescita superiore e sostenibile.
  - Parametro di riferimento: MSCI Emerging Markets Index (Total Return Net).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.657	€ 875
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,43%	-26,25%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.813	€ 6.241
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,87%	-5,72%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.997	€ 13.811
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,03%	4,12%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.979	€ 19.519
	Rendimento medio per ciascun anno	49,79%	8,72%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.304	€ 13.949

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2015 e settembre 2023.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli

importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 583	**€ 2.588**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	**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 6,9% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Emerging Markets Local Currency Debt (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Emerging Markets Local Currency Debt (I2 acc) EUR
ISIN: LU1773286189
Codice interno: 606
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari paesi emergenti".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore a quello dei titoli di Stato dei mercati emergenti investendo principalmente in titoli di debito dei mercati emergenti denominati in valuta locale e utilizzando strumenti derivati ove appropriato. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito, direttamente o tramite derivati, in titoli di debito emessi o garantiti da governi di paesi emergenti o da loro enti pubblici e da società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese emergente. Gli investimenti possono essere denominati in qualsiasi valuta, tuttavia almeno il 67% deve essere in valuta dei mercati emergenti. Il Comparto può detenere di volta in volta posizioni significative o essere concentrato in paesi, settori o valute specifici. Anche laddove i derivati siano denominati in EUR o USD, possono essere comunque esposti alle valute di mercati emergenti. Non vi sono restrizioni in termini di merito creditizio o scadenze applicabili agli investimenti. Il Comparto può investire in titoli di debito onshore emessi nella PRC tramite China-Hong Kong Bond Connect. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 75% dei titoli governativi dei mercati emergenti e non investment grade e il 90% dei titoli investment grade acquistati. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Altre esposizioni: Fino al 5% in obbligazioni contingent convertible. Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. Il Comparto combina decisioni di tipo top-down – inclusa l'allocazione geografica, la gestione della duration e l'esposizione valutaria – con la selezione dei titoli bottom-up.
  - Parametro di riferimento: J.P. Morgan Government Bond Index - Emerging Markets Global Diversified (Total Return Gross).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di investimento, copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.925	€ 4.758
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,75%	-10,07%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.077	€ 8.443
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,23%	-2,39%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.720	€ 10.034
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,80%	0,05%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.257	€ 11.202
	Rendimento medio per ciascun anno	12,57%	1,64%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.017	€ 10.135

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2013 e marzo 2020.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2012 e ottobre 2019.

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

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 523	**€ 1.535**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	**2,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al 0% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Emerging Markets Strategic Bond (I2 perf acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Emerging Markets Strategic Bond (I2 perf acc) EUR hedged
ISIN: LU1814670961
Codice interno: 620
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari paesi emergenti".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore a quello del benchmark sfruttando opportunità di investimento in strumenti di debito e valute dei mercati emergenti, utilizzando strumenti derivati ove appropriato. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: La maggior parte del patrimonio è investita in titoli di debito emessi o garantiti da governi dei mercati emergenti o loro enti pubblici, amministrazioni federali e provinciali, organismi sovranazionali nonché da società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese emergente. Il Comparto può investire fino al 5% del proprio patrimonio in ABS. Non vi sono restrizioni in termini di merito creditizio o scadenze applicabili agli investimenti. Il Comparto può detenere posizioni lunghe e corte (tramite derivati) per variare l'esposizione a paesi, settori, valute e merito creditizio, che di volta in volta può anche essere concentrata. Il Comparto può investire in titoli di debito onshore emessi nella PRC tramite China-Hong Kong Bond Connect. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 75% dei titoli governativi dei mercati emergenti e non investment grade e il 90% dei titoli investment grade acquistati. Il Comparto può investire in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari a scopo di investimento. Il Comparto può detenere temporaneamente fino al 100% del proprio patrimonio in questi strumenti per finalità difensive. Questa Classi di Azioni intende contenere al minimo l'effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio tra la Valuta di Riferimento del Comparto (USD) e la Valuta di Riferimento di questa Classe di Azioni (EUR). Altre esposizioni: Fino al 5% in obbligazioni contingent convertible. Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. Il Comparto combina decisioni di tipo top-down – inclusa l'allocazione settoriale e geografica – con la selezione dei titoli bottom-up. Il Comparto adotta un approccio non vincolato alla ricerca delle opportunità più interessanti in tutti i segmenti dell'universo del debito dei mercati emergenti, come debito sovrano, societario e debito in valuta locale, ponendo l'accento sulla mitigazione del rischio di ribasso.
  - Parametro di riferimento: ICE BofA ESTR Overnight Rate Index Total Return in EUR.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di investimento, copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.755	€ 4.685
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,45%	-10,27%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.368	€ 7.664
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,32%	-3,73%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.666	€ 9.728
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,34%	-0,39%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.301	€ 11.154
	Rendimento medio per ciascun anno	13,01%	1,57%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.962	€ 9.825

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2020 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2012 e dicembre 2019.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 523	**€ 1.513**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	**2,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,8% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Emerging Markets Sustainable Equity (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Emerging Markets Sustainable Equity (I2 acc) EUR
ISIN: LU2184876295
Codice interno: 695
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari paesi emergenti".
- **Obiettivi:** Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società dei mercati emergenti con caratteristiche ambientali/sociali positive o in società che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche ambientali/sociali. Le società con caratteristiche ambientali/sociali positive sono quelle società che il Gestore degli Investimenti ritiene essere dotate di una governance efficace e di una gestione ottimale delle questioni sociali e/o ambientali (Caratteristiche di Sostenibilità). Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni di società con caratteristiche ambientali/sociali positive o di società che dimostrano caratteristiche ambientali/sociali in miglioramento aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese emergente. Il restante patrimonio può essere investito in azioni di società considerate meno sostenibili rispetto a quelle descritte in precedenza. Le Società con caratteristiche ambientali/sociali positive e le società che dimostrano caratteristiche ambientali/sociali in miglioramento vengono selezionate mediante l'utilizzo della ricerca proprietaria e di dati di terze parti. L'impiego dell'analisi fondamentale permette di comprendere meglio i rischi e le opportunità legati alla sostenibilità che potrebbero influire su una determinata società. Tale analisi rappresenta altresì un fattore importante nell'ambito dell'interazione diretta con le società, laddove si intenda influenzare positivamente le pratiche aziendali per migliorare la sostenibilità. Il Comparto investe almeno il 40% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Comparto può investire in società di minori dimensioni. Il Comparto può investire fino al 20% in Azioni Cina di Classe A tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect. Il Comparto può investire in titoli collegati a strutture VIE per assumere un'esposizione indiretta alle società cinesi sottostanti. Il Comparto include sistematicamente i criteri ESG nell'analisi e nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati (ad esclusione della liquidità). Il Comparto esclude il 20% inferiore dei titoli dal suo universo d'investimento sulla base dei propri criteri ESG. Altre esposizioni: Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up basato sull'analisi dei fondamentali. Il Comparto adotta un approccio high conviction per individuare le migliori idee di investimento. Il Comparto mira a individuare società di qualità elevata con potenziale di crescita superiore e sostenibile. Il Comparto integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare società con caratteristiche di sostenibilità buone o in via di miglioramento.
  - Parametro di riferimento: MSCI Emerging Markets Index (Total Return Net)
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.764	€ 2.423
	Rendimento medio per ciascun anno	-52,36%	-16,24%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.275	€ 6.852
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,25%	-4,62%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.963	€ 13.505
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,37%	3,83%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.825	€ 16.794
	Rendimento medio per ciascun anno	38,25%	6,69%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.268	€ 13.640

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2012 e maggio 2020.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 583	**€ 2.588**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	**2,9% 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 6,7% prima dei costi e al 3,8% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM EU Government Bond (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM EU Government Bond (I2 acc) EUR
ISIN: LU1727352749
Codice interno: 608
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari euro governativi medio/lungo termine".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento in linea con il benchmark investendo principalmente in titoli di Stato dell'Unione Europea. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Patrimonio principalmente investito in titoli di debito emessi o garantiti da governi dell'UE, tra cui enti pubblici e amministrazioni locali garantiti dai rispettivi governi nazionali e denominati in EUR o altre valute dell'UE. Il Comparto può investire fino al 20% in titoli di debito emessi o garantiti da organismi sovranazionali e denominati in EUR o in altre valute dell'UE. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, escluse le Attività Liquide in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati. Altre esposizioni: Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. Il Comparto punta su fonti diversificate di rendimento per il portafoglio – tra cui gestione della duration, posizionamento sulla curva dei rendimenti, operazioni su inflazione e cross-market. Il Comparto investe in titoli di Stato e titoli parastatali domiciliati nella UE.
  - Parametro di riferimento: J.P. Morgan EMU Government Investment Grade Bond Index (Total Return Gross).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.171	€ 5.843
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,29%	-7,39%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.858	€ 7.304
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,42%	-4,39%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.740	€ 10.995
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,60%	1,36%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.880	€ 12.486
	Rendimento medio per ciascun anno	8,80%	3,22%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.038	€ 11.105

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2020 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2012 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità

dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 496	**€ 1.409**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	**2,0% 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 3,4% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Euro Government Short Duration Bond (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Euro Government Short Duration Bond (I2 acc) EUR
ISIN: LU1938385884
Codice interno: 609
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari euro governativi breve termine".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento in linea con il benchmark investendo principalmente in titoli di Stato a breve termine denominati in EUR emessi da paesi aventi l'EUR come valuta nazionale. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in titoli di debito a breve termine denominati in EUR emessi o garantiti da governi dell'Area Euro, tra cui enti pubblici e amministrazioni locali garantiti dai rispettivi governi nazionali. Il Comparto può investire fino al 20% in titoli di debito a breve termine denominati in EUR emessi o garantiti da organismi sovranazionali. Il Comparto può essere concentrato su un numero ridotto di emittenti. La duration media ponderata del portafoglio non supererà di norma i tre anni e la duration residuale di ciascun investimento non sarà di norma superiore a cinque anni al momento dell'acquisto. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, escluse le Attività Liquide in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati. Altre esposizioni: Fino al 20% del patrimonio netto in Attività Liquide in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attività Liquide in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. Il Comparto punta su fonti diversificate di rendimento per il portafoglio – tra cui gestione della duration, posizionamento sulla curva dei rendimenti, operazioni su inflazione e cross-market. Il Comparto investe in titoli di Stato e titoli di debito parastatali a breve termine denominati in euro.
  - Parametro di riferimento: J.P. Morgan EMU Government Investment Grade Bond 1-3 Year Index (Total Return Gross).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale breve.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che siano trascorsi 30 giorni - dalla decorrenza, come riportato nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.757	€ 8.623
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,43%	-3,64%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.189	€ 8.990
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,11%	-2,63%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.545	€ 9.331
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,55%	-1,72%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.723	€ 9.544
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,77%	-1,16%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.838	€ 9.425

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2019 e febbraio 2023.
Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2016 e febbraio 2020.
Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2013 e novembre 2017.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 474	**€ 706**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,8%	**1,8% 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 0,1% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,5%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario Breve Termine".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Euroland Dynamic (I2 perf acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Euroland Dynamic (I2 perf acc) EUR
ISIN: LU1814671183
Codice interno: 614
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari area euro".
- **Obiettivi:** Massimizzare la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in un portafoglio, gestito con approccio aggressivo, di società di paesi facenti parte dell'Area Euro (i "Paesi dell'Area Euro"). Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 75% del patrimonio netto è investito in azioni (esclusi titoli convertibili, indici, participation notes ed equity linked notes) emesse da società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un Paese dell'Area Euro. Il Comparto può detenere di volta in volta posizioni significative in settori o mercati specifici. Almeno il 51% del patrimonio è investito in società che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano prassi di buona governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, escluse le Attività Liquide in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati. Altre esposizioni: In misura limitata, società di altri paesi europei. Fino al 20% del patrimonio netto in Attività Liquide in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attività Liquide in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up. Il Comparto si avvale dell'intero universo di investimento delle azioni idonee mediante una combinazione di ricerche basate sull'analisi dei fondamentali e analisi quantitative. Il Comparto mira a individuare le idee di investimento più promettenti in modo quasi incondizionato.
  - Parametro di riferimento: MSCI EMU Index (Total Return Net).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.598	€ 932
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,02%	-25,67%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.406	€ 8.737
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,94%	-1,67%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.375	€ 13.743
	Rendimento medio per ciascun anno	3,75%	4,05%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.178	€ 17.303
	Rendimento medio per ciascun anno	51,78%	7,09%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.693	€ 13.881

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2022.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli

importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 573	**€ 2.583**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	**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 6,9% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Europe High Yield Bond (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Europe High Yield Bond (I2 acc) EUR
ISIN: LU1814671779
Codice interno: 604
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari euro high yield".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore a quello dei mercati obbligazionari europei investendo principalmente in obbligazioni europee e non europee con rating inferiore a investment grade denominate in valute europee nonché in altri titoli di debito, utilizzando strumenti derivati ove appropriato. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito, direttamente o tramite derivati, in titoli di debito con rating inferiore a investment grade denominati in una valuta europea ovvero emessi o garantiti da società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese europeo. Il Comparto può investire in titoli di debito sprovvisti di rating. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 75% dei titoli governativi dei mercati emergenti e non investment grade e il 90% dei titoli investment grade acquistati. Altre esposizioni: Fino al 5% in obbligazioni contingent convertible. In misura limitata, il Comparto può investire nei mercati emergenti. Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. Approccio di selezione dei titoli bottom-up basato sulla valutazione del valore relativo nell'intero spettro del credito high yield dei mercati Europei sviluppati.
  - Parametro di riferimento: ICE BofA Euro Developed Markets Non-Financial High Yield Constrained Index (Total Return Gross).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di investimento, copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.522	€ 4.108
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,78%	-11,93%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.171	€ 8.748
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,29%	-1,89%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.045	€ 11.657
	Rendimento medio per ciascun anno	0,45%	2,21%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.757	€ 14.525
	Rendimento medio per ciascun anno	17,57%	5,48%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.352	€ 11.773

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 511	**€ 1.570**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	**2,1% 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 4,3% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Europe Small Cap (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Europe Small Cap (I2 acc) EUR
ISIN: LU1814671852
Codice interno: 603
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Europa".
- **Obiettivi:** Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società Europee a bassa capitalizzazione. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni di società a bassa capitalizzazione aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese europeo. Per capitalizzazione di mercato si intende il controvalore totale delle azioni di una società, il quale può variare notevolmente nel tempo. Per società a bassa capitalizzazione si intendono le società con capitalizzazione di mercato compresa nel range del benchmark del Comparto al momento dell'acquisto. Almeno il 51% del patrimonio è investito in società che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati. Altre esposizioni: Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up. Il Comparto si avvale dell'intero universo di investimento delle azioni idonee mediante una combinazione di ricerche basate sull'analisi dei fondamentali e analisi quantitative.
  - Parametro di riferimento: MSCI Europe Small Cap Index (Total Return Net).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	**5**	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.311	€ 699
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,89%	-28,29%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.537	€ 6.351
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,63%	-5,52%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.229	€ 16.603
	Rendimento medio per ciascun anno	2,29%	6,54%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.302	€ 23.396
	Rendimento medio per ciascun anno	63,02%	11,21%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.543	€ 16.769

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2011 e aprile 2019.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli

importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 574	**€ 2.781**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	**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 9,3% prima dei costi e al 6,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Europe Strategic Growth (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Europe Strategic Growth (I2 acc) EUR
ISIN: LU1770940051
Codice interno: 602
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Europa".
- **Obiettivi:** Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in un portafoglio growth composto da società Europee. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in un portafoglio di stile growth composto da azioni di società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese europeo. Almeno il 51% del patrimonio è investito in società che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano prassi di buona governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, escluse le Attività Liquide in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati. Altre esposizioni: Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up. Il Comparto si avvale dell'intero universo di investimento delle azioni idonee mediante una combinazione di ricerche basate sull'analisi dei fondamentali e analisi quantitative. Il Comparto mira a individuare società di qualità elevata con momentum superiore.
  - Parametro di riferimento: MSCI Europe Growth Index (Total Return Net).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.160	€ 1.321
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,40%	-22,36%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.687	€ 7.617
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,13%	-3,35%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.226	€ 15.547
	Rendimento medio per ciascun anno	2,26%	5,67%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.751	€ 19.122
	Rendimento medio per ciascun anno	37,51%	8,44%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.539	€ 15.703

