

VERA Financial dac - Gruppo Cattolica Assicurazioni

SET INFORMATIVO

Tariffa 401 – VERA FINANCIAL FUTURO SOSTENIBILE

- CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO UNIT LINKED

composto da:

- Documento contenente le Informazioni Chiave

Mod. 401K Ed. 01.2019

- Documento informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo IBIP

Mod. 401 DIP Ed. 01.2019;

- Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario

Mod. 401 CA Ed. 01.2019;

- Facsimile della Scheda Contrattuale

Mod. 401SC Ed. 01.2019



Vera Financial dac

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 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

VERA FINANCIAL – FUTURO SOSTENIBILE (Tariffa 401), emesso da **Vera Financial dac** (la "Società"). Sito internet: www.verafinancial.com.

Per ulteriori informazioni chiamare il Numero +39 045 8392777.

Per questo documento la Società è soggetta alla vigilanza di CONSOB.

Data di realizzazione del documento: 02/01/2019

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione per il caso di morte a vita intera a premio unico con capitale espresso in quote di un fondo interno e riscatti parziali programmati.

Obiettivi: Ottenere il pagamento di un capitale in favore dei Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato, perseguendo la rivalutazione graduale dell'importo investito, tenuto conto del rapporto tra il periodo di detenzione raccomandato ed il profilo rischio/rendimento del prodotto. Tale capitale è commisurato ai risultati riconosciuti dal Fondo Interno, denominato "FUTURO SOSTENIBILE" (o Fondo) che consiste in un portafoglio di valori mobiliari (o attività finanziarie) istituito dalla Società e gestito separatamente dalle altre attività della stessa. Il risultato/rendimento dell'investimento dipende esclusivamente dall'oscillazione del valore delle quote in cui è espresso il Fondo e risente delle oscillazioni di prezzo delle anzidette attività di cui le quote stesse sono rappresentazione. Non è prevista garanzia di conservazione dell'importo investito, né risultato o rendimento minimo. Il valore unitario delle quote è funzione della tipologia di strumenti finanziari, dei settori di investimento, nonché dell'andamento dei diversi mercati di riferimento che caratterizzano il portafoglio. Gli investimenti, denominati in Euro, sono costituiti da OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio), titoli di debito e strumenti di mercato monetario rappresentativi delle migliori opportunità di investimento globali individuate dal gestore. La categoria emittenti è rappresentata da emittenti societari, governativi e organismi sovranazionali. Le aree geografiche/mercati di riferimento degli investimenti sono Europa, Nord America, Giappone, Pacifico; in misura residuale vi potranno essere investimenti nei Paesi Emergenti.

Investitori al dettaglio a 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 medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo.

Prestazioni assicurative e costi: Il capitale è pari al Controvalore delle quote al verificarsi del decesso dell'Assicurato, al quale si aggiunge la Maggiorazione per il caso di morte (prestazione di natura biometrica), il cui ammontare - massimo di 50.000 EUR - è ottenuto applicando all'anzidetto controvalore una percentuale decrescente, da un massimo del 35% ad un minimo dello 0,10%, al crescere dell'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al decesso. Il costo del rischio biometrico riferibile all'anzidetta Maggiorazione non è finanziato attraverso il premio ma prelevando, mediamente, 0,10 punti percentuali dalla commissione di gestione applicabile al Fondo; pertanto detto finanziamento non comporta una riduzione del rendimento dell'investimento ulteriore rispetto a quella derivante dall'applicazione delle commissioni di gestione. Informazioni sul possibile valore delle prestazioni assicurative sono riportate nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Il premio unico versato complessivo, al netto delle spese di emissione pari a 25,00 EUR, e delle spese di caricamento, determina l'importo investito, che, per 10.000 EUR di premio unico, è pari a 9.725,63 EUR.

Durata: Non è prevista una data di scadenza. La Società non può estinguere unilateralmente il contratto che si risolve automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio: Nella seguente scala numerica si evidenzia l'Indicatore Sintetico di Rischio (SRI) del prodotto:





L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto 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. Non è possibile disinvestire prima che sia trascorso un 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 dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, esiste la

possibilità di perdita dell'intero investimento. Il prodotto è stato classificato al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR				
Scenari		1 Anno	3 Anni	5 Anni [Periodo di detenzione raccomandato]
Scenari di [sopravvivenza]				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	5.234,12 EUR	6.573,43 EUR	5.951,63 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,66%	-13,30%	-10,22%
Scenario di sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.029,54 EUR	9.431,18 EUR	10.080,59 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,70%	-1,96%	0,16%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.128,75 EUR	11.463,46 EUR	12.942,63 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	1,29%	4,72%	5,42%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.264,87 EUR	13.820,71 EUR	16.493,06 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	12,65%	11,53%	10,74%
Scenario [di morte]				
[Evento assicurato]	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	12.915,60 EUR	14.103,83 EUR	15.631,22 EUR

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento in un'unica soluzione di 10.000 EUR, in relazione ad un assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con quelli di altri prodotti. Sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo durante il quale 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 Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi dalla Società al distributore, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se la Società 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 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 e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono i costi di uscita anticipata per riscatto totale. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR in unica soluzione. Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

La persona 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.

Investimento [10.000 EUR]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	651,23 EUR	964,75 EUR	1.355,59 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,51%	2,89%	2,16%

Tabella 2 - Composizione dei costi

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

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,61%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,01%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,54%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?: Di seguito è riportato: (i) il Periodo di detenzione minimo richiesto, determinato considerando il termine oltre il quale è esercitabile il riscatto; (ii) il *Periodo di detenzione raccomandato*, tenuto conto sia del profilo di rischio del Fondo che del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata. L'uscita anticipata ha un impatto negativo sul profilo di rischio e sulle performance del prodotto.

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

E' comunque possibile esercitare: (i) il Recesso, entro 30 giorni dal momento in cui l'Investitore-contraente è informato della conclusione del contratto, ottenendo la restituzione del premio unico versato diminuito/aumentato in base all'andamento del valore delle quote, nonché al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto pari a 25 EUR; (ii) il Riscatto totale: a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e che l'Assicurato sia in vita, con l'applicazione di costi gravanti fino al quarto anno di durata contrattuale pari ad una percentuale variabile (2,00% nel 2° anno; 1,50% nel 3°; 1,00% nel 4°; 0,00% oltre il 4°). L'impatto di tali costi è rappresentato nella sezione "Quali sono i costi?".

Non sono tuttavia 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 all'importo investito.

Inoltre, in coincidenza dei primi tre anniversari della decorrenza del contratto sono previsti, senza necessità di richiesta alcuna da parte dell'Investitore-contraente, rimborsi parziali automatici (*Riscatti parziali programmati*) di importo fisso, non gravati da costi.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società sono inoltrati alla Società medesima tramite: (i) posta: Vera Financial dac, Servizio Reclami, Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino D 02 DH60, Irlanda; (ii) fax: +353 1 6319599; (iii) email: servizioreclami@verafinancial.com. I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela.

I reclami relativi al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione B o D del Registro Unico Intermediari (Broker o Banche) devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'intermediario.

Per ulteriori informazioni si rimanda ai documenti di offerta o alla sezione reclami del sito internet www.verafinancial.com.

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 agli altri documenti che, insieme al presente, costituiscono il Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.verafinancial.com.

Vera Financial dac

Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin D02 DH60, tel.: +353 1 6319555 – fax: +353 1 6319599 – info@verafinancial.com

Directors: D. Guest, T. Motteran (Italian), M. Calzolari (Italian), P. Duffy, D. Fagan, H. Griffey, M. Passafiume (Italian), R. Raichi (Italian)

Registered in Ireland as a designated activity Company – Registered no. 295034

Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of Ireland - Vera Financial dac is part of the Cattolica Assicurazioni Group registered in the Insurance Group Register c/o the Italian Regulator with no. 019

www.verafinancial.com

Assicurazione sulla vita di tipo unit linked

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

Compagnia di assicurazioni: Vera Financial dac
Prodotto denominato "Vera Financial dac – Futuro Sostenibile"
Contratto di Ramo III

Il presente DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato in data 02/01/2018
ed è l'ultima versione disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

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

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

Vera Financial dac, parte del gruppo Cattolica Assicurazioni, ha sede legale e direzione generale in Beaux Lane Street, Mercer Street Lower, Dublino 2 D02 DH60, Irlanda, recapito telefonico (+353 1) 631 9555, indirizzo internet www.verafinancial.com, e-mail info@verafinancial.com. Vera Financial dac è una *designated activity company* di diritto irlandese, registrata in Irlanda al n. 295034 ed iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione al n. II.00834, che opera in Italia in regime di libera prestazione di servizi. Vera Financial dac è regolata dalla Central Bank of Ireland.

Il premio può essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

L'ammontare del patrimonio netto, come risultante dall'ultimo bilancio d'esercizio redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, è di 72 milioni di euro, di cui euro 1 milione a titolo di capitale sociale ed euro 71 milioni a titolo di riserve patrimoniali complessive. La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet dell'impresa alla pagina <https://www.verafinancial.com/it/about-us/pillar-iii-solvency-ii/>. Il requisito patrimoniale di solvibilità è pari a €9 milioni, il requisito patrimoniale minimo è €4 milioni; i fondi propri ammissibili alla loro copertura sono pari a €75 milioni e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) dell'impresa è 8.39.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Le prestazioni principali previste dal contratto sono:

- Prestazioni direttamente collegate al valore delle quote del fondo interno "Futuro Sostenibile"
- Prestazioni in caso di decesso

Vera Financial dac Futuro Sostenibile è una polizza di assicurazione a vita intera e a premio unico di tipo unit linked, nella quale le prestazioni previste, in caso di decesso dell'Assicurato, sono collegate all'andamento degli attivi sottostanti il fondo interno denominato "Futuro Sostenibile". Il Contratto prevede una prestazione caso morte commisurata al numero delle Quote assegnate al Contraente moltiplicato per il loro valore unitario, entrambi valorizzati nel giorno di riferimento indicato nelle Condizioni Contrattuali. La prestazione caso morte è maggiorata di una percentuale come indicato nella Tabella di seguito riportata che dipende dall'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso

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

Tabella

L'ammontare della maggiorazione non potrà comunque superare 50.000 (cinquantamila/00) euro. Per Età assicurativa s'intende l'età compiuta dall'Assicurato, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno e l'età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno. Il regolamento del fondo interno è disponibile sul sito della Società www.verafinancial.com



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	<p>Il rischio di decesso è coperto qualunque possa essere la causa di decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.</p> <p>Il prodotto non prevede le seguenti prestazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prestazioni rivalutabili collegate ai risultati di una gestione separata e con modalità e meccanismi di partecipazione agli utili differenti; • Prestazioni direttamente collegate ad un indice azionario o ad altro valore di riferimento; • Prestazioni derivanti da operazioni di capitalizzazione; • Prestazioni in caso di vita (in forma di capitale e/o in forma di rendita) • Prestazioni in caso di invalidità; • Prestazioni in caso di malattia grave/perdita autosufficienza/inabilità di lunga durata • Coperture complementari
-----------------------	--



Ci sono limiti di copertura?

Il rischio di decesso è coperto qualunque possa essere la causa di decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

Le limitazioni alle prestazioni offerte dal Contratto sono le seguenti:

- i. La maggiorazione caso morte non può superare l'importo di Euro 50.000 (cinquantamila/00) ed è variabile in relazione alla fascia di età dell'Assicurato al momento del decesso;
- ii. In ogni caso, la Maggiorazione per il caso morte non sarà corrisposta per il decesso cagionato direttamente o indirettamente da:
 - Dolo del Contraente o del Beneficiario;
 - Partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
 - Atti di guerra, operazioni militari, partecipazione attiva dell'Assicurato a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari;
 - Atti contro la persona dell'Assicurato - compreso il rifiuto, comprovato da documentazione sanitaria, di sottoporsi a cure, terapie o interventi prescritti da medici - da lui volontariamente compiuti o consentiti, se avvenuti nei primi 2 (due) anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione.