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2011 e giugno 2019.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli

importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 573	**€ 2.680**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	**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 8,5% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Europe Sustainable Equity (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Europe Sustainable Equity (I2 acc) EUR
ISIN: LU2094610214
Codice interno: 696
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Europa".
- **Obiettivi:** Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società europee con caratteristiche ambientali/sociali positive o in società che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche ambientali/sociali. Le società con caratteristiche ambientali/sociali positive sono quelle società che il Gestore degli Investimenti ritiene essere dotate di una governance efficace e di una gestione ottimale delle questioni sociali e/o ambientali (Caratteristiche di Sostenibilità). Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni di società con caratteristiche ambientali/sociali positive o di società che dimostrano caratteristiche ambientali/sociali in miglioramento aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese europeo. Il Comparto può investire in società a bassa capitalizzazione. Le Società con caratteristiche ambientali/sociali positive e le società che dimostrano caratteristiche ambientali/sociali in miglioramento vengono selezionate mediante l'utilizzo della ricerca proprietaria e di dati di terze parti. L'impiego dell'analisi fondamentale permette di comprendere meglio i rischi e le opportunità legati alla sostenibilità che potrebbero influire su una determinata società. Tale analisi rappresenta altresì un fattore importante nell'ambito dell'interazione diretta con le società, laddove si intenda influenzare positivamente le pratiche aziendali per migliorare la sostenibilità. Il Comparto include sistematicamente i criteri ESG nell'analisi e nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati (ad esclusione della liquidità). Il Comparto investe almeno il 40% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Comparto manterrà un punteggio ESG medio ponderato superiore a quello del benchmark, dopo l'esclusione da quest'ultimo del peggior 20% dei titoli. Altre esposizioni: Fino al 20% del patrimonio netto in Attività Liquide in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attività Liquide in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up. Il Comparto si avvale dell'intero universo di investimento delle azioni idonee mediante una combinazione di ricerche basate sull'analisi dei fondamentali e analisi quantitative. Il Comparto integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare società con caratteristiche di sostenibilità buone o in via di miglioramento.
  - Parametro di riferimento: MSCI Europe Index (Total Return Net).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.993	€ 2.086
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,07%	-17,79%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.023	€ 8.408
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,77%	-2,14%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.312	€ 13.996
	Rendimento medio per ciascun anno	3,12%	4,29%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.007	€ 17.453
	Rendimento medio per ciascun anno	40,07%	7,21%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.627	€ 14.136

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2012 e febbraio 2020.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 558	**€ 2.451**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	**2,7% 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 7% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Europe Sustainable Small Cap Equity (I2 acc) EUR " di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Europe Sustainable Small Cap Equity (I2 acc) EUR
ISIN: LU2076840318
Codice interno: 697
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Europa".
- **Obiettivi:** Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società europee a bassa capitalizzazione con caratteristiche ambientali/sociali positive o in società a bassa capitalizzazione che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche ambientali/sociali. Le società con caratteristiche ambientali/sociali positive sono quelle società che il Gestore degli Investimenti ritiene essere dotate di una governance efficace e di una gestione ottimale delle questioni sociali e/o ambientali (Caratteristiche di Sostenibilità). Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni di società a bassa capitalizzazione con caratteristiche ambientali/sociali positive o di società a bassa capitalizzazione che dimostrano caratteristiche ambientali/sociali in miglioramento aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese europeo. Il restante patrimonio può essere investito in azioni di società considerate meno sostenibili rispetto a quelle descritte in precedenza. Le Società con caratteristiche ambientali/sociali positive e le società che dimostrano caratteristiche ambientali/sociali in miglioramento vengono selezionate mediante l'utilizzo della ricerca proprietaria e di dati di terze parti. L'impiego dell'analisi fondamentale permette di comprendere meglio i rischi e le opportunità legati alla sostenibilità che potrebbero influire su una determinata società. Tale analisi rappresenta altresì un fattore importante nell'ambito dell'interazione diretta con le società, laddove si intenda influenzare positivamente le pratiche aziendali per migliorare la sostenibilità. Il Comparto investe almeno il 40% del patrimonio, esclusi la liquidità, gli strumenti equivalenti alla liquidità, i Fondi del Mercato Monetario e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Per capitalizzazione di mercato si intende il controvalore totale delle azioni di una società, il quale può variare notevolmente nel tempo. Per società a bassa capitalizzazione si intendono le società con capitalizzazione di mercato compresa nel range del benchmark del Comparto al momento dell'acquisto. Il Comparto include sistematicamente i criteri ESG nell'analisi e nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati (ad esclusione della liquidità). Altre esposizioni Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up. Il Comparto si avvale dell'intero universo di investimento delle azioni idonee mediante una combinazione di ricerche basate sull'analisi dei fondamentali e analisi quantitative. Il Comparto integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare società con caratteristiche di sostenibilità buone o in via di miglioramento.
  - Parametro di riferimento: MSCI Europe Small Cap Index (Total Return Net).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	**5**	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.253	€ 1.579
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,47%	-20,60%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.958	€ 6.741
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,42%	-4,81%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.370	€ 17.434
	Rendimento medio per ciascun anno	3,70%	7,19%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.315	€ 23.878
	Rendimento medio per ciascun anno	63,15%	11,49%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.688	€ 17.608

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2011 e aprile 2019.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 574	€ 2.860
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	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 10% prima dei costi e al 7,2% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Global Balanced (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Global Balanced (I2 acc) EUR
ISIN: LU1727361229
Codice interno: 600
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Investment Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati".
- **Obiettivi:** Conseguire reddito nonché una crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in titoli societari e titoli di debito emessi o garantiti da governi o dai rispettivi enti pubblici, a livello globale, utilizzando strumenti derivati ove appropriato. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito, direttamente o tramite derivati, in azioni e titoli di debito emessi o garantiti da governi o enti pubblici di tutto il mondo, compresi i mercati emergenti. Il Comparto può investire in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Tuttavia, i titoli di debito avranno di norma un merito di credito medio pari a investment grade, come misurato da un'agenzia di rating indipendente quale Standard & Poor's. Il Comparto investirà tra il 30% e il 70% del suo patrimonio in titoli azionari e tra il 30% e il 70% del suo patrimonio in titoli di debito. Il Comparto può detenere posizioni lunghe e corte in varie classi di attività, diversi paesi, settori e valute. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 75% dei titoli governativi dei mercati emergenti e non investment grade e il 90% dei titoli investment grade acquistati. Altre esposizioni: Il Comparto può anche investire in titoli di debito societari. Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Approccio multi-asset che combina l'asset allocation con la competenza di analisi bottom-up di specialisti della piattaforma d'investimento globale di JPMorgan Asset Management. Implementazione attivamente gestita di strategie azionarie e obbligazionarie, con profilo di rischio bilanciato.
  - Parametro di riferimento: 50% J.P. Morgan Government Bond Index Global (Total Return Gross) Hedged to EUR / 45% MSCI World Index (Total Return Net) Hedged to EUR / 5% MSCI Emerging Markets Index (Total Return Net).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di investimento, copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.485	€ 4.432
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,15%	-10,98%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.907	€ 7.681
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,93%	-3,70%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.047	€ 12.316
	Rendimento medio per ciascun anno	0,47%	3,02%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.985	€ 13.312
	Rendimento medio per ciascun anno	19,85%	4,17%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.355	€ 12.439

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2013 e luglio 2020.

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

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 551	**€ 1.913**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	**2,5% 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 5,5% prima dei costi e al 3% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Global Bond Opportunities (I2 acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Global Bond Opportunities (I2 acc) EUR hedged
ISIN: LU1727353556
Codice interno: 619
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari flessibili".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore al benchmark investendo in chiave opportunistica in un portafoglio non vincolato di titoli di debito e valute, utilizzando strumenti derivati ove appropriato. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito, direttamente o tramite derivati, in titoli di debito quali, a mero titolo esemplificativo, titoli di debito emessi da governi e loro enti pubblici, amministrazioni federali e provinciali e organismi sovranazionali, titoli di debito societari, MBS/ABS, covered bond e valute. Gli emittenti possono avere sede ovunque nel mondo, inclusi i mercati emergenti. Si prevede che il Comparto investirà dal 10% al 30% del proprio patrimonio in mortgage-backed securities (MBS) e/o asset-backed securities (ABS) con qualsiasi merito creditizio, tuttavia il livello effettivo di investimento può variare in ragione dell'approccio non vincolato. Gli MBS, che possono essere di agenzie (emessi da agenzie parastatali statunitensi) e non di agenzie (emessi da istituzioni private), sono titoli di debito garantiti da mutui ipotecari, inclusi i mutui ipotecari su immobili residenziali e commerciali, mentre gli ABS sono titoli di debito garantiti da altre tipologie di attivi, quali carte di credito, prestiti automobilistici, prestiti al consumo e leasing su attrezzature. Il Comparto può investire fino al 10% in titoli convertibili e fino al 10% in obbligazioni contingent convertible. Il Comparto può investire in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Comparto può detenere posizioni lunghe e corte (tramite derivati) per variare l'esposizione a paesi, settori, valute e rating creditizio, che di volta in volta può anche essere concentrata. Il Comparto può investire in titoli di debito onshore emessi nella PRC tramite China-Hong Kong Bond Connect. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 75% dei titoli governativi dei mercati emergenti e non investment grade e il 90% dei titoli investment grade acquistati. Il Comparto può investire in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari a scopo di investimento. Il Comparto può detenere temporaneamente fino al 100% del proprio patrimonio in questi strumenti per finalità difensive. Questa Classi di Azioni intende contenere al minimo l'effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio tra la Valuta di Riferimento del Comparto (USD) e la Valuta di Riferimento di questa Classe di Azioni (EUR). Altre esposizioni: Fino al 10% in azioni, solitamente a seguito di eventi connessi alle sue partecipazioni obbligazionarie, come conversioni o ristrutturazioni; derivati azionari per gestire l'esposizione azionaria e la correlazione del Comparto con i mercati azionari. Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. Il Comparto adotta un approccio non vincolato per individuare le migliori idee di investimento in vari settori del reddito fisso e in vari paesi, concentrandosi sulla generazione di rendimenti totali a lungo termine. Il Comparto passa in maniera dinamica da un settore e paese all'altro e adegua la duration in funzione delle condizioni di mercato.
  - Parametro di riferimento: Bloomberg Multiverse Index (Total Return Gross) Hedged to EUR.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di investimento, copertura e gestione efficiente del portafoglio.

- Destinazione degli utili: Reinvestimento.

- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.463	€ 5.978
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,37%	-7,09%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.436	€ 8.250
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,64%	-2,71%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.667	€ 10.090
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,33%	0,13%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.753	€ 10.796
	Rendimento medio per ciascun anno	7,53%	1,10%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.963	€ 10.191

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

anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2014 e novembre 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 517	€ 1.495
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,1% 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 2,2% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Global Bond Opportunities Sustainable (I2 acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Global Bond Opportunities Sustainable (I2 acc) EUR hedged
ISIN: LU2133058912
Codice interno: 698
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari flessibili".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore al benchmark investendo in chiave opportunistica in un portafoglio non vincolato di titoli di debito (posizionato in maniera positiva rispetto a Titoli di Debito con caratteristiche ambientali/sociali positive e a titoli di debito emessi da società e paesi che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche ambientali/sociali) e valute, utilizzando derivati ove appropriato. I titoli di debito con caratteristiche ambientali/sociali positive sono quei titoli che il Gestore degli Investimenti ritiene essere emessi da società e paesi che danno prova di una governance efficace e di una gestione ottimale delle questioni sociali e/o ambientali (Caratteristiche di Sostenibilità). Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Il Comparto investe in un portafoglio di titoli di debito posizionato in maniera positiva rispetto a Titoli di Debito con caratteristiche ambientali/sociali positive e a titoli di debito emessi da società e paesi che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche ambientali/sociali. Si prevede che il Comparto investirà dal 10% al 30% del proprio patrimonio in mortgage-backed securities (MBS) e/o asset-backed securities (ABS) con qualsiasi merito creditizio. Il Comparto può investire fino al 10% in titoli convertibili e fino al 10% in obbligazioni contingent convertible. Il Comparto manterrà di norma un punteggio MSCI ESG medio ponderato per gli attivi superiore al punteggio MSCI ESG medio dell'universo obbligazionario, ponderato per rispecchiare l'allocazione settoriale del Comparto, escluse le disponibilità liquide e le valute. Il punteggio MSCI ESG medio ponderato per gli attivi del Comparto è calcolato come il totale del valore di mercato di ciascun titolo moltiplicato per il relativo punteggio MSCI ESG. Il punteggio MSCI ESG medio dell'universo obbligazionario è calcolato a partire dai punteggi ESG degli indici settoriali pertinenti, ponderati per rispecchiare l'esposizione settoriale del Comparto. Il punteggio ESG medio ponderato per gli attivi non include i titoli detenuti dal Comparto che non presentano un punteggio MSCI ESG, come alcuni MBS/ABS. Nel caso dei titoli sprovvisti di un punteggio MSCI ESG, si tratterà prevalentemente di titoli sostenibili o che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche di sostenibilità, come stabilito dal Gestore degli Investimenti. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente i criteri ESG nell'analisi e nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati (ad esclusione della liquidità). Il Comparto investe almeno il 25% del patrimonio in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Comparto esclude il 20% inferiore dei titoli di debito societari dal suo universo d'investimento sulla base dei propri criteri ESG. Il Comparto può investire in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari a scopo di investimento. Il Comparto può detenere temporaneamente fino al 100% del proprio patrimonio in questi strumenti per finalità difensive. Questa Classi di Azioni intende contenere al minimo l'effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio tra la Valuta di Riferimento del Comparto (USD) e la Valuta di Riferimento di questa Classe di Azioni (EUR). Altre esposizioni: Fino al 20% in titoli di debito sprovvisti di rating e fino al 10% in azioni, solitamente a seguito di eventi connessi alle sue partecipazioni obbligazionarie, come conversioni o ristrutturazioni; derivati azionari per gestire l'esposizione azionaria e la correlazione del Comparto con i mercati azionari. Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. Il Comparto adotta un approccio non vincolato per individuare le migliori idee di investimento in vari settori del reddito fisso e in vari paesi, concentrandosi sulla generazione di rendimenti totali a lungo termine. Il Comparto passa in maniera dinamica da un settore e paese all'altro e adegua la duration in funzione delle condizioni di mercato. Il Comparto mira a generare la maggior parte dei rendimenti attraverso Titoli di Debito Sostenibili e titoli di debito emessi da società e paesi che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche di sostenibilità, integrando fattori ESG ed esclusioni e posizionando il portafoglio in maniera positiva rispetto a emittenti con punteggi ESG superiori alla media.
  - Parametro di riferimento: Bloomberg Multiverse Index (Total Return Gross) Hedged to EUR.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del

portafoglio.
- Destinazione degli utili: Reinvestimento.

- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.292	€ 7.173
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,08%	-4,64%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.468	€ 8.255
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,32%	-2,70%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.799	€ 10.734
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,01%	1,02%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.802	€ 11.381
	Rendimento medio per ciascun anno	8,02%	1,86%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.099	€ 10.841

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi

da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2014 e ottobre 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 517	**€ 1.541**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	**2,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al 1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Global Convertibles (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Global Convertibles (I2 acc) EUR
ISIN: LU1727353804
Codice interno: 601
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento investendo principalmente in un portafoglio diversificato di titoli convertibili a livello internazionale. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in titoli convertibili di emittenti di tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti. Sono titoli convertibili tutti gli strumenti convertibili o scambiabili idonei quali obbligazioni convertibili, convertible notes o azioni privilegiate convertibili. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, escluse le Attività Liquide in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati. Altre esposizioni: Titoli di debito, azioni e warrant. Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Strategia su obbligazioni convertibili diversificata a livello globale. Approccio basato sui fondamentali che si concentra su diversi emittenti di titoli convertibili di diversi paesi e settori. Il Comparto mira a ottenere un profilo delta bilanciato (sensibilità del valore del portafoglio alle variazioni di prezzo delle azioni sottostanti).
  - Parametro di riferimento: Refinitiv Global Focus Convertible Bond Index (Total Return Gross) Hedged to EUR.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.905	€ 2.446
	Rendimento medio per ciascun anno	-50,95%	-16,14%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.239	€ 5.964
	Rendimento medio per ciascun anno	-37,61%	-6,26%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.964	€ 12.092
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,36%	2,40%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.971	€ 16.042
	Rendimento medio per ciascun anno	39,71%	6,09%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.269	€ 12.213

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2022.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2012 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli

importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 532	**€ 2.009**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	**2,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Global Corporate Bond (I2 acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Global Corporate Bond (I2 acc) EUR hedged
ISIN: LU1727354448
Codice interno: 611
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari internazionali corporate investment grade".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore a quello dei mercati globali delle obbligazioni societarie investendo principalmente in titoli di debito societari globali con rating investment grade e utilizzando strumenti derivati ove appropriato. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito, direttamente o tramite derivati, in titoli di debito societari investment grade di emittenti di tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti. Il Comparto può inoltre investire in titoli di debito internazionali emessi da governi, comprese le amministrazioni locali (fino al 5%), ma esclusi organismi sovranazionali ed enti pubblici. Il Comparto può investire fino al 20% in titoli di debito con rating inferiore a investment grade. Il Comparto può investire in titoli di debito sprovvisti di rating in misura limitata. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 75% dei titoli governativi dei mercati emergenti e non investment grade e il 90% dei titoli investment grade acquistati. Questa Classi di Azioni intende contenere al minimo l'effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio tra la Valuta di Riferimento del Comparto (USD) e la Valuta di Riferimento di questa Classe di Azioni (EUR). Altre esposizioni: Fino al 10% in obbligazioni contingent convertible; fino al 5% in MBS/ABS. Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. L'approccio del Comparto all'investimento in obbligazioni societarie si concentra sulla generazione di rendimenti principalmente tramite la rotazione settoriale nel segmento del credito e la selezione dei titoli nell'universo delle obbligazioni societarie globali.
  - Parametro di riferimento: Bloomberg Global Aggregate Corporate Index (Total Return Gross) Hedged to EUR.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di investimento, copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.230	€ 4.888
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,70%	-9,72%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.746	€ 7.529
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,54%	-3,97%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.724	€ 10.586
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,76%	0,82%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.715	€ 11.447
	Rendimento medio per ciascun anno	7,15%	1,95%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.022	€ 10.692

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2012 e novembre 2019.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 509	**€ 1.476**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	**2,1% 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 2,9% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Global High Yield Bond (I2 acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Global High Yield Bond (I2 acc) EUR hedged
ISIN: LU1727361658
Codice interno: 607
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Investment Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari internazionali high yield".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore a quello dei mercati obbligazionari globali investendo principalmente in titoli di debito societari globali con rating inferiore a investment grade, utilizzando strumenti derivati ove appropriato. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito, direttamente o tramite strumenti derivati, in titoli di debito societari con rating inferiore a investment grade di emittenti di tutto il mondo, compresi i mercati emergenti. Il Comparto può anche investire in obbligazioni contingent convertible (nella misura massima del 5%). Questa Classi di Azioni intende contenere al minimo l'effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio tra la Valuta di Riferimento del Comparto (USD) e la Valuta di Riferimento di questa Classe di Azioni (EUR). Altre esposizioni: Titoli di debito sprovvisti di rating. Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. Approccio di selezione dei titoli bottom-up basato sulla valutazione del valore relativo lungo l'intero spettro del credito high yield dei mercati sviluppati globali.
  - Parametro di riferimento: ICE BofA US High Yield Constrained Index (Total Return Gross) Hedged to EUR.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di investimento, copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.981	€ 3.388
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,19%	-14,33%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.168	€ 8.271
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,32%	-2,68%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.866	€ 11.441
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,34%	1,94%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.361	€ 13.476
	Rendimento medio per ciascun anno	13,61%	4,35%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.168	€ 11.555

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 511	€ 1.559
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,1% 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% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Global Income (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Global Income (I2 acc) EUR
ISIN: LU1814672587
Codice interno: 617
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Investment Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati".
- **Obiettivi:** Conseguire un reddito regolare investendo principalmente in un portafoglio di titoli che generano reddito a livello globale, utilizzando anche strumenti derivati. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Il patrimonio è principalmente investito in titoli di debito (tra cui MBS/ABS), azioni e real estate investment trust (REIT) di emittenti di tutto il mondo, compresi i mercati emergenti. Si prevede che il Comparto investirà dallo 0% al 25% del proprio patrimonio in MBS/ABS con qualsiasi merito creditizio. Gli MBS, che possono essere di agenzie (emessi da agenzie parastatali statunitensi) e non di agenzie (emessi da istituzioni private), sono titoli di debito garantiti da mutui ipotecari, inclusi i mutui ipotecari su immobili residenziali e commerciali, mentre gli ABS sono titoli di debito garantiti da altre tipologie di attività, quali carte di credito, prestiti automobilistici, prestiti al consumo e leasing su attrezzature. Il Comparto può investire in titoli con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Comparto può investire in Azioni Cina di Classe A tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect, in titoli convertibili e valute. Il Comparto può investire fino al 20% del proprio patrimonio in equity linked notes. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 75% dei titoli governativi dei mercati emergenti e non investment grade e il 90% dei titoli investment grade acquistati. I dividendi non sono garantiti poiché i rendimenti per gli investitori saranno diversi da un esercizio all'altro, a seconda dei dividendi versati e dei rendimenti di capitale, che potrebbero essere negativi. Altre esposizioni: Fino al 3% in obbligazioni contingent convertible. Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Approccio multi-asset che si avvale di specialisti della piattaforma d'investimento globale di JPMorgan Asset Management e finalizzato a realizzare un reddito corretto per il rischio. Implementazione flessibile delle opinioni dei gestori in materia di allocazioni su classi di attivo e aree geografiche.
  - Parametro di riferimento: 40% Bloomberg US High Yield 2% Issuer Cap Index (Total Return Gross) Hedged to EUR / 35% MSCI World Index (Total Return Net) Hedged to EUR / 25% Bloomberg Global Credit Index (Total Return Gross) Hedged to EUR.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di investimento, copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.181	€ 4.323
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,19%	-11,29%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.104	€ 7.857
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,96%	-3,39%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.945	€ 11.577
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,55%	2,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.771	€ 13.388
	Rendimento medio per ciascun anno	17,71%	4,26%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.249	€ 11.693

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2021.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 536	**€ 1.758**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	**2,4% 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 4,5% prima dei costi e al 2,1% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Global Strategic Bond (I2 perf acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Global Strategic Bond (I2 perf acc) EUR hedged
ISIN: LU1727356492
Codice interno: 613
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore a quello del benchmark sfruttando opportunità di investimento, tra l'altro, nei mercati valutari e del debito, utilizzando strumenti derivati ove appropriato. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: La maggior parte del patrimonio è investita, direttamente o tramite derivati, in titoli di debito emessi o garantiti da governi o loro enti pubblici, amministrazioni federali e provinciali, organismi sovranazionali, in titoli di debito societari, MBS/ABS, covered bond e valute. Gli emittenti possono avere sede ovunque nel mondo, inclusi i mercati emergenti. Si prevede che il Comparto investirà dal 45% al 75% del proprio patrimonio in mortgage-backed securities (MBS) e/o asset-backed securities (ABS) con qualsiasi merito creditizio, tuttavia il livello effettivo di investimento può variare in ragione dell'approccio non vincolato. Gli MBS, che possono essere di agenzie (emessi da agenzie parastatali statunitensi) e non di agenzie (emessi da istituzioni private), sono titoli di debito garantiti da mutui ipotecari, inclusi i mutui ipotecari su immobili residenziali e commerciali, mentre gli ABS sono titoli di debito garantiti da altre tipologie di attivi, quali carte di credito, prestiti automobilistici, prestiti al consumo e leasing su attrezzature. Il Comparto può investire fino al 10% in titoli convertibili e fino al 10% in obbligazioni contingent convertible. Il Comparto può investire in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Comparto può detenere posizioni lunghe e corte (tramite derivati) per variare l'esposizione a paesi, settori, valute e merito creditizio, che di volta in volta può anche essere concentrata. Il Comparto può investire in titoli di debito onshore emessi nella PRC tramite China-Hong Kong Bond Connect. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 75% dei titoli governativi dei mercati emergenti e non investment grade e il 90% dei titoli investment grade acquistati. Il Comparto può investire in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari a scopo di investimento. Il Comparto può detenere temporaneamente fino al 100% del proprio patrimonio in questi strumenti per finalità difensive. Questa Classi di Azioni intende contenere al minimo l'effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio tra la Valuta di Riferimento del Comparto (USD) e la Valuta di Riferimento di questa Classe di Azioni (EUR). Altre esposizioni: Fino al 10% in azioni, solitamente a seguito di eventi connessi alle sue partecipazioni obbligazionarie, come conversioni o ristrutturazioni; derivati azionari per gestire l'esposizione azionaria e la correlazione del Comparto con i mercati azionari. Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. Adotta un approccio non vincolato alla ricerca delle migliori idee di investimento in vari settori del reddito fisso e in vari paesi, concentrandosi sulla mitigazione del rischio di ribasso. Il Comparto passa in maniera dinamica da un settore e paese all'altro e adegua la duration in funzione delle condizioni di mercato.
  - Parametro di riferimento: ICE BofA ESTR Overnight Rate Index Total Return in EUR.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di investimento, copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.

- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.549	€ 6.984
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,51%	-5,00%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.811	€ 8.599
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,89%	-2,13%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.650	€ 9.728
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,50%	-0,39%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.270	€ 10.261
	Rendimento medio per ciascun anno	2,70%	0,37%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.945	€ 9.826

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

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2012 e dicembre 2019.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 517	**€ 1.464**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	**2,1% 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 1,7% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Greater China (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Greater China (I2 acc) EUR
ISIN: LU1814672827
Codice interno: 622
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Pacifico".
- **Obiettivi:** Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società della Repubblica Popolare Cinese, di Hong Kong e Taiwan (la "Regione Grande Cina"). Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni di società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica nella Regione Grande Cina. Il Comparto può investire in società a bassa capitalizzazione e detenere di volta in volta posizioni significative in settori o mercati specifici. Il Comparto può investire fino al 40% del proprio patrimonio in Azioni Cina di Classe A: fino al 40% direttamente tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect e i programmi RQFII e QFII, e fino al 20% indirettamente mediante participation notes. Il Comparto può investire in titoli collegati a strutture VIE per assumere un'esposizione indiretta alle società cinesi sottostanti. Il Comparto può investire fino al 10% del patrimonio in SPAC. Almeno il 51% del patrimonio è investito in società che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati. Altre esposizioni: Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up basato sull'analisi dei fondamentali. Il Comparto adotta un approccio high conviction per individuare le migliori idee di investimento. Il Comparto mira a individuare società di qualità elevata con potenziale di crescita superiore e sostenibile.
  - Parametro di riferimento: MSCI Golden Dragon Index (Total Return Net).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	**5**	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.324	€ 1.100
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,76%	-24,11%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.758	€ 5.097
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,42%	-8,08%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.201	€ 17.635
	Rendimento medio per ciascun anno	2,01%	7,35%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.687	€ 25.953
	Rendimento medio per ciascun anno	56,87%	12,66%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.514	€ 17.811

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2014 e giugno 2022.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli

importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 573	**€ 2.881**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	**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 10,1% prima dei costi e al 7,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Japan Equity (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Japan Equity (I2 acc) EUR
ISIN: LU1814673478
Codice interno: 621
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari paese".
- **Obiettivi:** Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società giapponesi. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni di società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in Giappone. Il Comparto può investire in società a bassa capitalizzazione. Almeno il 51% del patrimonio è investito in società che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati. Altre esposizioni: Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up basato sull'analisi dei fondamentali combinato con opinioni top-down a livello di paesi. Il Comparto adotta un approccio high conviction per individuare le migliori idee di investimento. Il Comparto mira a individuare società di qualità elevata con potenziale di crescita superiore e sostenibile.
  - Parametro di riferimento: TOPIX (Total Return Net).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	**5**	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.713	€ 1.327
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,87%	-22,31%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.451	€ 6.337
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,49%	-5,54%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.375	€ 22.894
	Rendimento medio per ciascun anno	3,75%	10,91%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.715	€ 32.416
	Rendimento medio per ciascun anno	47,15%	15,84%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.692	€ 23.123

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2011 e luglio 2019.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2012 e novembre 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli

importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 575	**€ 3.388**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	**2,9% 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 13,8% prima dei costi e al 10,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM Pacific Equity (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM Pacific Equity (I2 acc) EUR
ISIN: LU2146152231
Codice interno: 681
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Pacifico".
- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società dell'area del Pacifico (Giappone incluso). Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni di società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese dell'Area del Pacifico (Giappone incluso). Il Comparto può investire in società a bassa capitalizzazione e detenere di volta in volta posizioni significative in settori o mercati specifici. Alcuni paesi della regione Pacifico possono essere considerati mercati emergenti. Il Comparto può investire fino al 20% in Azioni Cina di Classe A tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect. Il Comparto può investire in titoli collegati a strutture VIE per assumere un'esposizione indiretta alle società cinesi sottostanti. Almeno il 51% del patrimonio è investito in società che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati. Altre esposizioni: Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up utilizzando gli input degli specialisti competenti per paese e degli analisti di settore. Il Comparto adotta un approccio high conviction per individuare le migliori idee di investimento. Il Comparto mira a individuare società di qualità elevata con potenziale di crescita superiore e sostenibile.
  - Parametro di riferimento: MSCI All Country Asia Pacific Index (Total Return Net).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito www.jpmorganassetmanagement.lu.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.608	€ 2.564
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,92%	-15,65%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.124	€ 6.752
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,76%	-4,79%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.152	€ 14.891
	Rendimento medio per ciascun anno	1,52%	5,10%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.202	€ 18.507
	Rendimento medio per ciascun anno	42,02%	8,00%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.462	€ 15.039

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2011 e giugno 2019.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli

importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 573	**€ 2.660**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	**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 7,9% prima dei costi e al 5,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "JPM US Select Equity (I2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: JPM US Select Equity (I2 acc) EUR
ISIN: LU1863551484
Codice interno: 615
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Investment Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari America".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore a quello del mercato azionario statunitense investendo principalmente in società statunitensi. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni di società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica negli Stati Uniti d'America. Almeno il 51% del patrimonio è investito in società che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati. Altre esposizioni: Società canadesi. Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo d'investimento basato sulla ricerca in cui un team di analisti, specialisti di un dato settore, svolge attività di analisi fondamentale sulle società e sulle loro prospettive di generazione di utili e di flussi di cassa.
  - Parametro di riferimento: S&P 500 Index (Total Return Net of 30% withholding tax).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, vi sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Comparto. Si rimanda al prospetto di CPR Invest.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.960	€ 767
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,40%	-27,45%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.947	€ 8.525
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,53%	-1,98%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.847	€ 25.812
	Rendimento medio per ciascun anno	8,47%	12,58%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.180	€ 31.302
	Rendimento medio per ciascun anno	41,80%	15,33%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.179	€ 26.070

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2014 e agosto 2022.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli

importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 550	**€ 3.262**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	**2,7% 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 15,3% prima dei costi e al 12,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: https://am.jpmorgan.com/it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "LUXEMBOURG SELECTION FUND Core Medio (I acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: LUXEMBOURG SELECTION FUND Core Medio (I acc) EUR
ISIN: LU2026203880
Codice interno: 649
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di LUXEMBOURG SELECTION FUND gestito da UBS Third Party Management Company S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati obbligazionari".
- **Obiettivi:** L'obiettivo di questo Comparto è offrire agli investitori l'opportunità di investire in diverse classi di attivi tramite un approccio di asset allocation flessibile e un portafoglio altamente diversificato di titoli di debito, azioni, titoli collegati alle materie prime e strumenti del mercato monetario nei mercati e nelle valute di tutto il mondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe principalmente in altri OICVM o OIC. Il Comparto può anche investire direttamente in strumenti del mercato monetario e titoli a tasso fisso e variabile emessi da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali ed entità societarie, anche nei mercati emergenti. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: La strategia del Comparto è concepita per generare una crescita dell'investimento iniziale mediante un approccio opportunistico.
  - Parametro di riferimento: Il Comparto è gestito attivamente senza riferimento a un benchmark.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: In fasi di mercato negative il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati, come opzioni o futures, a fini di copertura.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Il prodotto può essere esposto a ulteriori fattori di rischio quali rischi operativi, politici e legali che non sono inclusi nell'indicatore sintetico. Si prega di fare riferimento al prospetto per maggiori dettagli.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.523	€ 5.550
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,77%	-8,07%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.473	€ 8.158
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,27%	-2,87%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.830	€ 11.389
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,70%	1,88%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.954	€ 12.101
	Rendimento medio per ciascun anno	9,54%	2,76%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.130	€ 11.503

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2013 e ottobre 2020.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 558	€ 1.877
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,6% 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 4,5% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.ubs.com

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "LUXEMBOURG SELECTION FUND Core Medio Elevato (I acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: LUXEMBOURG SELECTION FUND Core Medio Elevato (I acc) EUR
ISIN: LU2008158318
Codice interno: 648
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di LUXEMBOURG SELECTION FUND gestito da UBS Third Party Management Company S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati".
- **Obiettivi:** L'obiettivo di questo Comparto è offrire agli investitori l'opportunità di investire in diverse classi di attivi tramite un approccio di asset allocation flessibile e un portafoglio altamente diversificato di titoli di debito, azioni, titoli collegati alle materie prime e strumenti del mercato monetario nei mercati e nelle valute di tutto il mondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe principalmente in altri OICVM o OIC. Il Comparto può anche investire direttamente in strumenti del mercato monetario e titoli a tasso fisso e variabile emessi da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali ed entità societarie, anche nei mercati emergenti. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: La strategia del Comparto è concepita per generare una crescita dell'investimento iniziale mediante un approccio opportunistico.
  - Parametro di riferimento: Il Comparto è gestito attivamente senza riferimento a un benchmark.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: In fasi di mercato negative il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati, come opzioni o futures, a fini di copertura.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Il prodotto può essere esposto a ulteriori fattori di rischio quali rischi operativi, politici e legali che non sono inclusi nell'indicatore sintetico. Si prega di fare riferimento al prospetto per maggiori dettagli.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste

perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.958	€ 4.751
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,42%	-10,09%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.385	€ 8.155
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,15%	-2,87%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.985	€ 12.504
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,15%	3,24%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.436	€ 13.593
	Rendimento medio per ciascun anno	14,36%	4,48%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.290	€ 12.629

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2014 e ottobre 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2012 e dicembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 602	€ 2.305
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,0% 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 6,2% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.ubs.com