Il Contratto prevede inoltre che l'età minima dell'Assicurato sia di 18 anni e quella massima di 90.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?	<p>Denuncia: la Compagnia si obbliga al pagamento mediante bonifico bancario delle Prestazioni Assicurate (in caso di decesso) ovvero del Valore di Riscatto della Polizza (in caso di Riscatto Totale) sulla base della documentazione indicata nell'apposito modulo facente parte delle condizioni di Assicurazione, disponibile presso i Soggetti distributori, sul sito www.verafinancial.com o richiedibile direttamente alla Società.</p> <p>Per l'erogazione delle prestazioni, il Contraente o i Beneficiari/Aventi diritto dovranno far pervenire la richiesta alla Società – per iscritto debitamente firmata e corredata della documentazione completa prevista – per il tramite del Soggetto distributore oppure a mezzo lettera raccomandata indirizzata a Vera Financial dac, Servizio Clienti, Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino D 02 DH60, Irlanda</p> <p>Prescrizione: si ricorda che i diritti dei Beneficiari si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda, ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile italiano. Si rinvia alla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 quanto all'obbligo di devoluzione della Società delle somme prescritte al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie, all'omessa richiesta di prestazione entro i termini prescrizionali sopra indicati e alla conseguente qualificazione della Polizza come "dormiente".</p> <p>Erogazione della prestazione: entro 30 (trenta) giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo di pagamento, sempre che la documentazione ricevuta dalla Società sia completa. In caso contrario, la somma viene messa a disposizione entro 30 giorni dalla ricezione da parte della Società della suddetta documentazione completa. Decorso il suddetto termine di 30 giorni e a partire dal predetto termine e fino alla data dell'effettivo pagamento, sono dovuti gli interessi di</p>
-------------------------------------	--

	mora a favore degli aventi diritto, calcolati secondo il criterio della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale di volta in volta vigente.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Fermo che le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete, eventuali errori sulla data di nascita dell'Assicurato comportano in ogni caso la rettifica, in base ai dati reali, dell'importo liquidabile per la Maggiorazione per il caso di morte.



Quando e come devo pagare?

Premio	Il Contratto prevede il pagamento di un premio unico e anticipato di importo minimo non inferiore a Euro 5.000 (cinquemila/00) che il Contraente dovrà versare alla Società per il tramite del competente Soggetto distributore mediante disposizione di pagamento a favore della Società: <ul style="list-style-type: none"> • Con addebito su un conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore, oppure, ove detto Soggetto distributore sia Banca Aletti & C. S.p.A., • con addebito su un conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore stesso o presso altro istituto di credito appartenente al medesimo Gruppo Bancario di appartenenza del Soggetto distributore.
Rimborso	In caso di recesso la Società rimborsa al Contraente un importo pari al premio da questi eventualmente corrisposto, tenuto conto del decremento/incremento del controvalore delle quote del Fondo assegnate al contratto. La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso, le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto.
Sconti	Il presente Contratto non prevede l'applicazione di sconti sul premio.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La durata del Contratto è a vita intera, rappresentata cioè dal periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza del Contratto e la data di decesso dell'Assicurato. L'assicurazione entra in vigore alle ore 24.00 della data di decorrenza del Contratto, a condizione che a tale data il Contratto sia stato concluso e sia stato versato il premio dovuto. In caso contrario, l'assicurazione avrà decorrenza dalle ore 24.00 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del Contratto. La durata del Contratto dipende dalla vita dell'Assicurato, salvo l'esercizio del diritto di Recesso o di Riscatto totale.
Sospensione	Il presente contratto non prevede un piano di versamenti programmati, pertanto non può prefigurarsi una sospensione delle garanzie a seguito del mancato pagamento dei premi.



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

Revoca	Il Contratto non prevede la revoca della Proposta in quanto viene concluso attraverso la sottoscrizione della Scheda Contrattuale.
Recesso	Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione scritta debitamente firmata dal Contraente ed effettuata presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a: Vera Financial dac, Servizio Clienti, Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino 2, D02 DH60, Irlanda. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di Recesso, la Società rimborserà al Contraente un importo pari al premio da questi corrisposto. La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma di 25,00 euro. Il predetto importo sarà inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote assegnate al Contratto.
Risoluzione	Non essendo previsto per il contratto un piano di versamenti programmato, non può prefigurarsi una sospensione del pagamento premi con conseguente risoluzione contrattuale.



A chi è rivolto questo prodotto ?

Il Contratto si rivolge a persone fisiche e giuridiche con esperienza e conoscenza teorica relativamente ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio-investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo.

Il Contraente deve avere un'età minima di 18 anni, mentre l'Assicurato un'età ricompresa tra 18 e 90 anni.



Quali costi devo sostenere?

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

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

Tabella sui costi per riscatto

Non sono previsti ulteriori costi per riscatto rispetto a quelli riportati nel KID, che per completezza vengono indicati alla voce “Costi di uscita” presente nella tabella di seguito riportata.

Tabella sui costi per l'erogazione della rendita

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

Costi per l'esercizio delle opzioni

Il contratto non prevede opzioni diverse da quelle per l'esercizio del riscatto.

Costi di intermediazione

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

Costi totali	Composizione dei costi	Anno (*)	Costo in Importo/ Percentuale/ punti percentuali	Quota parte (%)	
Costi una tantum	Costi di ingresso				
	- Spese di emissione		25,00 euro	0,00%	
	- Caricamento Premio Unico o Integrativo		2,50%	100,00%	
	Costi di uscita	1°	Riscatto non ammesso		
		2°		2,00%	0,00%
		3°		1,50%	0,00%
		4°		1,00%	0,00%
Oltre il 4° anno			0,00%		
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio		0,00%	0,00%	
	Altri costi correnti				
	- Commissione di Gestione annua relativa al Fondo	1°	1,50%	26,66%	
		Dal 2° anno	1,50%	33,33%	

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

L'intermediario potrà fornire ulteriori dettagli in relazione a tali commissioni.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Futuro Sostenibile è un prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked, direttamente collegato al valore delle quote del Fondo Interno denominato “FUTURO SOSTENIBILE”. Il valore dell’investimento finanziario in quote/azioni degli OICR/fondi interni può variare in relazione alla tipologia di strumenti finanziari e ai settori d’investimento, nonché all’andamento dei diversi mercati di riferimento.

Il presente Contratto comporta l’assunzione, da parte del Contraente, dei rischi finanziari connessi all’andamento del valore di dette quote/azioni. Non è quindi previsto alcun rendimento minimo garantito e i rischi dell’investimento in esso effettuato non vengono assunti dalla Società, ma restano a carico del contraente, che quindi assume il rischio connesso all’andamento negativo del valore delle quote del Fondo collegato al contratto. **Per effetto dei rischi connessi all’investimento finanziario, vi è pertanto la possibilità che il Contraente ottenga al momento del rimborso un ammontare inferiore al capitale investito, pur considerando l’importo dei riscatti parziali programmati percepiti.**

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

Non è previsto alcun consolidamento periodico dei rendimenti riconosciuti né della garanzia di minimo e le partecipazioni agli utili, una volta comunicata al Contraente, non risultano definitivamente acquisite sul contratto.



Sono previsti riscatti o riduzioni? **SI NO**

Valori di riscatto e riduzione	<p>A condizione che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere il Riscatto totale del Contratto, al netto delle penali di Riscatto indicate nelle Condizioni di Assicurazione e richiamate nella Sezione "Quali costi devo sostenere?". Il valore di Riscatto totale si otterrà sottraendo dal prodotto del numero di Quote assegnate al Contratto, moltiplicato per il loro valore unitario, l'eventuale penale di Riscatto applicabile.</p> <p>Non essendo prevista una sospensione del contratto per mancato pagamento dei premi, non è conseguentemente prevista la facoltà di riattivazione del contratto.</p> <p>Il Contratto prevede inoltre la possibilità di Riscatti parziali programmati esercitabili, a condizione che l'Assicurato sia in vita, in ciascuna delle date di Riscatto parziale programmato, coincidenti con il quindicesimo giorno successivo al termine del trimestre solare dell'anno di durata contrattuale corrispondente al primo, secondo e terzo anniversario della data di decorrenza del Contratto. L'ammontare di ciascuno dei tre Riscatti parziali programmati è pari al prodotto dell'aliquota fissa dell'1,50% (uno virgola cinquanta per cento) per il Capitale investito.</p> <p>I valori di Riscatto potrebbero essere inferiori al premio versato dal Contraente. Il Contratto non prevede ipotesi di riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Per le informazioni relative al valore di riscatto, Il Contraente potrà rivolgersi alla sede legale della Società:</p> <ul style="list-style-type: none"> - all'indirizzo: Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino, D02 DH60, Irlanda - telefonicamente al numero: +39 045 8392777 - via telefax al numero: +353 1 631 95 99 - via posta elettronica all'indirizzo: info@verafinancial.com

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

Ad IVASS e/o a FSO	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi:</p> <p>all' IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it Info su: www.ivass.it</p> <p>ad Irish Financial Services Ombudsman (FSO), Financial Services Ombudsman 3rd floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, Irlanda, tel. +353 (0)1 662 8099, fax +353 (0)1 662 0890, email: enquiries@financialombudsman.ie. Info su: www.financialombudsman.ie.</p>
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):	
Mediazione	<p><i>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98)</i></p> <p>È possibile avvalersi del procedimento di mediazione innanzi ad un organismo di mediazione ai sensi del Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28 (e successive modifiche e integrazioni); il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale; a tale procedura si accede mediante un'istanza da presentare presso un organismo di mediazione tramite l'assistenza di un avvocato di fiducia, con le modalità indicate nel predetto Decreto.</p>
Negoziazione assistita	<p><i>Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa.</i></p> <p>È possibile avvalersi della procedura di negoziazione assistita ai sensi del Decreto Legge 12 settembre 2014 n. 132 (convertito in Legge 10 novembre 2014 n. 162); a tale procedura si accede mediante la stipulazione fra le parti di una convenzione di negoziazione assistita tramite l'assistenza di un avvocato di fiducia, con le modalità indicate nel predetto Decreto.</p>
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p>Per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte, il reclamante avente il domicilio in Italia può presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.</p>

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto

- Il regime fiscale del Contratto è regolato dalle disposizioni di legge in vigore alla data di stipula dello stesso, salvo successive modifiche.
- Le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto
- Le somme percepite, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente al capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche dall'IRPEF (D.Lgs. 346/1990 e art. 34 D.P.R. 601/73). Le medesime somme non riferibili alla copertura del rischio demografico o diverse da quelle percepite per il caso di decesso dell'Assicurato sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza fra le predette somme e l'ammontare dei relativi premi pagati. Le somme percepite nell'esercizio di attività d'impresa concorrono alla formazione del reddito di impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva.
- Il premio versato non è soggetto ad alcuna imposta e, in assenza di una componente di premio riferibile al rischio demografico, non dà diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente.
- Il Contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari di cui all'art. 13 della Tariffa, Allegato A, Parte Prima, del D.P.R. 642/72. L'imposta è rapportata al periodo rendicontato e, ove previsto, è applicata in considerazione dell'ammontare complessivo dei prodotti finanziari detenuti dal Contraente con la Società.
- Sempreché il Contratto non sia stato concluso per il tramite di un intermediario finanziario italiano al quale sia stato conferito l'incarico di regolare tutti i flussi connessi con l'investimento, il disinvestimento ed il pagamento dei relativi premi e proventi, il Contraente e/o il Beneficiario, ricorrendone i presupposti, sono soggetti all'obbligo di indicare in dichiarazione dei redditi:
 - A) i trasferimenti da, verso e sull'estero che hanno interessato la polizza assicurativa (ad esempio, pagamenti di premi, riscatti);
 - B) il montante dei premi complessivamente versati con riferimento alla polizza assicurativa.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI ENTRO IL 31 MAGGIO DELL'ANNO SOLARE L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