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "M&G (Lux) Income Allocation (JI acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: M&G (Lux) Income Allocation (JI acc) EUR
ISIN: LU2088737338
Codice interno: 650
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di M&G (Lux) Investment Funds 1 gestito da M&G Luxembourg S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a generare un reddito crescente su un orizzonte di tre anni e una crescita del capitale pari al 2-4% in media all'anno su un periodo di tre anni, applicando al contempo i Criteri ESG. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Investimenti core: il Fondo investe in genere direttamente in un mix di attività generatrici di reddito, da qualsiasi parte del mondo e denominate in qualsiasi valuta, entro i seguenti intervalli di allocazione: 40-80% in titoli a reddito fisso (compresi titoli obbligazionari e titoli garantiti da attività); 10-50% in azioni societarie; 0-20% in altre attività (compresi titoli convertibili e obbligazioni convertibili contingenti). Il Fondo può anche investire in tali attività tramite derivati o altri fondi. Il Fondo può investire in Azioni Cina A e in obbligazioni cinesi denominate in renminbi. Almeno il 70% del Fondo è in euro o coperto in euro. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione come descritto nell'allegato precontrattuale. Altri investimenti: il Fondo può investire in altri fondi e in liquidità o in attività rapidamente liquidabili. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Approccio d'investimento: il Fondo è gestito attivamente con un approccio d'investimento altamente flessibile. Il gestore degli investimenti ha facoltà di allocare il capitale tra diverse tipologie di attività, in risposta ai cambiamenti delle condizioni economiche e dei prezzi delle attività. L'approccio associa una ricerca approfondita, volta a determinare il valore equo delle attività nel medio/lungo periodo, con un'analisi delle reazioni di mercato ai diversi eventi nel breve termine, in modo da identificare le opportunità d'investimento. Il Fondo punta a gestire il rischio investendo a livello globale in più classi di attività, settori, valute e paesi. Se il gestore degli investimenti ritiene che le opportunità siano limitate a poche aree, il portafoglio può risultare molto concentrato in talune attività o mercati. Il gestore degli investimenti tenterà di norma di detenere almeno il 70% del Fondo in euro. Classificazione ESG del gestore degli investimenti: Planet+ / ESG Enhanced, come definito nel Prospetto del Fondo.
  - Parametro di riferimento: Il Fondo viene gestito attivamente e non ha un parametro di riferimento. Gli investitori possono valutare il rendimento del Fondo in base al suo obiettivo, ossia generare un livello crescente di reddito e di incremento del capitale del 2-4% annuo, entrambi misurati su un periodo di tre anni.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può investire tramite derivati e utilizzare tali strumenti per ridurre i rischi e i costi di gestione del Fondo.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Ulteriori dettagli sui rischi applicabili al Fondo sono disponibili nel Prospetto del Fondo, all'indirizzo https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/le-nostre-soluzioni/i-nostri-fondi.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.130	€ 2.405
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,70%	-16,32%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.398	€ 7.986
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,02%	-2,77%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.084	€ 13.190
	Rendimento medio per ciascun anno	0,84%	3,52%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.561	€ 15.557
	Rendimento medio per ciascun anno	15,61%	5,68%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.392	€ 13.322

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2013 e marzo 2021.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità

dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 553	**€ 2.259**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	**2,5% 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 6% prima dei costi e al 3,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Bilanciato".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.mandgitalia.it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "M&G (Lux) Optimal Income (JI acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: M&G (Lux) Optimal Income (JI acc) EUR
ISIN: LU1881796145
Codice interno: 651
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di M&G (Lux) Investment Funds 1 gestito da M&G Luxembourg S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a fornire una combinazione di crescita del capitale e reddito in base all'esposizione a flussi di reddito ottimali nei mercati finanziari. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Investimenti core: il Fondo investe in genere direttamente in una combinazione di attività entro i seguenti limiti d'investimento: almeno il 50% dei titoli a reddito fisso (inclusi titoli obbligazionari e titoli garantiti da attività); fino al 20% delle azioni societarie. Il Fondo investe in obbligazioni emesse da governi, istituzioni governative e società di qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Queste obbligazioni possono essere denominate in qualsiasi valuta. Il Fondo può investire in obbligazioni di qualsiasi qualità creditizia, compreso fino al 100% in obbligazioni di bassa qualità. Un minimo dell'80% del Fondo sarà investito in attività denominate in euro o in altre valute coperte in euro. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione e un Orientamento ESG Positivo (Positive ESG Tilt) come descritto nell'allegato precontrattuale. Altri investimenti: titoli di debito convertibili contingenti, altri fondi, liquidità o attività rapidamente liquidabili. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Approccio d'investimento: il Fondo è un Fondo obbligazionario globale flessibile. Il gestore degli investimenti seleziona gli investimenti in base a una valutazione di aspetti macroeconomici, fattoriali e a livello di asset e titoli. La distribuzione degli investimenti tra emittenti e settori è un elemento essenziale nella strategia del Fondo. Nella ricerca di un flusso di reddito ottimale dagli investimenti, il gestore degli investimenti può investire in azioni di una società se presentano un'opportunità di investimento più attraente rispetto alle sue obbligazioni.
  - Parametro di riferimento: 1/3 Bloomberg Global Aggregate Corporate Index EUR Hedged, 1/3 Bloomberg Global High Yield Index EUR Hedged, 1/3 Bloomberg Global Treasury Index EUR Hedged.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: A fini d'investimento e di riduzione di rischi e costi.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Ulteriori dettagli sui rischi applicabili al Fondo sono disponibili nel Prospetto del Fondo, all'indirizzo https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/le-nostre-soluzioni/i-nostri-fondi.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.505	€ 5.539
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,95%	-8,09%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.921	€ 8.329
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,79%	-2,58%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.746	€ 10.226
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,54%	0,32%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.133	€ 10.989
	Rendimento medio per ciascun anno	11,33%	1,36%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.045	€ 10.328

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2014 e ottobre 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 525	€ 1.562
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene

nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.mandgitalia.it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "M&G (Lux) Positive Impact (LI acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: M&G (Lux) Positive Impact (LI acc) EUR
ISIN: LU1854107908
Codice interno: 699
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di M&G (Lux) Investment Funds 1 gestito da M&G Luxembourg S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari internazionali".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a fornire una combinazione di crescita del capitale e reddito per garantire un rendimento più elevato rispetto al mercato azionario globale su un orizzonte di cinque anni e investire in imprese che hanno un impatto positivo sulla società occupandosi le principali problematiche sociali e/o ambientali del mondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Investimenti core: almeno l'80% dell'investimento del Fondo è effettuato in azioni di società afferenti a qualsiasi settore, di qualsiasi dimensione e provenienti da qualsiasi regione del mondo, inclusi i mercati emergenti. Il Fondo possiede solitamente azioni in meno di 40 società. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione, oltre alla strategia di investimento sostenibile per perseguire l'obiettivo di investimento sostenibile, come descritto nell'allegato precontrattuale. Altri investimenti: il Fondo può investire in altri fondi (compresi i fondi gestiti da M&G) e in liquidità o in attività rapidamente liquidabili. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Approccio d'investimento: il Fondo investe a lungo termine in un portafoglio concentrato di azioni globali, applicando una strategia di investimento sostenibile, come descritto nell'allegato precontrattuale. Classificazione ESG del Gestore degli investimenti: Planet + / Impact, come definito nel Prospetto del Fondo.
  - Parametro di riferimento: Indice MSCI ACWI Net Return.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Per ridurre rischi e costi.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Ulteriori dettagli sui rischi applicabili al Fondo sono disponibili nel Prospetto del Fondo, all'indirizzo https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/le-nostre-soluzioni/i-nostri-fondi.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.556	€ 1.340
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,44%	-22,21%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.309	€ 7.219
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,91%	-3,99%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.521	€ 19.813
	Rendimento medio per ciascun anno	5,21%	8,92%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.823	€ 24.100
	Rendimento medio per ciascun anno	38,23%	11,62%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.843	€ 20.011

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2012 e giugno 2020.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 545	€ 2.750
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,6% 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 11,5% prima dei costi e al 8,9% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.mandgitalia.it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "M&G European Credit Investment (QI acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: M&G European Credit Investment (QI acc) EUR
ISIN: LU2188668326
Codice interno: 682
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di European Specialist Investment Funds gestito da M&G Luxembourg S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari euro governativi medio/lungo termine".
- **Obiettivi:** Il Comparto mira a fornire un rendimento totale (combinazione di crescita del capitale e di reddito) pari a quello dell'indice ICE BofAML Euro Corporate Index (Total Return Gross) più lo 0,75% (annuo al lordo delle commissioni), su un periodo di cinque anni, applicando al contempo i Criteri ESG. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% del suo Valore patrimoniale netto in obbligazioni societarie investment grade denominate in EUR, titoli garantiti da attività e azioni privilegiate. Il Comparto investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione come descritto nell'allegato precontrattuale. Il Comparto può investire fino a un massimo del 20% del suo Valore patrimoniale netto in titoli garantiti da attività. Gli emittenti di questi titoli possono avere sede in qualsiasi paese, compresi i mercati emergenti. Il Comparto non prende posizioni valutarie direzionali e intende coprire in EUR qualsiasi attività non denominata in EUR. Il Comparto può investire fino al 15% del suo Valore patrimoniale netto in titoli di debito sub-investment grade. Il Comparto può investire in obbligazioni convertibili, compreso fino al 10% del suo Valore patrimoniale netto in titoli di debito convertibili contingenti. Il Comparto può detenere fino al 5% del suo Valore patrimoniale netto in titoli azionari ricevuti a seguito di ristrutturazioni o conversioni di titoli di debito. Tale limite non comprende gli investimenti in azioni privilegiate. Il Comparto investirà in genere direttamente. Il Comparto può anche investire in altre attività, di cui organismi d'investimento collettivo, disponibilità liquide e mezzi equivalenti, depositi e altri strumenti di debito. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il gestore degli investimenti impiegherà diverse strategie per soddisfare l'obiettivo d'investimento del Comparto, tra cui asset allocation, selezione settoriale e dei titoli, duration e curva dei rendimenti. L'approccio si concentrerà sul rapporto rischio/rendimento per ciascuna strategia e il portafoglio nel suo complesso. Classificazione ESG del gestore degli investimenti: Il Comparto è classificato come Planet+ / ESG Enhanced.
  - Parametro di riferimento: ICE BofAML Euro Corporate Index (Total Return Gross). L'indice di riferimento è l'obiettivo che il Comparto intende conseguire. L'indice è stato scelto come parametro di riferimento del Comparto in quanto rappresenta un obiettivo di performance realizzabile e riflette al meglio l'ambito della politica d'investimento del Comparto. L'indice di riferimento viene utilizzato esclusivamente per misurare il rendimento del Comparto e non vincola la costruzione del portafoglio del Comparto. Il portafoglio del Comparto può essere esposto a società, paesi o settori non inclusi nel parametro di riferimento.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può investire indirettamente tramite strumenti derivati per assumere posizioni sia lunghe che corte per conseguire il suo obiettivo d'investimento, per una gestione efficiente del portafoglio e a fini di copertura. Questi strumenti possono includere, ma non sono limitati a, contratti forward, exchange traded futures, opzioni, credit default swap, interest rate swap.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Ulteriori dettagli sui rischi applicabili al Fondo sono disponibili nel Prospetto del Fondo, all'indirizzo https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/le-nostre-soluzioni/i-nostri-fondi.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.823	€ 6.452
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,77%	-6,07%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.101	€ 7.990
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,99%	-3,15%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.771	€ 10.467
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,29%	0,65%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.933	€ 11.892
	Rendimento medio per ciascun anno	9,33%	2,51%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.070	€ 10.571

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2014 e giugno 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli

importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 487	**€ 1.310**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	**1,9% 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 2,6% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.mandgitalia.it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Morgan Stanley Investment Funds Global Brands (ZH acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Morgan Stanley Investment Funds Global Brands (ZH acc) EUR hedged
ISIN: LU0360483019
Codice interno: 652
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Morgan Stanley Investment Funds gestito da MSIM Fund Management (Ireland) Limited e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari internazionali".
- **Obiettivi:** Crescita a lungo termine dell'investimento. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Almeno il 70% degli investimenti del Comparto sarà in azioni societarie. Il Comparto potrà investire fino al 30% del suo patrimonio in attività che non soddisfano i suddetti criteri. Il Comparto può investire fino al 10% del suo patrimonio in azioni A cinesi tramite Stock Connect. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Investire in società con sede nei paesi sviluppati, il cui successo si basa su attività immateriali (ad es. marchi, copyright, metodi di distribuzione) Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente valuta i fattori rilevanti per la sostenibilità nel ungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle società interessate. Il Comparto prevede esclusioni relative al clima e agli armamenti, i cui dettagli sono riportati nella Politica relativa allo screening delle esclusioni del Comparto sul sito web della Società (www.morganstanleyinvestmentfunds.com e su www.morganstanley.com/im). Questa classe di azioni è coperta contro il rischio valutario, che punta a ridurre l'impatto sul vostro investimento delle oscillazioni del tasso di cambio tra la valuta del Comparto e la divisa della classe di azioni.
  - Parametro di riferimento: MSCI World Net Index.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può investire in derivati, ossia strumenti finanziari i cui valori derivano indirettamente da altre attività, unicamente a scopi di gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Questo rating non tiene in considerazione altri fattori di rischio che dovrebbero essere valutati prima di investire, tra cui: credito,

controparte, sostenibilità, liquidità, azioni A cinesi, mercati emergenti.
Per maggiori informazioni si rimanda al prospetto del Comparto disponibile gratuitamente sul sito web: https://www.morganstanley.com/im
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.683	€ 1.445
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,17%	-21,48%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.627	€ 7.555
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,73%	-3,44%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.433	€ 17.878
	Rendimento medio per ciascun anno	4,33%	7,53%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.337	€ 20.241
	Rendimento medio per ciascun anno	23,37%	9,21%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.753	€ 18.056

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 585	€ 3.001
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,9% 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 10,4% prima dei costi e al 7,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà

comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.morganstanleyinvestmentfunds.com

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Morgan Stanley Investment Funds Global Fixed Income Opportunities (ZH acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Morgan Stanley Investment Funds Global Fixed Income Opportunities (ZH acc) EUR
ISIN: LU0712124089
Codice interno: 653
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Morgan Stanley Investment Funds gestito da MSIM Fund Management (Ireland) Limited e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari flessibili".
- **Obiettivi:** Conseguire un livello interessante di rendimento totale. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Almeno il 70% del Comparto sarà in titoli a reddito fisso (ad es. obbligazioni), tra cui obbligazioni investment grade e ad alto rendimento, titoli garantiti da ipoteche e da collaterale (MBS, ABS). Il Comparto potrà investire fino al 30% del suo patrimonio in attività che non soddisfano i suddetti criteri. Il Comparto può investire fino al 10% del suo patrimonio in titoli acquisiti sul mercato obbligazionario interbancario cinese. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Investire in titoli a reddito fisso globali emessi da società, governi o agenzie governative. Per obbligazioni ad alto rendimento si intendono quelle emesse da società classificate con rating inferiore a BBB- da S&P o a Baa3 da Moody's. Quale parte essenziale e integrata del processo di ricerca e tramite interazioni con gli emittenti, il Consulente incorpora una valutazione dei rischi e delle opportunità relativi alla sostenibilità. Il Comparto prevede esclusioni relative al tabacco, al clima e agli armamenti e non investe in emittenti sovrani di paesi che violano palesemente diritti di tipo sociale. Per ulteriori dettagli, si prega di consultare la Politica relativa allo screening delle restrizioni sul sito web della Società (www.morganstanleyinvestmentfunds.com oppure www.msim.com). Questa classe di azioni è coperta contro il rischio valutario, che punta a ridurre l'impatto sul vostro investimento delle oscillazioni del tasso di cambio tra la valuta del Comparto e la divisa della classe di azioni.
  - Parametro di riferimento: Poiché il Comparto è a gestione attiva, la sua gestione non è vincolata o confrontata a un benchmark.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può investire in derivati, ossia strumenti finanziari i cui valori derivano indirettamente da altri attivi, a scopi di investimento o di gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello

"basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Questo rating non tiene in considerazione altri fattori di rischio che dovrebbero essere valutati prima di investire, tra cui: credito, controparte, sostenibilità, liquidità, strumenti derivati, mercato obbligazionario interbancario cinese, mercati emergenti.
Per maggiori informazioni si rimanda al prospetto del Comparto disponibile gratuitamente sul sito web: https://www.morganstanley.com/im
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.619	€ 5.307
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,81%	-8,65%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.534	€ 8.313
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,66%	-2,61%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.699	€ 10.227
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,01%	0,32%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.633	€ 10.896
	Rendimento medio per ciascun anno	6,33%	1,23%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.996	€ 10.329