ASSICURAZIONE PER IL CASO DI MORTE A VITA INTERA
A PREMIO UNICO CON CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE DI UN FONDO INTERNO E RISCATTI
PARZIALI PROGRAMMATI
(VERA FINANCIAL - FUTURO SOSTENIBILE - Tariffa n° 401)

I) OGGETTO DEL CONTRATTO

ARTICOLO 1 – PRESTAZIONI ASSICURATIVE

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

a) il controvalore delle quote del Fondo Interno denominato "FUTURO SOSTENIBILE" (di seguito Fondo), dato dal numero di quote che risultano assegnate al Contratto ai sensi del successivo Articolo 8, per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.2.

b) la Maggiorazione per il caso di morte, il cui ammontare, fatto salvo quanto previsto ai successivi Articoli 2 e 5, è ottenuto applicando all'anzidetto controvalore delle quote la percentuale, indicata nella Tabella A di seguito riportata, che dipende dall'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso. Per età assicurativa si intende l'età compiuta dall'Assicurato, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; l'età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno.

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

Tabella A

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

Resta comunque inteso che, fermo l'onere a carico dei Beneficiari o aventi diritto di comunicare tempestivamente il decesso dell'Assicurato, **il capitale caso morte ad essi spettante è pari all'importo sopra determinato al netto dell'importo dei riscatti parziali programmati di cui al successivo Articolo 9 paragrafo 9.2 eventualmente accreditati successivamente alla data di decesso.**

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

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

Il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa di decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato. Tuttavia, **per il decesso cagionato direttamente o indirettamente da:**

- dolo del Contraente o del Beneficiario;

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

la Maggiorazione per il caso morte di cui al precedente Articolo 1, lettera b) non sarà corrisposta.

ARTICOLO 3 – PREMIO

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

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

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

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

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

II) CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

ARTICOLO 4 – CONCLUSIONE, ENTRATA IN VIGORE, DURATA E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto è concluso nel giorno in cui la Scheda Contrattuale, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato.

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del Contratto, a condizione che a tale data il Contratto medesimo sia stato concluso e sia stato versato il premio dovuto.

Nel caso in cui la conclusione del Contratto e/o il versamento del premio siano avvenuti successivamente alla predetta data di decorrenza, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del Contratto.

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

La data di decorrenza è indicata sulla Scheda Contrattuale che forma parte integrante del Contratto medesimo.

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

- recesso (secondo quanto previsto al successivo Articolo 6);
- riscatto totale (secondo quanto previsto al successivo Articolo 9, paragrafo 9.1e paragrafo 9.2);
- decesso dell'Assicurato (con effetto dalla data di decesso).

ARTICOLO 5 – DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

L'errata dichiarazione della data di nascita dell'Assicurato comporta in ogni caso, in base ai dati reali, la rettifica della Maggiorazione per il caso di morte di cui al precedente Articolo 1, lettera b).

ARTICOLO 6 – DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, **tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dal Contraente medesimo ed effettuata presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a Vera Financial dac, Servizio Clienti, Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino D 02 DH60, Irlanda.**

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente un importo pari al premio da questi eventualmente corrisposto. **La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del Contratto, la somma di 25,00 euro.** Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote assegnate al Contratto ai sensi del successivo Articolo 8, paragrafo 8.1. Tale decremento /incremento è dato dall'importo ottenuto moltiplicando il numero delle suddette quote per la differenza fra il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento per il recesso di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.4 e il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento per l'assegnazione del numero di quote a seguito del versamento del premio unico di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1.

III) REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

ARTICOLO 7 – SPESE E COSTI GRAVANTI SUL CONTRATTO

7.1. Spese di emissione

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

7.2. Costi di caricamento

La Società preleva dal premio unico versato un caricamento in misura percentuale pari a 2,50% del medesimo premio al netto della spesa di emissione.

7.3. Costi di riscatto totale

Il Contratto prevede un costo di riscatto totale in misura percentuale, variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto. Il prelievo di detto costo avviene mediante l'applicazione dell'aliquota indicata nella Tabella B sotto riportata, secondo quanto precisato al successivo Articolo 9, paragrafo 9.1:

<i>Anno (*)</i>	<i>Aliquota</i>
2°	2,00%
3°	1,50%
4°	1,00%
Oltre il 4°	0,00%

Tabella B

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

7.4. Costi gravanti sul Fondo

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

ARTICOLO 8 – QUOTE ASSEGNATE AL CONTRATTO

8.1 A fronte del premio unico corrisposto, la Società:

- determina il capitale investito sottraendo dal premio versato le spese ed i costi di cui ai paragrafi 7.1 e 7.2 del precedente Articolo 7;
- assegna al Contratto un numero di quote dato dal rapporto tra il capitale investito ed il loro valore unitario relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1 .

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

- determina il numero di quote da disinvestire dato dal rapporto tra l'importo del riscatto parziale programmato, determinato ai sensi del successivo Articolo 9, paragrafo 9.2, ed il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.3;
- determina il numero di quote residue assegnate al Contratto, dato dalla differenza tra il numero di quote assegnate al Contratto immediatamente prima del riscatto programmato in corso ed il numero di quote da disinvestire per la medesima operazione.

ARTICOLO 9 – RISCATTO

9.1 Riscatto totale

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

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

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del Contratto con effetto dalle ore 24 della data di pervenimento alla Società della richiesta medesima e consiste nel disinvestimento del totale delle quote assegnate al Contratto ai sensi del precedente Articolo 8. Per tale data si intende la data apposta sulla comunicazione scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore oppure la data di pervenimento alla Società della raccomandata.

Il valore di riscatto totale si ottiene sottraendo dal prodotto del numero di quote assegnate al Contratto, ai sensi del precedente Articolo 8, per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.4, un'aliquota di detto prodotto. Tale aliquota, variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale, è indicata nella Tabella B riportata al precedente Articolo 7, paragrafo 7.3.

9.2 Riscatti parziali programmati

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

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

L'ammontare di ciascuno dei tre riscatti parziali programmati è pari al prodotto dell'aliquota fissa dell'1,50% per il capitale investito definito al precedente Articolo 8, paragrafo 8.1 ed il loro pagamento comporta il disinvestimento di un numero di quote determinato ai sensi del precedente Articolo 8, paragrafo 8.2.

Qualora il numero di quote residue assegnate al Contratto, determinato ai sensi del precedente Articolo 8, paragrafo 8.2, sia negativo o nullo, si procederà al disinvestimento del numero di quote che risultano assegnate al Contratto immediatamente prima del riscatto parziale programmato in corso ed al pagamento di un importo pari al numero di dette quote per il loro valore unitario relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.3. A seguito di tale operazione, il numero di quote residue assegnate al Contratto è pari a zero ed il riscatto parziale programmato è da intendersi quale riscatto totale, senza l'applicazione dei costi previsti e riportati nella Tabella B al precedente Articolo 7, paragrafo 7.3, con risoluzione del Contratto dalle ore 24 della Data del riscatto parziale programmato.

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

ARTICOLO 10 - GIORNO DI RIFERIMENTO E VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

In conformità a quanto previsto all'Art. 7 del Regolamento del Fondo, il valore unitario delle quote del Fondo medesimo è calcolato dalla Società con riferimento al primo giorno lavorativo, in base al calendario italiano, di ogni settimana definito "giorno di riferimento".

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

10.1 Assegnazione del numero di quote a seguito del versamento del premio unico- Articolo 3
giorno di riferimento della settimana in cui cade la data di versamento del premio.

10.2 Liquidazione in caso di decesso dell'Assicurato – Articolo 1
giorno di riferimento della seconda settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della comunicazione di decesso, corredata dal certificato di morte dell'Assicurato.
Per tale data si intende la data apposta sulla comunicazione scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore, oppure la data di pervenimento alla Società della raccomandata.

10.3 Riscatti parziali programmati - Articolo 9, paragrafo 9.2
giorno di riferimento immediatamente precedente alla Data di ciascuno dei tre riscatti parziali programmati, individuata secondo quanto precisato al precedente Articolo 9, paragrafo 9.2 . .

10.4 Recesso - Articolo 6 / Riscatto totale - Articolo 9, paragrafo 9.1
giorno di riferimento della seconda settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della comunicazione/riciesta di recesso/riscatto.
Per tale data si intende la data apposta sulla comunicazione/riciesta scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore oppure la data di pervenimento alla Società della raccomandata.

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

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

ARTICOLO 11 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

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

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

ARTICOLO 12 – DUPLICATO DI POLIZZA

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale della polizza, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato **a proprie spese e responsabilità.**

IV) BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ
--

ARTICOLO 13 – BENEFICIARI

Il Contraente designa i Beneficiari delle prestazioni in caso di morte e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

Mod. 401CA Ed. 01.2019

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

In tali casi le operazioni di recesso, riscatto totale, pegno o vincolo, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. La designazione e l'eventuale revoca o modifica dei Beneficiari devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento, precisando i nuovi Beneficiari ed il contratto per il quale viene effettuata la designazione o la revoca/modifica.

In caso di disposizione testamentaria, la designazione o variazione dei Beneficiari del Contratto potrà essere altresì effettuata mediante attribuzione ai medesimi delle somme assicurate.

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

In caso di designazione o variazione dei Beneficiari disposta per iscritto, la stessa dovrà essere debitamente firmata dal Contraente e comunicata alla Società – per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a Vera Financial dac , Servizio Clienti, Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino D 02 DH60, Irlanda.

ARTICOLO 14 – PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

I pagamenti della Società in esecuzione del Contratto vengono effettuati presso il domicilio del competente Soggetto distributore, contro rilascio di regolare quietanza da parte degli aventi diritto.

Qualora gli aventi diritto non intrattengano un rapporto di conto presso uno dei Soggetti distributori, i pagamenti vengono effettuati dalla Società esclusivamente mediante disposizione di pagamento su conto corrente bancario intestato/cointestato agli aventi diritto medesimi.

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

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

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

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma corrispondente viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data – come definita nelle presenti Condizioni di Assicurazione in relazione all'evento che causa il pagamento – la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della suddetta documentazione completa. Decorso il termine di 30 giorni previsto per i pagamenti della Società - compreso il pagamento dell'importo da rimborsare in caso di recesso, di cui al precedente Art. 6 - ed a partire dal suddetto termine di 30 giorni fino alla data dell'effettivo pagamento, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto. Gli interessi moratori sono calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'art. 1224, 2° comma del Codice Civile.

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

V) LEGGE APPLICABILE, FISCALITA' E FORO COMPETENTE

ARTICOLO 15 – OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ E DEL CONTRAENTE, LEGGE APPLICABILE

Gli obblighi della Società e del Contraente risultano esclusivamente dal Contratto e dalle relative appendici da Essi firmati. Per tutto quanto non disciplinato dal Contratto e dalle relative appendici valgono le norme della legge italiana.

ARTICOLO 16 – TASSE E IMPOSTE

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

ARTICOLO 17 – FORO COMPETENTE

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

ALLEGATO A

DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO, O TRAMITE IL COMPETENTE SOGGETTO DISTRIBUTORE O DIRETTAMENTE ALLA SOCIETÀ A MEZZO LETTERA RACCOMANDATA.