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 525	€ 1.572
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene

nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.morganstanleyinvestmentfunds.com
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Muzinich EnhancedYield Short Term (A acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Muzinich EnhancedYield Short Term (A acc) EUR hedged
ISIN: IE0033758917
Codice interno: 683
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Muzinich Funds gestito da Muzinich & Co. (Ireland) Limited e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari flessibili".
- **Obiettivi:** Il Fondo cerca di proteggere il capitale e generare rendimenti interessanti che superano quelli disponibili da Obbligazioni di Stato Benchmark di durata simile. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione Il Muzinich Enhancedyield Fund investe principalmente in obbligazioni societarie (titoli che rappresentano un obbligo di rimborsare un debito unitamente agli interessi) con date di scadenza brevi o scadenze brevi. Le obbligazioni sono titoli che rappresentano un obbligo a rimborsare un debito insieme agli interessi. Duration-toworst denota la sensibilità di un'obbligazione ai cambiamenti nell'ambiente generale dei tassi di interesse con durate più brevi che denotano una minore sensibilità. È calcolato assumendo che un'obbligazione venga rimborsata alla data più vantaggiosa per l'emittente anche se questa avvenisse prima della data di scadenza prevista dell'obbligazione. Queste obbligazioni sono quotate principalmente in valute europee e anche in dollari statunitensi e sono negoziate su borse riconosciute. Il portafoglio mantiene un rating investment grade medio, ma può essere investito fino al 40% in obbligazioni sub-investment grade. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Fondo è gestito attivamente e gestito su base interamente discrezionale. Al fine di controllare il rischio, il portafoglio è ben diversificato tra oltre 100 emittenti obbligazionari e 20 settori.
  - Parametro di riferimento: Il Fondo non è gestito con riferimento ad alcun benchmark.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Gestore degli Investimenti può utilizzare derivati per coprire gli investimenti nei titoli del Fondo e le relative attività, mercati e valute. I derivati sono strumenti finanziari il cui valore è legato al prezzo di un'attività sottostante.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi materialmente rilevanti includono:

Rischio di credito, Rischio di liquidità, Rischio di cambio, Rischio di derivati e Rischio operativo. Si prega di fare riferimento al Prospetto per maggiori dettagli.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.088	€ 5.742
	Rendimento medio per ciascun anno	-39,12%	-7,62%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.828	€ 8.764
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,72%	-1,87%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.756	€ 10.152
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,44%	0,22%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.711	€ 10.800
	Rendimento medio per ciascun anno	7,11%	1,11%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.055	€ 10.254

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2014 e novembre 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 504	€ 1.422
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,0% 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 2,2% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario Breve Termine".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.muzinich.com/it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Nordea 1 Asian Stars Equity (BI acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Nordea 1 Asian Stars Equity (BI acc) EUR
ISIN: LU2152928433
Codice interno: 703
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Nordea 1 gestito da Nordea Investment Funds S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Pacifico".
- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in azioni di società asiatiche. Nello specifico, il Fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni emessi da società con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Asia, Giappone escluso. Il Fondo può investire fino al 25% del patrimonio complessivo in Azioni Cina A o avere un'esposizione massima del 25% a tali titoli. La valuta di base del Fondo è il Dollaro USA. Il Fondo sarà esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. Gli investimenti in questa classe di azioni sono regolati in Euro. Le fluttuazioni del cambio Euro/Dollaro possono comportare differenze significative tra il rendimento in Euro della classe di azioni e il rendimento in Dollaro USA del Fondo. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il team di gestione seleziona le società soffermandosi in modo particolare sulla loro capacità di rispettare gli standard internazionali in materia ambientale, sociale e di corporate governance e di offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, come previsto dall'art. 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). Il Fondo effettua in parte investimenti sostenibili. I PAI vengono presi in considerazione nell'ambito del processo d'investimento. Maggiori informazioni sono riportate nel prospetto informativo del Fondo e su www.nordea.lu. Nordea Asset Management conduce una due diligence approfondita sui fornitori di dati esterni per chiarire le metodologie applicate e verificare la qualità dei dati. Tuttavia, dato che la regolamentazione e gli standard relativi alla comunicazione di informazioni di carattere non finanziario sono in fase di rapido sviluppo, la qualità, la copertura e l'accessibilità dei dati continuano a rappresentare un problema, specialmente per le aziende di minori dimensioni e i mercati meno sviluppati.
  - Parametro di riferimento: MSCI All Country Asia Ex Japan – Net Return Index.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare derivati con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio:
Rischio paese - Cina, Rischio connesso ai depository receipt, Rischio connesso a derivati, Rischio connesso ai mercati emergenti e di frontiera, Rischio connesso alla negoziazione di titoli, Rischio fiscale.
Per ulteriori informazioni sui rischi a cui è esposto il Fondo si rimanda alla sezione "Descrizioni dei rischi" del prospetto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.560	€ 1.753
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,40%	-19,56%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.538	€ 5.711
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,62%	-6,76%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.931	€ 14.438
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,69%	4,70%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.309	€ 20.276
	Rendimento medio per ciascun anno	53,09%	9,24%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.235	€ 14.582

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2011 e aprile 2019.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 592	**€ 2.791**
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	**3,0% 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 7,7% prima dei costi e al 4,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.nordea.it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Nordea 1 Emerging Market Bond (BI acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Nordea 1 Emerging Market Bond (BI acc) EUR
ISIN: LU0772925276
Codice interno: 684
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Nordea 1 gestito da Nordea Investment Funds S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari paesi emergenti".
- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a medio-lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in obbligazioni dei mercati emergenti. Nello specifico, il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in titoli di debito denominati in valute forti (come USD ed EUR). Questi titoli sono emessi da enti pubblici o da società con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività nei mercati emergenti. Il Fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il team di gestione seleziona titoli che sembrano offrire opportunità d'investimento superiori. Il Fondo applica salvaguardie basilari in materia ambientale e/o sociale. Maggiori informazioni sono riportate nel prospetto informativo del Fondo e su www.nordea.lu.
  - Parametro di riferimento: JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Diversified.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare derivati con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio:
Rischio connesso a derivati, Rischio connesso ai mercati emergenti e di frontiera, Rischio connesso alla negoziazione di titoli, Rischio di sostenibilità, Rischio fiscale, Rischio di rimborso anticipato e di proroga, Rischio di credito.
Per ulteriori informazioni sui rischi a cui è esposto il Fondo si rimanda alla sezione "Descrizioni dei rischi" del prospetto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.167	€ 3.182
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,33%	-15,09%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.227	€ 7.725
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,73%	-3,62%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.731	€ 13.764
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,69%	4,67%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.869	€ 15.507
	Rendimento medio per ciascun anno	28,69%	6,47%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.029	€ 13.901

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2020 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2012 e marzo 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 533	€ 1.819
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7% prima dei costi e al 4,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.nordea.it

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Nordea 1 European Corporate Stars Bond (BI acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Nordea 1 European Corporate Stars Bond (BI acc) EUR
ISIN: LU1927797586
Codice interno: 704
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Nordea 1 gestito da Nordea Investment Funds S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari euro corporate investment grade".
- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a medio-lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in obbligazioni societarie denominate in EUR e in credit default swap. Nello specifico, il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in obbligazioni societarie denominate in EUR e in credit default swap il cui rischio di credito sottostante sia legato a tali obbligazioni. Inoltre, il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in titoli di debito con rating a lungo termine pari o inferiore ad AAA/Aaa, ma non inferiore a BBB-/Baa3, o equivalente. Il Fondo è esposto principalmente alla valuta di base, ma può avere un'esposizione (attraverso investimenti o liquidità) anche ad altre valute. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il team di gestione seleziona gli emittenti soffermandosi in modo particolare sulla loro capacità di rispettare gli standard internazionali ambientali, sociali e di corporate governance e che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, come previsto dall'art. 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). Il Fondo effettua in parte investimenti sostenibili. I PAI vengono presi in considerazione nell'ambito del processo d'investimento. Maggiori informazioni sono riportate nel prospetto informativo del Fondo e su www.nordea.lu. Nordea Asset Management conduce una due diligence approfondita sui fornitori di dati esterni per chiarire le metodologie applicate e verificare la qualità dei dati. Tuttavia, dato che la regolamentazione e gli standard relativi alla comunicazione di informazioni di carattere non finanziario sono in fase di rapido sviluppo, la qualità, la copertura e l'accessibilità dei dati continuano a rappresentare un problema, specialmente per le aziende di minori dimensioni e i mercati meno sviluppati.
  - Parametro di riferimento: ICE BofA Euro Corporate Index.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare derivati con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre

opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio:
Rischio connesso a derivati, Rischio di rimborso anticipato e di proroga, Rischio di credito.
Per ulteriori informazioni sui rischi a cui è esposto il Fondo si rimanda alla sezione "Descrizioni dei rischi" del prospetto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.306	€ 6.253
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,94%	-6,49%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.080	€ 8.029
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,20%	-3,09%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.739	€ 10.276
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,61%	0,39%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.909	€ 11.710
	Rendimento medio per ciascun anno	9,09%	2,28%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.037	€ 10.378

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 509	**€ 1.453**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	**2,1% 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 2,5% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.nordea.it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Nordea 1 European Financial Debt (BI acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Nordea 1 European Financial Debt (BI acc) EUR
ISIN: LU0772943501
Codice interno: 685
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Nordea 1 gestito da Nordea Investment Funds S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a medio-lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in obbligazioni e credit default swap del settore finanziario europeo. Nello specifico, il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in titoli di debito e credit default swap emessi da istituzioni finanziarie (o dalla loro casa madre) con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Europa. Il Fondo può investire fino al 20% del patrimonio complessivo in contingent convertible bond (CoCo bond) o avere un'esposizione massima del 20% a tali titoli. La maggior parte dell'esposizione valutaria è coperta nella valuta di base, ma il Fondo può avere un'esposizione (attraverso investimenti o liquidità) anche ad altre valute. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il team di gestione seleziona titoli che sembrano offrire opportunità d'investimento superiori. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, come previsto dall'art. 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). I PAI vengono presi in considerazione nell'ambito del processo d'investimento. Maggiori informazioni sono riportate nel prospetto informativo del Fondo e su www.nordea.lu.
  - Parametro di riferimento: ICE BofA Euro Financial High Yield Constrained Index.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare derivati con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti. Il Fondo può fare ampio ricorso a strumenti finanziari derivati per attuare la politica di investimento e conseguire il suo profilo di rischio target.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto

dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio:
Rischio connesso a derivati, Rischio di concentrazione, Rischio di rimborso anticipato e di proroga, Rischio di credito, Rischio connesso alla copertura, Rischio connesso ai CoCo bond, Rischio connesso ai titoli convertibili.
Per ulteriori informazioni sui rischi a cui è esposto il Fondo si rimanda alla sezione "Descrizioni dei rischi" del prospetto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.814	€ 3.908
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,86%	-12,56%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.903	€ 8.329
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,97%	-2,58%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.008	€ 12.642
	Rendimento medio per ciascun anno	0,08%	3,41%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.923	€ 20.460
	Rendimento medio per ciascun anno	39,23%	10,77%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.315	€ 12.768

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 528	€ 1.779
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 3,4% al

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.nordea.it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Nordea 1 European High Yield Stars Bond (BI acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Nordea 1 European High Yield Stars Bond (BI acc) EUR
ISIN: LU1927799012
Codice interno: 705
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Nordea 1 gestito da Nordea Investment Funds S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari euro high yield".
- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a medio-lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in obbligazioni ad alto rendimento e credit default swap. Nello specifico, il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in titoli di debito ad alto rendimento, in credit default swap e in altri titoli di debito, inclusi i contingent convertible bond (CoCo bond), denominati in valute europee ovvero emessi da società (o dalla loro casa madre) con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Europa. La maggior parte dell'esposizione valutaria è coperta nella valuta di base, ma il Fondo può avere un'esposizione (attraverso investimenti o liquidità) anche ad altre valute. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il team di gestione seleziona gli emittenti soffermandosi in modo particolare sulla loro capacità di rispettare gli standard internazionali ambientali, sociali e di corporate governance e che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, come previsto dall'art. 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). Il Fondo effettua in parte investimenti sostenibili. I PAI vengono presi in considerazione nell'ambito del processo d'investimento. Maggiori informazioni sono riportate nel prospetto informativo del Fondo e su www.nordea.lu. Nordea Asset Management conduce una due diligence approfondita sui fornitori di dati esterni per chiarire le metodologie applicate e verificare la qualità dei dati. Tuttavia, dato che la regolamentazione e gli standard relativi alla comunicazione di informazioni di carattere non finanziario sono in fase di rapido sviluppo, la qualità, la copertura e l'accessibilità dei dati continuano a rappresentare un problema, specialmente per le aziende di minori dimensioni e i mercati meno sviluppati.
  - Parametro di riferimento: ICE BofA European Currency High Yield Constrained Index – Total Return 100% Hedged to EUR.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare derivati con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre

opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio:
Rischio connesso a derivati, Rischio di rimborso anticipato e di proroga, Rischio di credito, Rischio connesso alla copertura, Rischio connesso ai titoli convertibili.
Per ulteriori informazioni sui rischi a cui è esposto il Fondo si rimanda alla sezione "Descrizioni dei rischi" del prospetto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.606	€ 3.592
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,94%	-13,61%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.916	€ 8.651
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,84%	-2,05%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.056	€ 11.954
	Rendimento medio per ciascun anno	0,56%	2,58%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.214	€ 14.951
	Rendimento medio per ciascun anno	22,14%	5,91%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.363	€ 12.073

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2014 e giugno 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 533	**€ 1.763**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	**2,4% 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 5% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.nordea.it
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Nordea 1 Flexible Fixed Income (BI acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Nordea 1 Flexible Fixed Income (BI acc) EUR
ISIN: LU0915363070
Codice interno: 686
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Nordea 1 gestito da Nordea Investment Funds S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari flessibili".
- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti rendimenti positivi superiori a quelli della liquidità nell'arco di un ciclo d'investimento. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente, direttamente o mediante derivati, in obbligazioni, strumenti del mercato monetario e valute di tutto il mondo. Nello specifico, il Fondo può investire in obbligazioni societarie, titoli di Stato e titoli di debito, obbligazioni indicizzate all'inflazione, covered bond, obbligazioni convertibili, strumenti del mercato monetario e OICVM/ OICR, inclusi fondi negoziati in borsa. Può inoltre investire in credit default swap. Il Fondo può investire fino al 5% in obbligazioni societarie in default (in conseguenza di partecipazioni in obbligazioni societarie in default. Il Fondo non investirà attivamente in obbligazioni societarie in default) e fino al 2,5% in azioni (in conseguenza di partecipazioni in titoli in default), o avere un'esposizione massima, rispettivamente, fino al 20%, al 5% e al 2,5% a tali titoli. Il Fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il team di gestione applica un processo di asset allocation dinamica e svincolata per cercare di sfruttare le opportunità offerte dal mercato, come le variazioni dei tassi d'interesse e degli spread creditizi. Il team seleziona titoli che sembrano offrire opportunità d'investimento superiori. Inoltre, il team gestisce attivamente le valute. Il Fondo applica salvaguardie basilari in materia ambientale e/o sociale. Maggiori informazioni sono riportate nel prospetto informativo del Fondo e su www.nordea.lu.
  - Parametro di riferimento: EURIBOR 1M.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare derivati con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti. Il Fondo può fare ampio ricorso a strumenti finanziari derivati per attuare la politica di investimento e conseguire il suo profilo di rischio target.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio:
Rischio connesso a derivati, Rischio di rimborso anticipato e di proroga, Rischio di credito, Rischio connesso ai titoli convertibili, Rischio connesso ai covered bond, Rischio connesso ai titoli di debito indicizzati all'inflazione.

Per ulteriori informazioni sui rischi a cui è esposto il Fondo si rimanda alla sezione "Descrizioni dei rischi" del prospetto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.688	€ 6.722
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,12%	-5,52%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.624	€ 8.524
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,76%	-2,26%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.656	€ 10.013
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,44%	0,02%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.308	€ 10.657
	Rendimento medio per ciascun anno	3,08%	0,91%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.952	€ 10.113

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 519	€ 1.501
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene

nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al 0% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.nordea.it
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Nordea 1 North American Stars Equity (BI acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Nordea 1 North American Stars Equity (BI acc) EUR
ISIN: LU0772957550
Codice interno: 707
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Nordea 1 gestito da Nordea Investment Funds S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari America".
- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in azioni di società nordamericane. Nello specifico, il Fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni emessi da società con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Nord America. Il Fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il team di gestione seleziona le società soffermandosi in modo particolare sulla loro capacità di rispettare gli standard internazionali in materia ambientale, sociale e di corporate governance e di offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, come previsto dall'art. 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). Il Fondo effettua in parte investimenti sostenibili. I PAI vengono presi in considerazione nell'ambito del processo d'investimento. Maggiori informazioni sono riportate nel prospetto informativo del Fondo e su www.nordea.lu. Nordea Asset Management conduce una due diligence approfondita sui fornitori di dati esterni per chiarire le metodologie applicate e verificare la qualità dei dati. Tuttavia, dato che la regolamentazione e gli standard relativi alla comunicazione di informazioni di carattere non finanziario sono in fase di rapido sviluppo, la qualità, la copertura e l'accessibilità dei dati continuano a rappresentare un problema, specialmente per le aziende di minori dimensioni e i mercati meno sviluppati.
  - Parametro di riferimento: Russell 3000 Index (Net Return).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare derivati con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio: Rischio connesso a derivati.