Riscatto totale	<ul style="list-style-type: none"> • Richiesta di pagamento debitamente sottoscritta dal Contraente (a tal fine è possibile utilizzare il modulo disponibile presso i Soggetti distributori, sul sito www.verafinancial.com o richiedibile direttamente alla Società). • Copia di un documento di identità in corso di validità del Contraente (in cui siano visibili la fotografia e la firma dello stesso). • Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno. • Documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato, se diverso dall'avente diritto. • Nel caso in cui il Contraente chieda di ricevere il pagamento su un conto diverso da quello dal quale è stato pagato il premio, prova dell'intestazione del conto (es. testata dell'estratto conto o lettera della banca) riportante i codici IBAN/BIC/SWIFT della banca.
Decesso dell'Assicurato	<ul style="list-style-type: none"> • Richiesta di pagamento debitamente sottoscritta dagli aventi diritto (a tal fine è possibile utilizzare l'apposito modulo disponibile presso i Soggetti distributori, sul sito www.verafinancial.com o richiedibile direttamente alla Società). • Copia di un documento di identità in corso di validità di ciascun Beneficiario/avente diritto (in cui siano visibili la fotografia e la firma dello stesso). • Certificato di morte dell'Assicurato. • Codice fiscale di ciascuno dei Beneficiari/aventi diritto. • Nel caso in cui il Contraente coincida con l'Assicurato, originale dell'atto di notorietà reso innanzi a un Notaio o altro organo deputato a riceverlo (quale, ad esempio, un Cancelliere di un ufficio giudiziario), dal quale risulti se è stato redatto o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul Contratto risultano indicati, quali Beneficiari, gli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto di notorietà dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, della capacità di agire di ciascuno di essi, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso che siano designati Beneficiari diversi dagli eredi legittimi, l'atto di notorietà dovrà indicare i dati anagrafici dei soggetti aventi diritto in qualità di Beneficiari. Ricordiamo che non è consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà (di cui all'art. 47 del D.P.R. 445/2000) che ha validità unicamente tra privato e organi della pubblica amministrazione. • Relazione del medico curante sulle cause del decesso redatta su apposito modello fornito dalla Società, debitamente compilato. • Documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiosa istruttoria da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio). • Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo. • Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno. • Prova dell'intestazione/cointestazione a ciascuno dei beneficiari dei conti sui quali si richieda di ricevere il pagamento, (es. testata dell'estratto conto o lettera della banca) riportante i codici IBAN/BIC/SWIFT della banca.

Devono essere presentati i documenti necessari in relazione alla causa del pagamento richiesto, con l'eccezione della documentazione già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità. Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzii situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL SET INFORMATIVO

Data di validità del presente Glossario: dal giorno 02/012019

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

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

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

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

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

Capitale maturato: Capitale che il Beneficiario ha il diritto di ricevere alla data del verificarsi dell'evento assicurato ovvero alla data di riscatto. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

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

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

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

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

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

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

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

Commissioni di incentivo (o di performance): Commissioni riconosciute al gestore del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei fondi

interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione “a benchmark” sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del *benchmark*.

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

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

Contraente: Persona fisica o altro soggetto giuridico, che stipula il contratto con la Società, si impegna al versamento del premio e dispone dei diritti derivanti dal Contratto stesso.

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

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

Conversione (c.d. Switch): Operazione con cui il Contraente effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.

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

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

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

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

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

Duration: Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

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

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

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

Grado di rischio: Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio dell'investimento finanziario nel/nella fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui
Mod. 401CA Ed. 01.2019

è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: “basso”, “medio-basso”, “medio”, “medio-alto”, “alto” e “molto-alto”.

Impignorabilità e Insequestrabilità: le somme dovute dall Compagnia al Contraente o al Beneficiario non sono pignorabili ne' sequestrabili fermi i limiti imposti dalla legge.

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

Modulo di proposta: Modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

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

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

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

Premio periodico: Premio che l'Investitore-contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del premio periodico sia stabilito dall'Investitore-contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni Contrattuali, esso è anche detto premio ricorrente.

Premio unico: Premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

Premio versato: Importo versato dal Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del premio avviene nella forma del premio unico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento.

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

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

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

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

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

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

Quota: Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

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

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

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

Revoca della proposta: Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

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

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

Riscatto totale: Facoltà dell'Investitore-contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

Rischio demografico: Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita del Contraenteo dell'assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.

Scala di rating per titoli a medio e lungo termine

Standard & Poor's	Moody's	Fitch	Descrizione
Investment grade (Categoria : Investimento)			
AAA	Aaa	AAA	Capacità di pagare gli interessi e rimborsare il capitale estremamente elevata.
AA+	Aa1	AA+	Capacità molto alta di onorare il pagamento degli interessi e del capitale.
AA	Aa2	AA	
AA-	Aa3	AA-	
A+	A1	A+	Elevata capacità di rimborso del debito, ma influenzabile da eventuali cambiamenti della situazione economica e finanziaria.
A	A2	A	
A-	A3	A-	

BBB+	Baa1	BBB+	Adeguata capacità di rimborso del debito, con più alta probabilità di indebolimento in presenza di condizioni economiche e finanziarie sfavorevoli.
BBB	Baa2	BBB	
BBB-	Baa3	BBB-	
Speculative grade (Categoria : Speculativa)			
BB+	Ba1	BB+	Insoddisfacente garanzia di pagamento degli interessi e del capitale. Nel breve periodo non esiste pericolo di insolvenza, la quale tuttavia dipende da eventuali mutamenti a livello economico e finanziario. I titoli hanno caratteristiche leggermente speculative.
BB	Ba2	BB	
BB-	Ba3	BB-	
B+	B1	B+	Investimento non sicuro, poche garanzie di pagamento degli interessi e del capitale. Condizioni economiche e finanziarie avverse potrebbero quasi annullare la capacità di rimborso.
B	B2	B	
B-	B3	B-	
CCC	Caa	CCC	Alto grado di speculazione, forte possibilità di insolvenza. Scarsissima possibilità di pagamento degli interessi e di rimborso del capitale.
CC	Ca	CC	
C	C	C	
D		D	Titoli in stato di insolvenza.