Per ulteriori informazioni sui rischi a cui è esposto il Fondo si rimanda alla sezione "Descrizioni dei rischi" del prospetto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.404	€ 958
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,96%	-25,41%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.194	€ 8.311
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,06%	-2,29%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.758	€ 22.486
	Rendimento medio per ciascun anno	7,58%	10,66%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.251	€ 27.151
	Rendimento medio per ciascun anno	42,51%	13,30%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.087	€ 22.711

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2012 e maggio 2020.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 589	€ 3.435
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,0% 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 13,7% prima dei costi e al 10,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.nordea.it

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Pictet Short Term Emerging Local Currency Debt (I acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Pictet Short Term Emerging Local Currency Debt (I acc) EUR
ISIN: LU0366532991
Codice interno: 654
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Pictet gestito da Pictet Asset Management (Europe) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari paesi emergenti".
- **Obiettivi:** Incrementare il valore del vostro investimento mediante una crescita dell'investimento e del reddito. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni a breve scadenza nonché in strumenti del mercato monetario emessi in mercati emergenti (compresa la Cina Continentale) ed è esposto principalmente a valute locali. Il Comparto inoltre può investire in obbligazioni Sharia-compliant. Il Comparto può investire in qualsiasi settore e qualità di credito. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi macroeconomiche e di mercato per costruire un portafoglio diversificato di titoli che ritiene offrano i migliori rendimenti adeguati al rischio rispetto al benchmark. L'approccio alla gestione del Comparto mantiene uno stretto controllo sul rischio. Il gestore degli investimenti può comunque investire in emittenti con qualsiasi profilo ambientale, sociale e di governance (ESG). Può impegnarsi con gli emittenti per influire positivamente sulle prassi ESG, SFDR categoria di prodotto Articolo 6. Le prestazioni del Comparto potrebbero essere notevolmente diverse da quelle del benchmark, poiché il Gestore degli investimenti ha ampio potere discrezionale per scostarsi dai titoli e dalle ponderazioni di quest'ultimo.
  - Parametro di riferimento: JP Morgan GBI-EM Global 1-3 Years 10% Capped (USD). Utilizzato per composizione del portafoglio, monitoraggio del rischio, obiettivo di performance e misurazione della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare derivati e prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello

"medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Questo prodotto può essere esposto ad altri rischi non inclusi nell'indicatore di rischio sintetico. Ulteriori informazioni sono disponibili nel prospetto informativo.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.387	€ 3.723
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,13%	-13,17%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.668	€ 8.595
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,32%	-2,14%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.702	€ 9.726
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,98%	-0,40%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.234	€ 10.554
	Rendimento medio per ciascun anno	12,34%	0,77%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.999	€ 9.823

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2020.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 543	€ 1.646
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,4% 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 2% prima dei costi e al -0,4% al

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.am.pictet/it/italy

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Pictet USD Government Bonds (I acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Pictet USD Government Bonds (I acc) EUR
ISIN: LU1654546347
Codice interno: 655
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Pictet gestito da Pictet Asset Management (Europe) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari dollaro governativi medio/lungo termine".
- **Obiettivi:** Incrementare il valore del vostro investimento mediante una crescita dell'investimento e del reddito, cercando al contempo di ridurre la volatilità. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di titoli di Stato denominati in dollari statunitensi (USD) oppure coperti sistematicamente su questa valuta (ossia investimenti con scarsa o nessuna esposizione al rischio valutario). Il Comparto inoltre può investire in strumenti del mercato monetario. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi di mercato ed emittenti per costruire un portafoglio diversificato di titoli che ritiene offrano i migliori rendimenti adeguati al rischio rispetto al benchmark. L'approccio alla gestione del Comparto mantiene uno stretto controllo sul rischio. Il gestore degli investimenti può comunque investire in emittenti con qualsiasi profilo ambientale, sociale e di governance (ESG). Può impegnarsi con gli emittenti per influire positivamente sulle prassi ESG, SFDR categoria di prodotto Articolo 6. Le prestazioni del Comparto potrebbero essere piuttosto simili a quelle del benchmark benché il Gestore degli investimenti possa scostarsi a propria discrezione dai titoli e dalle ponderazioni di quest'ultimo.
  - Parametro di riferimento: JP Morgan US Government Bond (USD). Utilizzato per monitoraggio del rischio, obiettivo di performance e misurazione della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare derivati e prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto

dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Questo prodotto può essere esposto ad altri rischi non inclusi nell'indicatore di rischio sintetico. Ulteriori informazioni sono disponibili nel prospetto informativo.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.608	€ 5.017
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,92%	-9,38%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.239	€ 7.545
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,61%	-3,94%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.623	€ 11.343
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,77%	1,82%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.973	€ 13.204
	Rendimento medio per ciascun anno	29,73%	4,05%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.918	€ 11.457

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2020 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2012 e febbraio 2019.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2013 e aprile 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 504	€ 1.461
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,0% 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 3,8% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.am.pictet/it/italy

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Schroder International Selection Fund EURO Corporate Bond (C acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Schroder International Selection Fund EURO Corporate Bond (C acc) EUR
ISIN: LU0113258742
Codice interno: 687
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Schroder International Selection Fund SICAV gestito da Schroder Investment Management (Europe) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari euro corporate investment grade".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore a ICE BofA Euro Corporate Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni denominate in euro ed emesse da società di tutto il mondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni denominate o coperte in euro, emesse da società e altri emittenti di obbligazioni non sovrane, governi, agenzie governative, organismi sovranazionali e società di tutto il mondo. Il Fondo può investire fino al 30% del proprio patrimonio in obbligazioni con un rating creditizio inferiore a investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schroders impliciti per le obbligazioni prive di rating); fino al 20% del patrimonio in titoli di Stato sovrani; fino al 20% del patrimonio in titoli garantiti da attività e da ipoteca; e fino al 20% del patrimonio in obbligazioni convertibili, compreso un massimo del 10% del patrimonio in obbligazioni convertibili contingenti. Il Fondo può inoltre investire fino a un terzo del proprio patrimonio direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste nel prospetto). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Si prevede che l'universo di investimento del Fondo si sovrapponga, in misura limitata, agli elementi costitutivi del benchmark target. Tuttavia, il Fondo rifletterà probabilmente alcune caratteristiche del benchmark target (in particolare qualità/duration del credito o esposizione a determinati emittenti). Il gestore degli investimenti investe su base discrezionale e non vi sono limiti alla misura in cui il portafoglio e la performance del Fondo possono discostarsi dal benchmark target. I benchmark non tengono conto delle caratteristiche ambientali e sociali o dell'obiettivo sostenibile (se rilevante) del Fondo. Per ulteriori dettagli, consultare l'appendice III del prospetto del Fondo.
  - Parametro di riferimento: La performance del Fondo deve essere valutata rispetto al suo benchmark target, che consiste nel superare l'Indice ICE BofA Euro Corporate.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare strumenti derivati al fine di generare guadagni di investimento, ridurre il rischio o ai fini di una gestione più efficiente.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:

- Rischio di liquidità: in condizioni di mercato difficili, il Fondo potrebbe non riuscire a vendere un titolo a prezzo pieno o non riuscire a venderlo affatto. Ciò potrebbe incidere sulla performance del Fondo e determinare un rinvio o una sospensione dei rimborsi delle sue azioni, per cui gli investitori potrebbero non avere accesso immediato alle proprie partecipazioni.
- Rischio di credito: l'eventuale calo della solidità finanziaria di un emittente può comportare un crollo o la totale perdita di valore delle relative obbligazioni.

Maggiori informazioni in merito agli altri rischi sono disponibili nel prospetto all'indirizzo: https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.278	€ 5.776
	Rendimento medio per ciascun anno	-37,22%	-7,54%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.774	€ 7.842
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,26%	-3,41%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.971	€ 11.634
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,29%	2,19%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.991	€ 13.038
	Rendimento medio per ciascun anno	9,91%	3,86%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.277	€ 11.751

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2013 e maggio 2020.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato

che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- 10.000,00 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 529	**€ 1.697**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	**2,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,5% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.schroders.com

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Schroder International Selection Fund EURO Credit Conviction (C acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Schroder International Selection Fund EURO Credit Conviction (C acc) EUR
ISIN: LU0995119822
Codice interno: 688
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Schroder International Selection Fund SICAV gestito da Schroder Investment Management (Europe) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari euro corporate investment grade".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore al tasso iBoxx EUR Corporates BBB Index (TR) Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni denominate in euro ed emesse da società di tutto il mondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni denominate in euro emesse da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali e società di tutto il mondo. Il Fondo può investire fino al 30% del proprio patrimonio in obbligazioni con un rating creditizio inferiore all'investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schroders impliciti per le obbligazioni prive di rating); fino al 20% del patrimonio in titoli di Stato sovrani; fino al 20% del patrimonio in titoli garantiti da attività e da ipoteca; e fino al 20% del patrimonio in obbligazioni convertibili, compreso un massimo del 10% del proprio patrimonio in obbligazioni convertibili contingenti. Il Fondo può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste nel prospetto). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Si prevede che l'universo di investimento del Fondo si sovrapponga, in misura limitata, agli elementi costitutivi del benchmark target. Tuttavia, il Fondo rifletterà probabilmente alcune caratteristiche del benchmark target (in particolare qualità/duration del credito ed esposizione a determinati emittenti). Il gestore degli investimenti investe su base discrezionale e non vi sono limiti alla misura in cui il portafoglio e la performance del Fondo possono discostarsi dal benchmark target. I benchmark non tengono conto delle caratteristiche ambientali e sociali o dell'obiettivo sostenibile (se rilevante) del Fondo. Per ulteriori dettagli, consultare l'appendice III del prospetto del Fondo.
  - Parametro di riferimento: La performance del Fondo deve essere valutata rispetto al suo benchmark target, che consiste nel superare l'indice iBoxx EUR Corporates BBB (TR) Index.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare strumenti derivati al fine di generare guadagni d'investimento, ridurre il rischio o ai fini di una gestione più efficiente.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:

- Rischio di liquidità: in condizioni di mercato difficili, il Fondo potrebbe non riuscire a vendere un titolo a prezzo pieno o non riuscire a venderlo affatto. Ciò potrebbe incidere sulla performance del Fondo e determinare un rinvio o una sospensione dei rimborsi delle sue azioni, per cui gli investitori potrebbero non avere accesso immediato alle proprie partecipazioni.
- Rischio di credito: l'eventuale calo della solidità finanziaria di un emittente può comportare un crollo o la totale perdita di valore delle relative obbligazioni.

Maggiori informazioni in merito agli altri rischi sono disponibili nel prospetto all'indirizzo: https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.623	€ 5.409
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,77%	-8,41%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.721	€ 7.910
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,79%	-3,29%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.044	€ 12.174
	Rendimento medio per ciascun anno	0,44%	2,85%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.230	€ 13.709
	Rendimento medio per ciascun anno	12,30%	4,61%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.351	€ 12.296

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2014 e agosto 2021.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato

che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- 10.000,00 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 534	**€ 1.780**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	**2,4% 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 5,2% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.schroders.com

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Schroder International Selection Fund Global Cities (C acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Schroder International Selection Fund Global Cities (C acc) EUR hedged
ISIN: LU0224509561
Codice interno: 656
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Schroder International Selection Fund SICAV gestito da Schroder Investment Management (Europe) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altri settori".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore all'indice di riferimento al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni investendo in azioni di società immobiliari di tutto il mondo che, secondo il gestore degli investimenti, rappresentano investimenti sostenibili. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo è gestito attivamente e investe il proprio patrimonio in (i) investimenti sostenibili, ossia investimenti che contribuiscono a creare città e infrastrutture più resilienti e innovative dal punto di vista ambientale e (ii) investimenti che il gestore degli investimenti ritiene neutrali in base ai propri criteri di sostenibilità. Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società immobiliari di tutto il mondo, focalizzandosi sulle società che investono in città che, a giudizio del gestore, continueranno a evidenziare una crescita economica costante, affiancata da fattori quali solide infrastrutture e regimi di pianificazione di supporto. Il Fondo può inoltre investire fino a un terzo del proprio patrimonio direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste nel Prospetto). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Fondo non investe direttamente in determinate attività, settori o gruppi di emittenti al di sopra dei limiti indicati nella sezione "Informativa sulla sostenibilità" nella pagina web del Fondo, https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc. Il Fondo investe in società che non provocano danni ambientali o sociali significativi e che hanno buone pratiche di governance, come stabilito dai criteri di rating del gestore degli investimenti. Il gestore degli investimenti può inoltre impegnarsi con le società detenute dal Fondo per risolvere i punti di debolezza concernenti le questioni relative alla sostenibilità. Ulteriori dettagli sull'approccio alla sostenibilità del gestore degli investimenti sono disponibili nel prospetto e sulla pagina web https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/strategiccapabilities/sustainability/disclosures.
  - Parametro di riferimento: La performance del Fondo deve essere valutata rispetto al suo benchmark target, che consiste nel superare l'indice FTSE EPRA NAREIT Developed Index (Net TR, USD).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare strumenti derivati ai fini di una riduzione del rischio o di una gestione più efficiente.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:

- Rischio di liquidità: in condizioni di mercato difficili, il Fondo potrebbe non riuscire a vendere un titolo a prezzo pieno o non riuscire a venderlo affatto. Ciò potrebbe incidere sulla performance del Fondo e determinare un rinvio o una sospensione dei rimborsi delle sue azioni, per cui gli investitori potrebbero non avere accesso immediato alle proprie partecipazioni.

Maggiori informazioni in merito agli altri rischi sono disponibili nel prospetto all'indirizzo: https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.740	€ 794
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,60%	-27,14%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.575	€ 5.819
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,25%	-6,54%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.750	€ 11.311
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,50%	1,55%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.716	€ 14.918
	Rendimento medio per ciascun anno	27,16%	5,13%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.048	€ 11.425

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2013 e aprile 2021.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 603	**€ 2.545**
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	**3,0% 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 4,6% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.schroders.com
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Schroder International Selection Fund Global Climate Change Equity (C acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Schroder International Selection Fund Global Climate Change Equity (C acc) EUR
ISIN: LU0302447452
Codice interno: 657
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Schroder International Selection Fund SICAV gestito da Schroder Investment Management (Europe) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale investendo in azioni di società di tutto il mondo che, secondo il gestore degli investimenti, beneficeranno degli sforzi volti a contenere o limitare l'impatto dei cambiamenti climatici globali e che soddisfano i criteri di sostenibilità del gestore degli investimenti. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni e titoli connessi ad azioni di società di tutto il mondo. Il Fondo mantiene un livello complessivo di mancate emissioni più elevato rispetto all'indice MSCI All Country World (Net TR) Index, basato sul sistema di rating del gestore degli investimenti. Il Fondo può investire direttamente in Azioni B cinesi e Azioni H cinesi e può investire fino al 10% del patrimonio (su base netta) direttamente o indirettamente (ad esempio tramite participatory note) in Azioni A cinesi attraverso i programmi Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen- Hong Kong Stock Connect e azioni quotate su STAR Board e ChiNext. Il Fondo può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e Investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste nel Prospetto). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Fondo non investe direttamente in determinate attività, settori o gruppi di emittenti al di sopra dei limiti indicati nella sezione "Informativa sulla sostenibilità" nella pagina web del Fondo, https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc. Il Fondo investe in società che hanno buone pratiche di governance, come determinato dai criteri di rating del gestore degli investimenti. Il gestore degli investimenti può inoltre impegnarsi con le società detenute dal Fondo per risolvere i punti di debolezza concernenti le questioni relative alla sostenibilità. Ulteriori dettagli sull'approccio del gestore degli investimenti in relazione alla sostenibilità sono disponibili nel prospetto e sulla pagina web https://www.schroders.com/en/lu/ private-investor/strategiccapabilities/sustainability/disclosures.
  - Parametro di riferimento: Il Fondo non segue un benchmark target. La performance del Fondo deve essere confrontata con quella dell'indice MSCI All Country World (Net TR) Index.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare strumenti derivati al fine di ridurre il rischio o ai fini di una gestione più efficiente.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:

- Rischio di liquidità: in condizioni di mercato difficili, il Fondo potrebbe non riuscire a vendere un titolo a prezzo pieno o non riuscire a venderlo affatto. Ciò potrebbe incidere sulla performance del Fondo e determinare un rinvio o una sospensione dei rimborsi delle sue azioni, per cui gli investitori potrebbero non avere accesso immediato alle proprie partecipazioni.

Maggiori informazioni in merito agli altri rischi sono disponibili nel prospetto all'indirizzo: https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.154	€ 991
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,46%	-25,10%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.658	€ 7.126
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,42%	-4,15%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.620	€ 21.011
	Rendimento medio per ciascun anno	6,20%	9,72%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.969	€ 27.998
	Rendimento medio per ciascun anno	69,69%	13,73%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.945	€ 21.221

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2011 e agosto 2019.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 600	**€ 3.469**
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	**3,1% 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 12,8% prima dei costi e al 9,7% al netto dei costi.

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.schroders.com

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "Schroder International Selection Fund Global Gold (C acc) EUR hedged" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: Schroder International Selection Fund Global Gold (C acc) EUR hedged
ISIN: LU1223083160
Codice interno: 658
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Schroder International Selection Fund SICAV gestito da Schroder Investment Management (Europe) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso FTSE Gold Mines Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società del settore dell'oro. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società in tutto il mondo operanti nel settore dell'oro. Investirà inoltre direttamente in azioni riferite ad altri metalli preziosi e indirettamente in oro e altri metalli preziosi mediante esposizione a fondi. Il Fondo può detenere fino al 40% del proprio patrimonio in liquidità. Il Fondo non sarà esposto direttamente a materie prime fisiche, né stipulerà contratti relativi a materie prime fisiche. Il Fondo può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento e warrant (fatte salve le restrizioni previste nel Prospetto). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Parametro di riferimento: La performance del Fondo deve essere valutata rispetto al suo benchmark target, che consiste nel superare l'indice FTSE Gold Mines Index.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare strumenti derivati al fine di ridurre il rischio o ai fini di una gestione più efficiente.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	**6**	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "seconda più alta".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:

- Rischio di liquidità: in condizioni di mercato difficili, il Fondo potrebbe non riuscire a vendere un titolo a prezzo pieno o non riuscire a venderlo affatto. Ciò potrebbe incidere sulla performance del Fondo e determinare un rinvio o una sospensione dei

rimborsi delle sue azioni, per cui gli investitori potrebbero non avere accesso immediato alle proprie partecipazioni.

Maggiori informazioni in merito agli altri rischi sono disponibili nel prospetto all'indirizzo: https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 258	€ 30
	Rendimento medio per ciascun anno	-97,42%	-51,53%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.197	€ 3.085
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,03%	-13,67%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.001	€ 9.686
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,99%	-0,40%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 22.244	€ 17.410
	Rendimento medio per ciascun anno	122,44%	7,18%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.276	€ 9.783

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2010 e novembre 2018.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2022.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2015 e luglio 2023.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 604	€ 2.372
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,0% 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 2,6% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi.

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

comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.schroders.com

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "T. Rowe Price Emerging Markets Equity (Q2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: T. Rowe Price Emerging Markets Equity (Q2 acc) EUR
ISIN: LU1956838830
Codice interno: 663
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di T. Rowe Price Funds SICAV gestito da T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari paesi emergenti".
- **Obiettivi:** Aumentare il valore delle sue azioni nel lungo termine accrescendo il valore dei suoi investimenti. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo è a gestione attiva e investe prevalentemente in un portafoglio diversificato di azioni di società dei mercati emergenti. Pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali ("A/S") impegnandosi a mantenere almeno il 10% del valore del portafoglio allocato a Investimenti sostenibili. Informazioni dettagliate sulle modalità di promozione delle caratteristiche A/S sono ulteriormente fornite nell'allegato RTS del prospetto del Fondo sul sito https://www.troweprice.com/esg. La valuta di denominazione della classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: L'approccio del gestore degli investimenti mira a: Utilizza l'analisi fondamentale per individuare società con tassi di crescita degli utili superiori allo standard di mercato e sostenibili. Focalizzare l'attenzione su solidità del business, qualità del team dirigenziale, cash flow disponibili e struttura finanziaria/patrimoniale. Verificare la convenienza delle valutazioni relative rispetto al ventaglio di opportunità offerte dal mercato locale e dal settore in generale. Applicare uno screening negativo ai fattori macroeconomici e politici per mitigare l'entusiasmo generato dall'analisi bottom-up nei confronti di determinati titoli. Valutare i fattori ambientali, sociali e di governance ("ESG"), ponendo particolare enfasi su quelli che hanno, presumibilmente, maggiori probabilità di incidere in misura significativa sui rendimenti delle esposizioni effettive o potenziali dei portafogli dei fondi. Tali fattori ESG – incorporati nel processo d'investimento assieme ad altri di natura finanziaria, macroeconomica, di valorizzazione, ecc. – rappresentano componenti della decisione d'investimento. Di conseguenza, non sono l'unica determinante, ma fanno parte di un'ampia serie di input importanti di cui si tiene conto nel corso dell'analisi degli investimenti.
  - Parametro di riferimento: MSCI Emerging Markets Net Index. Il gestore degli investimenti non ha alcun vincolo di esposizione geografica, settoriale e/o a singoli titoli rispetto all'indice di riferimento ed è completamente libero di investire in valori mobiliari non inclusi nel benchmark. Tuttavia, talvolta le condizioni di mercato possono far sì che i rendimenti del Fondo sia maggiormente allineata a quella dell'indice di riferimento.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di efficiente gestione del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Questo prodotto può essere esposto ad altri rischi non inclusi nell'indicatore di rischio sintetico. Ulteriori informazioni sono disponibili nel prospetto informativo.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.712	€ 713
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,88%	-28,11%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.156	€ 6.088
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,44%	-6,02%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.735	€ 12.025
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,65%	2,33%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.877	€ 15.773
	Rendimento medio per ciascun anno	38,77%	5,86%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.033	€ 12.145

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2011 e luglio 2019.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli

importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 583	**€ 2.445**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	**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 5,1% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.troweprice.com
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "T. Rowe Price Global Focused Growth Equity (Q2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: T. Rowe Price Global Focused Growth Equity (Q2 acc) EUR
ISIN: LU1956839051
Codice interno: 664
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di T. Rowe Price Funds SICAV gestito da T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari internazionali".
- **Obiettivi:** Aumentare il valore delle sue azioni nel lungo termine accrescendo il valore dei suoi investimenti. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo è a gestione attiva e investe prevalentemente in un portafoglio diversificato di azioni di società in grado di conseguire una crescita degli utili superiore alla media e sostenibile. Le aziende possono essere ubicate ovunque nel mondo, compresi i mercati emergenti. Pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali ("A/S") impegnandosi a mantenere almeno il 10% del valore del portafoglio allocato a Investimenti sostenibili. Informazioni dettagliate sulle modalità di promozione delle caratteristiche A/S sono ulteriormente fornite nell'allegato RTS del prospetto del Fondo sul sito https://www.troweprice.com/esg. La valuta di denominazione della classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: L'approccio del gestore degli investimenti mira a: Utilizzare una piattaforma proprietaria di ricerca globale basata sull'analisi fondamentale per individuare società che presentano fondamentali aziendali in via di miglioramento e buone prospettive di crescita. Integrare fattori macroeconomici e dei mercati locali nelle decisioni riguardanti la selezione dei titoli. Misurare la convenienza delle valutazioni rispetto al ventaglio di opportunità offerte dal mercato locale e dal settore in generale. Investire in un'ampia gamma di azioni in tutti i segmenti di capitalizzazione, sia nei mercati sviluppati che in quelli emergenti. Valutare i fattori ambientali, sociali e di governance ("ESG"), ponendo particolare enfasi su quelli che hanno, presumibilmente, maggiori probabilità di incidere in misura significativa sui rendimenti delle esposizioni effettive o potenziali dei portafogli dei fondi. Tali fattori ESG – incorporati nel processo d'investimento assieme ad altri di natura finanziaria, macroeconomica, di valorizzazione, ecc. – rappresentano componenti della decisione d'investimento. Di conseguenza, non sono l'unica determinante, ma fanno parte di un'ampia serie di input importanti di cui si tiene conto nel corso dell'analisi degli investimenti. Identifica le "migliori idee" mediante una valutazione delle società in un contesto settoriale globale, adottando un approccio bottom-up per creare un portafoglio concentrato ad alta convinzione di circa 60-80 società di tutto il mondo.
  - Parametro di riferimento: Indice MSCI All Country World Net. Il benchmark primario è stato selezionato per la sua somiglianza all'universo di investimento utilizzato dal gestore degli investimenti ed è pertanto un elemento generale di confronto appropriato.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di efficiente gestione del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	**5**	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Questo prodotto può essere esposto ad altri rischi non inclusi nell'indicatore di rischio sintetico. Ulteriori informazioni sono disponibili nel prospetto informativo.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.973	€ 814
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,27%	-26,92%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.178	€ 7.674
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,22%	-3,25%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.562	€ 20.597
	Rendimento medio per ciascun anno	5,62%	9,45%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.265	€ 27.790
	Rendimento medio per ciascun anno	62,65%	13,63%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.885	€ 20.803

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2022.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli

importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 576	**€ 3.122**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	**2,9% 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 12,4% prima dei costi e al 9,5% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.troweprice.com
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "T. Rowe Price Japanese Equity (Q2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: T. Rowe Price Japanese Equity (Q2 acc) EUR
ISIN: LU1956839218
Codice interno: 661
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di T. Rowe Price Funds SICAV gestito da T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Pacifico".
- **Obiettivi:** Aumentare il valore delle sue azioni nel lungo termine accrescendo il valore dei suoi investimenti Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo è a gestione attiva e investe prevalentemente in un portafoglio ampiamente diversificato di azioni di società giapponesi. Pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali ("A/S") impegnandosi a mantenere almeno il 10% del valore del portafoglio allocato a Investimenti sostenibili. Informazioni dettagliate sulle modalità di promozione delle caratteristiche A/S sono ulteriormente fornite nell'allegato RTS del prospetto del Fondo sul sito https://www.troweprice.com/esg. La valuta di denominazione della classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: L'approccio del gestore degli investimenti mira a: Considerare i fattori macroeconomici nell'implementazione di un processo prevalentemente di tipo bottom-up e guidato dalla ricerca. Ricercare opportunità di crescita in tutto lo spettro delle capitalizzazioni di mercato e in tutti i settori. Gestire il rischio a livello di titolo, settore e segmento di capitalizzazione di mercato. Utilizzare il ribilanciamento del portafoglio come strumento efficace di gestione del rischio. Valutare i fattori ambientali, sociali e di governance ("ESG"), ponendo particolare enfasi su quelli che hanno, presumibilmente, maggiori probabilità di incidere in misura significativa sui rendimenti delle esposizioni effettive o potenziali dei portafogli dei fondi. Tali fattori ESG – incorporati nel processo d'investimento assieme ad altri di natura finanziaria, macroeconomica, di valorizzazione, ecc. – rappresentano componenti della decisione d'investimento. Di conseguenza, non sono l'unica determinante, ma fanno parte di un'ampia serie di input importanti di cui si tiene conto nel corso dell'analisi degli investimenti.
  - Parametro di riferimento: TOPIX Index Net. Il gestore degli investimenti non ha alcun vincolo di esposizione geografica, settoriale e/o a singoli titoli rispetto all'indice di riferimento ed è completamente libero di investire in valori mobiliari non inclusi nel benchmark. Tuttavia, talvolta le condizioni di mercato possono far sì che la i rendimenti del Fondo sia maggiormente allineata a quella dell'indice di riferimento.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di efficiente gestione del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Questo prodotto può essere esposto ad altri rischi non inclusi nell'indicatore di rischio sintetico. Ulteriori informazioni sono disponibili nel prospetto informativo.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.281	€ 1.946
	Rendimento medio per ciascun anno	-67,19%	-18,50%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.811	€ 5.950
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,89%	-6,28%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.251	€ 16.827
	Rendimento medio per ciascun anno	2,51%	6,72%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.922	€ 23.510
	Rendimento medio per ciascun anno	39,22%	11,28%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.565	€ 16.996

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2011 e luglio 2019.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2012 e novembre 2020.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 576	**€ 2.871**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	**2,9% 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 9,6% prima dei costi e al 6,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.troweprice.com
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "T. Rowe Price US Equity (Q2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: T. Rowe Price US Equity (Q2 acc) EUR
ISIN: LU1956839309
Codice interno: 665
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di T. Rowe Price Funds SICAV gestito da T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari America".
- **Obiettivi:** Aumentare il valore delle sue azioni nel lungo termine accrescendo il valore dei suoi investimenti. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo è a gestione attiva e investe prevalentemente in un portafoglio diversificato di azioni di società che operano negli Stati Uniti. Pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali ("A/S") impegnandosi a mantenere almeno il 10% del valore del portafoglio allocato a Investimenti sostenibili. Informazioni dettagliate sulle modalità di promozione delle caratteristiche A/S sono ulteriormente fornite nell'allegato RTS del prospetto del Fondo sul sito https://www.troweprice.com/esg. La valuta di denominazione della classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: L'approccio del gestore degli investimenti mira a: Ricercare opportunità interessanti dell'universo investibile, a prescindere dallo stile growth o value. Utilizzare una piattaforma proprietaria di ricerca globale che abbina l'analisi fondamentale con approccio bottom-up a un esame approfondito delle valutazioni. Integrare un processo di gestione attiva del rischio in ogni fase dell'analisi. Valutare i fattori ambientali, sociali e di governance ("ESG"), ponendo particolare enfasi su quelli che hanno, presumibilmente, maggiori probabilità di incidere in misura significativa sui rendimenti delle esposizioni effettive o potenziali dei portafogli dei fondi. Tali fattori ESG – incorporati nel processo d'investimento assieme ad altri di natura finanziaria, macroeconomica, di valorizzazione, ecc. – rappresentano componenti della decisione d'investimento. Di conseguenza, non sono l'unica determinante, ma fanno parte di un'ampia serie di input importanti di cui si tiene conto nel corso dell'analisi degli investimenti.
  - Parametro di riferimento: S&P 500 Index Net 30% Withholding Tax. Il gestore degli investimenti non ha alcun vincolo di esposizione geografica, settoriale e/o a singoli titoli rispetto all'indice di riferimento ed è completamente libero di investire in valori mobiliari non inclusi nel benchmark. Tuttavia, talvolta le condizioni di mercato possono far sì che la i rendimenti del Fondo sia maggiormente allineata a quella dell'indice di riferimento.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di efficiente gestione del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre

opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Questo prodotto può essere esposto ad altri rischi non inclusi nell'indicatore di rischio sintetico. Ulteriori informazioni sono disponibili nel prospetto informativo.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.360	€ 1.020
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,40%	-24,82%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.495	€ 8.864
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,05%	-1,50%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.759	€ 24.465
	Rendimento medio per ciascun anno	7,59%	11,83%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.593	€ 29.971
	Rendimento medio per ciascun anno	35,93%	14,71%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.088	€ 24.710

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2013 e febbraio 2021.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 568	€ 3.379
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	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 14,6% prima dei costi e al 11,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.troweprice.com
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "T. Rowe Price US Smaller Companies Equity (Q2 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: T. Rowe Price US Smaller Companies Equity (Q2 acc) EUR
ISIN: LU1956839564
Codice interno: 662
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di T. Rowe Price Funds SICAV gestito da T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari America".
- **Obiettivi:** Aumentare il valore delle sue azioni nel lungo termine accrescendo il valore dei suoi investimenti. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo è a gestione attiva e investe prevalentemente in un portafoglio ampiamente diversificato di azioni di società statunitensi a bassa capitalizzazione. Pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali impegnandosi a mantenere almeno il 10% del valore del portafoglio allocato a Investimenti sostenibili. Informazioni dettagliate sulle modalità di promozione delle caratteristiche A/S sono ulteriormente fornite nell'allegato RTS del prospetto del Fondo. https://www.troweprice.com/esg. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: L'approccio del gestore degli investimenti mira a: Analizzare le valutazioni utilizzando indicatori settoriali/industriali quali il prezzo assoluto e relativo piuttosto che utili, flussi di cassa e asset. Integrare la ricerca fondamentale cercando di individuare società trascurate dal mercato, dotate di piani industriali chiari, flessibilità finanziaria e team dirigenziali di provata esperienza. Individuare i catalizzatori potenziali di "creazione di valore". Utilizzare una strategia di trading paziente che consenta di realizzare appieno il valore. Valutare i fattori ambientali, sociali e di governance ("ESG"), ponendo particolare enfasi su quelli che hanno, presumibilmente, maggiori probabilità di incidere in misura significativa sui rendimenti delle esposizioni effettive o potenziali dei portafogli dei fondi. Tali fattori ESG – incorporati nel processo d'investimento assieme ad altri di natura finanziaria, macroeconomica, di valorizzazione, ecc. – rappresentano componenti della decisione d'investimento. Di conseguenza, non sono l'unica determinante, ma fanno parte di un'ampia serie di input importanti di cui si tiene conto nel corso dell'analisi degli investimenti.
  - Parametro di riferimento: Russell 2500 Net 30% Index. Il gestore degli investimenti non ha alcun vincolo di esposizione geografica, settoriale e/o a singoli titoli rispetto all'indice di riferimento ed è completamente libero di investire in valori mobiliari non inclusi nel benchmark. Tuttavia, talvolta le condizioni di mercato possono far sì che la i rendimenti del Fondo sia maggiormente allineata a quella dell'indice di riferimento.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di efficiente gestione del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	**5**	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti:
Questo prodotto può essere esposto ad altri rischi non inclusi nell'indicatore di rischio sintetico. Ulteriori informazioni sono disponibili nel prospetto informativo.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.779	€ 645
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,21%	-29,01%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.311	€ 7.199
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,89%	-4,02%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.706	€ 21.670
	Rendimento medio per ciascun anno	7,06%	10,15%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.515	€ 27.589
	Rendimento medio per ciascun anno	65,15%	13,53%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.034	€ 21.887

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2022.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 574	**€ 3.238**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	**2,9% 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 13% prima dei costi e al 10,1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.arcassicura.it.
Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".
Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.troweprice.com
Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.
La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "UBS (Lux) Bond Euro High Yield (I-A1 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: UBS (Lux) Bond Euro High Yield (I-A1 acc) EUR
ISIN: LU0415181899
Codice interno: 667
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di UBS (Lux) Bond Fund gestito da UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari euro high yield".
- **Obiettivi:** L'obiettivo di questo Comparto è cogliere le migliori opportunità di mercato utilizzando criteri diversificati. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto a gestione attiva investe principalmente in obbligazioni societarie high yield denominate in euro emesse da mutuatari che devono soddisfare rigorosi criteri di selezione. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Sebbene parte del portafoglio possa essere investita negli stessi strumenti e con le stesse ponderazioni del benchmark, il Gestore del Portafoglio non è vincolato dal benchmark nella selezione degli strumenti. In particolare, il Gestore del Portafoglio può, a sua discrezione, investire in obbligazioni di emittenti non inclusi nel benchmark e/o strutturare la percentuale di investimenti in settori diversamente dalla loro ponderazione nel benchmark al fine di sfruttare le opportunità di investimento. In periodi di elevata volatilità dei mercati, la performance del Comparto può pertanto discostarsi significativamente dal benchmark.
  - Parametro di riferimento: Il Comparto utilizza il benchmark ICE BofAML EUR High Yield 3% Constrained Index come riferimento per la costruzione del portafoglio, il confronto della performance e la gestione del rischio.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare strumenti derivati, che possono ridurre o aumentare il rischio di investimento (incluso il rischio di perdite dovute al fallimento della controparte).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.
Specifici fattori di rischio rilevanti: Ulteriori rischi sostanziali:
Il prodotto può essere soggetto ad altri fattori di rischio non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio, come i rischi operativi,

politici e legali. Per maggiori dettagli, consultare il prospetto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.123	€ 4.342
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,77%	-11,24%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.308	€ 8.954
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,92%	-1,57%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.008	€ 11.697
	Rendimento medio per ciascun anno	0,08%	2,26%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.145	€ 15.101
	Rendimento medio per ciascun anno	21,45%	6,07%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.314	€ 11.814

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e novembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2013 e settembre 2020.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2018.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 531	€ 1.725
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,6% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Obbligazionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.ubs.com

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo esterno "UBS (Lux) Equity European Opportunity Sustainable (I-A1 acc) EUR" di seguito "Fondo" o "Fondo esterno", sottostante al prodotto **INGEGNO951 (Tariffa 951).** Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: INGEGNO951 (Tariffa 951)

Opzione di investimento: UBS (Lux) Equity European Opportunity Sustainable (I-A1 acc) EUR
ISIN: LU0401336408
Codice interno: 666
Data di redazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di UBS (Lux) Equity Fund gestito da UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Europa".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a individuare le migliori opportunità presenti nel mercato sulla base di fonti di informazioni fondamentali quantitative e qualitative e considerazioni ESG. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo d'investimento a gestione attiva investe principalmente in azioni di società europee. Il portafoglio si concentra principalmente su grandi società, integrate strategicamente da piccole e medie imprese, mentre la percentuale di liquidità è molto flessibile e possono ricorrere anche a strumenti derivati. Questo Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue un obiettivo d'investimento sostenibile. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Sulla base di un'accurata selezione delle società, che tiene conto dei criteri di sostenibilità/ESG, il gestore del Fondo abbina azioni accuratamente selezionate di varie società di diversi Paesi e settori, con l'obiettivo di sfruttare opportunità interessanti controllando al contempo il rischio. Il Fondo d'investimento esclude le società o i settori i cui prodotti o attività commerciali hanno un impatto sociale o ecologico negativo. UBS Asset Management classifica questo Fondo d'investimento come un Sustainability Focus Fund, che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di corporate governance. Il gestore del portafoglio può costruire il portafoglio a sua discrezione e non è vincolato dal benchmark in termini di titoli e ponderazioni.
  - Parametro di riferimento: Il Fondo d'investimento utilizza il benchmark MSCI Europe (net div. reinv.) per la composizione del portafoglio, il confronto della performance, la gestione del profilo ESG e la gestione del rischio.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare strumenti derivati, che possono ridurre o aumentare il rischio di investimento (incluso il rischio di perdite dovute al fallimento della controparte).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti: Ulteriori rischi sostanziali:

Il prodotto può essere soggetto ad altri fattori di rischio non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio, come i rischi operativi, politici e legali. Per maggiori dettagli, consultare il prospetto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

In caso di uscita anticipata sono previste le penali riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00. Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.848	€ 1.037
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,52%	-24,67%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.918	€ 7.885
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,82%	-2,93%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.331	€ 16.540
	Rendimento medio per ciascun anno	3,31%	6,49%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.405	€ 20.782
	Rendimento medio per ciascun anno	34,05%	9,57%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.647	€ 16.705

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e novembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2011 e aprile 2019.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 569	€ 2.698
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,7% 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 9,2% prima dei costi e al 6,5% al netto dei costi.

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

comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni.
Costi di ingresso	60 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari all'1%, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

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

Ai fini dell'attribuzione della commissione di gestione il Fondo è stato inserito nella categoria "Azionario".

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: www.ubs.com

Sempre sul sito della Compagnia è possibile reperire maggiori informazioni relative ai fondi collegati al prodotto che promuovono le caratteristiche ambientali e/o sociali di sostenibilità.

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo. Le performance sono indicate al lordo delle spese correnti e dell'eventuale costo per il rischio biometrico. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

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

Prodotto: Piano Cassaforte PRIVATE (Tariffa 962)

Ideato da Arca Vita S.p.A., (di seguito "Società") soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

Sito internet: www.arcassicura.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800 849089.

Consob è responsabile della vigilanza di Arca Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Il presente PRIIP è autorizzato in Italia.

Data di realizzazione del Documento: 01/01/2024

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** contratto di assicurazione per il caso di morte a vita intera, a premio unico, le cui prestazioni sono collegate al rendimento di una Gestione Separata.
- **Termine:** Il contratto è a vita intera, pertanto non è prevista una data di scadenza. La Società non ha la facoltà di estinguere unilateralmente il contratto, che cessa automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.
- **Obiettivi:** ottenere in pagamento un capitale ai beneficiari designati al momento in cui si verifica il decesso dell'assicurato. Tale importo è determinato in base ad una misura annua di adeguamento, che può essere positiva o negativa, calcolata in funzione del rendimento della Gestione Separata "OSCAR 100%", diminuito della commissione di gestione, determinata in relazione al cumulo dei premi attivi, con un minimo dell'1,30% ed un massimo dell'1,60%. L'importo dovuto in caso di morte, in qualsiasi momento essa avvenga, non potrà essere inferiore al premio iniziale versato dal contraente, tenuto conto dell'effetto di eventuali riscatti parziali.
- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** questo prodotto si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale breve.
- **Prestazioni assicurative e costi:** Il prodotto prevede, a fronte del versamento di un premio unico, la corresponsione, al verificarsi del decesso dell'assicurato e in unica soluzione, del capitale adeguato. Tale importo non potrà essere inferiore al premio versato, tenuto conto dell'effetto di eventuali riscatti parziali. Le informazioni sul valore delle prestazioni assicurative sono riportate nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Il premio complessivo, al netto degli oneri su di esso gravanti, pari a 50,00 € per spese di emissione e del caricamento determina il capitale investito. Tale caricamento è determinato in misura variabile in relazione al premio versato, con un massimo dell'1,50%, fino all'azzeramento per premi a partire da 500.000,00 €. Non è previsto un costo a carico del cliente per il rischio biometrico.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza, come riportato nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".

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

Avete diritto alla restituzione in caso di decesso di almeno il 100% del vostro premio, tenuto conto dell'effetto di eventuali riscatti parziali. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**La garanzia di rendimento minimo è applicabile solamente in caso di disinvestimento al quinto, decimo, quindicesimo anno. Si applica inoltre al disinvestimento dal ventesimo anno in poi.** In caso di uscita in altri periodi di detenzione potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.658**	**€ 10.288**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,42%	0,71%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.658**	**€ 10.291**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,42%	0,72%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.658**	**€ 10.304**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,42%	0,75%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.658**	**€ 10.328**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,42%	0,81%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.000**	**€ 10.304**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.
Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate applicando la metodologia prevista dalle regolamentazioni di settore e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 90°, 50° e 10° percentile della distribuzione statistica. Le informazioni riguardanti le prestazioni minime garantite sono riportate nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Cosa accade se Arca Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società è possibile subire una perdita considerato che le prestazioni non sono garantite da soggetti terzi pubblici o privati. Il credito derivante dal contratto è comunque privilegiato, rispetto a quelli vantati da altre tipologie di creditori.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 629	**€ 803**
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	**2,0% 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 2,8% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	50 euro di spese di emissione del contratto e costo per caricamento pari all'1,5%, variabile sulla base del premio iniziale, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,4%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissione pari all'1,6% annuo, variabile a seconda del cumulo premi attivi, detratta dal rendimento della Gestione separata.	1,6%
Costi di transazione	Percentuale annua 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.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni
Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il Periodo minimo di detenzione richiesto è determinato considerando il termine oltre il quale il cliente può esercitare il riscatto. Il Periodo di detenzione raccomandato esprime una indicazione sul periodo di tempo minimo entro cui i costi sostenuti per l'investimento potrebbero essere recuperati, tenuto anche conto del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata. E' comunque possibile: (i) recedere dal contratto, entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione scritta alla Società, che provvederà al rimborso del premio corrisposto, diminuito di 50,00 € a fronte dei costi di ingresso indicati nella Sezione "Quali sono i costi?"; (ii) riscattare la polizza, dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e prima della cessazione dell'assicurazione, dandone comunicazione scritta alla Società. L'esercizio di tale diritto consente di ritirare prematuramente un capitale pari al capitale adeguato della Gestione Separata "OSCAR 100%" e se avviene entro i primi 4 anni, è soggetto a costi, il cui impatto è rappresentato nella sezione "Quali sono i costi?", che sono decrescenti fino ad annullarsi e dipendono dagli anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto (3,00% nel 1° anno intero, 2,00% nel 2° anno intero, 1,00% nel 3° anno intero, 0,00% successivamente). In caso di riscatto prima del periodo di detenzione raccomandato, pertanto, il relativo valore può essere inferiore ai premi versati.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società sono inoltrati alla Società medesima tramite: (i) e-mail: reclami@arcassicura.com; (ii) fax: 045 8192317; (iii) posta: Arca Vita S.p.A. - Funzione Reclami - Via del Fante 21, 37122 Verona. I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela.

I reclami saranno gestiti da Arca Vita S.p.A. – Funzione Reclami.

Spetta invece all'intermediario Banca la gestione dei reclami che hanno ad oggetto i comportamenti dei suoi dipendenti o collaboratori. In questo caso, l'esponente dovrà inoltrare il reclamo direttamente all'intermediario Banca ai recapiti indicati nel suo sito internet istituzionale. Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet della Società www.arcassicura.it.

Altre informazioni rilevanti

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

Documento contenente le Informazioni Chiave

ARCA VITA

Scopo

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

Prodotto: Piano Risparmio Oscar 100% (Tariffa 965)

Ideato da Arca Vita S.p.A., (di seguito "Società") soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

Sito internet: www.arcassicura.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800 849089.

Consob è responsabile della vigilanza di Arca Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Il presente PRIIP è autorizzato in Italia.

Data di realizzazione del Documento: 25/09/2023

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** contratto di assicurazione per il caso di morte a vita intera, a premio unico, le cui prestazioni sono collegate al rendimento di una Gestione Separata.
- **Termine:** Il contratto è a vita intera, pertanto non è prevista una data di scadenza. La Società non ha la facoltà di estinguere unilateralmente il contratto, che cessa automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.
- **Obiettivi:** ottenere in pagamento un capitale ai beneficiari designati al momento in cui si verifica il decesso dell'assicurato. Tale importo è determinato in base ad una misura annua di adeguamento, che può essere positiva o negativa, calcolata in funzione del rendimento della Gestione Separata "OSCAR 100%", diminuito della commissione di gestione, determinata in relazione al cumulo dei premi attivi, con un minimo dell'1,10% e un massimo dell'1,20%. L'importo dovuto in caso di morte, in qualsiasi momento essa avvenga, non potrà essere inferiore al premio iniziale versato dal contraente, tenuto conto dell'effetto di eventuali riscatti parziali.
- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** questo prodotto si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale breve.
- **Prestazioni assicurative e costi:** Il prodotto prevede, a fronte del versamento di un premio unico, la corresponsione, al verificarsi del decesso dell'assicurato e in unica soluzione, del capitale adeguato. Tale importo non potrà essere inferiore al premio versato, tenuto conto dell'effetto di eventuali riscatti parziali. Le informazioni sul valore delle prestazioni assicurative sono riportate nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" del Dip Aggiuntivo IBIP. Il premio complessivo, al netto degli oneri su di esso gravanti, pari a 50,00 € per spese di emissione e del caricamento, determina il capitale investito. Tale caricamento è determinato in misura variabile in relazione al premio versato, ed è pari allo 0,80% per premi fino a € 99.999,99 e 0,5% per premi a partire da 100.000,00 €. Non è previsto un costo a carico del cliente per il rischio biometrico.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza, come riportato nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".

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

Avete diritto alla restituzione in caso di decesso di almeno il 100% del vostro premio, tenuto conto dell'effetto di eventuali riscatti parziali. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del

mercato e sono incerti.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non previsto.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.827	€ 10.574
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,73%	1,12%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.827	€ 10.589
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,73%	1,15%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.827	€ 10.607
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,73%	1,19%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.827	€ 10.635
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,73%	1,24%
Scenario di morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.028	€ 10.607

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.
Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate applicando la metodologia prevista dalle regolamentazioni di settore e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 90°, 50° e 10° percentile della distribuzione statistica. Le informazioni riguardanti le prestazioni minime garantite sono riportate nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Cosa accade se Arca Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società è possibile subire una perdita considerato che le prestazioni non sono garantite da soggetti terzi pubblici o privati. Il credito derivante dal contratto è comunque privilegiato, rispetto a quelli vantati da altre tipologie di creditori.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 449	€ 740
Incidenza annuale dei costi (*)	4,5%	1,5% 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 2,7% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	50 euro di spese di emissione e costo per caricamento pari allo 0,80% variabile sulla base del premio versato, applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, al netto delle spese di emissione. Sono compresi i costi di distribuzione pari al 50% del caricamento.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissione pari all'1,2% annuo, variabile a seconda del cumulo premi attivi, detratta dal rendimento della Gestione separata.	1,2%
Costi di transazione	Percentuale annua 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.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	A partire dal 3,00% di rendimento realizzato dalla Gestione Separata, è prevista l'applicazione di una commissione di performance pari allo 0,03% per ogni intervallo di rendimento in incremento pari allo 0,10%.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni
Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il Periodo minimo di detenzione richiesto è determinato considerando il termine oltre il quale il cliente può esercitare il riscatto. Il Periodo di detenzione raccomandato esprime una indicazione sul periodo di tempo minimo entro cui i costi sostenuti per l'investimento potrebbero essere recuperati, tenuto anche conto del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata. E' comunque possibile: (i) recedere dal contratto, entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione scritta alla Società, che provvederà al rimborso del premio corrisposto, diminuito di 50,00 € a fronte dei costi di ingresso indicati nella Sezione "Quali sono i costi?"; (ii) riscattare la polizza, dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e prima della cessazione dell'assicurazione, dandone comunicazione scritta alla Società. L'esercizio di tale diritto consente di ritirare prematuramente un capitale pari al capitale adeguato della Gestione Separata "OSCAR 100%" e se avviene entro i primi 4 anni, è soggetto a costi, il cui impatto è rappresentato nella sezione "Quali sono i costi?", che sono decrescenti fino ad annullarsi e dipendono dagli anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto (2,00% nel 1° anno intero, 1,50% nel 2° anno intero, 1,00% nel 3° anno intero, 0,50% nel quarto anno intero e 0,00% successivamente). In caso di riscatto prima del periodo di detenzione raccomandato, pertanto, il relativo valore può essere inferiore ai premi versati.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società sono inoltrati alla Società medesima tramite: (i) e-mail: reclami@arcassicura.com; (ii) fax: 045 8192317; (iii) posta: Arca Vita S.p.A. - Funzione Reclami - Via del Fante 21, 37122 Verona. I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela.

I reclami saranno gestiti da Arca Vita S.p.A. – Funzione Reclami.

Spetta invece all'intermediario Banca la gestione dei reclami che hanno ad oggetto i comportamenti dei suoi dipendenti o collaboratori. In questo caso, l'esponente dovrà inoltrare il reclamo direttamente all'intermediario Banca ai recapiti indicati nel suo sito internet istituzionale. Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet della Società www.arcassicura.it.

Altre informazioni rilevanti

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