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

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

Società: Impresa regolarmente autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa - definita anche Compagnia o Impresa di assicurazione - con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

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

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

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

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

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

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

e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

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

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

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

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

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

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO Futuro Sostenibile

Art.1 - Denominazione

Vera Financial dac, Compagnia di assicurazione vita di diritto irlandese (di seguito Società), costituisce un portafoglio di valori mobiliari - di sua esclusiva proprietà ma amministrati separatamente dalle altre attività della Società stessa - denominato "Futuro Sostenibile" (di seguito Fondo), caratterizzato da specifici obiettivi e limiti di investimento come precisato al successivo Art. 3.

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

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

Art. 2 – Durata, scopo e caratteristiche del Fondo

La data di decorrenza del Fondo è il 28/05/2018 o la prima data utile successiva in cui saranno investiti i premi per effetto della sottoscrizione dei contratti collegati al Fondo; non è prevista alcuna data di scadenza.

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

Non è presente alcuna garanzia di restituzione del capitale.

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

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

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

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

Il Fondo è flessibile.

Il profilo di rischio del Fondo, connesso alla sua volatilità, esprime la variabilità del rendimento in una scala compresa tra basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto.

Il profilo di rischio finanziario del Fondo è alto.

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

Obiettivo della gestione del Fondo sarà contenere il VaR entro il livello obiettivo fissato massimo dell' 8% su un orizzonte temporale di un mese e con un intervallo di confidenza del 99%. Per VaR mensile con intervallo di confidenza al 99% si intende che, nel 99% dei casi, la perdita mensile non sarà superiore al valore sopra indicato. **Si precisa altresì che tale misura di rischio non configura in alcun modo garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente sempre inferiore al livello di VaR indicato.**

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

Sono presenti in misura contenuta strumenti finanziari non quotati sui mercati regolamentati.

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

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

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

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

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

Art. 4- Parametro di riferimento

Per la politica di investimento del Fondo flessibile, la Società si basa sul livello di Value at Risk (VaR) obiettivo.

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

Art. 5 - Spese ed oneri a carico del Fondo

Sono a carico del fondo:

- a) la commissione di gestione annua, pari alla percentuale dell'1,50%, calcolata pro-rata temporis sul valore complessivo netto del Fondo ad ogni data di valorizzazione e prelevata nel corso del mese successivo ad ogni trimestre solare.
- b) gli oneri di intermediazione per la compravendita dei valori mobiliari e ogni altra spesa relativa agli investimenti, ai disinvestimenti e alla custodia delle attività del Fondo.

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

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

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

Art. 6 - Valore complessivo netto del Fondo

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

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

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera l'evidenza patrimoniale del giorno cui si riferisce il calcolo, rettificata in base ai contratti conclusi e non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo;
- per la valorizzazione degli attivi si fa riferimento:
 - per le quote e/o azioni di OICR non quotati, ovvero non negoziati sui mercati regolamentati, all'ultimo valore ufficiale disponibile alla data di valorizzazione, così come definita al successivo Art. 7;
 - per gli strumenti di mercato monetario, al loro valore corrente comprensivo del rateo di interesse maturato;
 - per i titoli e le quote e/o azioni di OICR quotati, al valore di mercato relativo al giorno di riferimento di ogni settimana o altro giorno lavorativo, in base al calendario italiano, successivo, così come definito al successivo Art 7;
 - per i titoli non quotati - o le cui quotazioni non esprimano un prezzo di negoziazione attendibile - al loro valore corrente sulla base di parametri di mercato certi e/o valori similari;
- il valore delle passività è costituito dalle spese e dagli oneri - specificati al precedente Art. 5 - maturati ma non ancora prelevati dal Fondo.

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

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

E' fissato un valore iniziale delle quote pari a EUR 10.

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

Il valore unitario delle quote, unitamente alla data cui si riferisce la valorizzazione (giorno di riferimento), viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Società e sul quotidiano "IlSole24Ore". In caso di cambiamento del quotidiano, la Società provvede a darne tempestiva comunicazione ai Contraenti.

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

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

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

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

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

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

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

- derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente;
- oppure,
- conseguenti alle operazioni di cui alle precedenti lettere a) e b) ovvero a fronte di una richiesta formulata dalla funzione attuariale per preservare l'equilibrio tecnico, finanziario e patrimoniale della Società, nell'interesse della generalità dei Contraenti;
- oppure
- a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelli meno favorevoli per il Contraente.

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

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

Vera Financial

Vera Financial dac
Beaux Lane House,
Mercer Street Lower,
Dublin, D02 DH60
Tel. (+353 1) 631 9555
Fax (+353 1) 631 9599

Registered in Ireland as a designated activity Company.
Registered no. 295034.
Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of
Ireland.
Vera Financial dac is part of the Cattolica Assicurazioni
Group registered in the Insurance Group Register c/o the
Italian Regulator with no. 019

Directors: D. Guest, T. Motteran (Italian), M. Calzolari (Italian),
P. Duffy, D. Fagan, H. Griffey, M. Passafiume (Italian),
R. Raichi (Italian)

www.verafinancial.com
info@verafinancial.com



Scheda Contrattuale

Data ultimo aggiornamento della presente Scheda Contrattuale: 02/01/2019

POLIZZA N. _____

(ABI _____)

Filiale di _____

(CAB _____)

ASSICURATO:

Cognome _____

Nome _____

Nato il ____/____/____ a: _____

Codice fiscale _____

Domicilio/Residenza: _____

Località _____

Professione: _____

Sesso _____

Prov. _____

c.a.p. _____

Prov. _____

CONTRAENTE:

Cognome _____

Nome _____

Nato il ____/____/____ a: _____

Cod. fiscale _____

Documento: _____ n. _____

Rilasciato il ____/____/____ in _____

S.A.E: _____

AT.ECO: _____

Indirizzo di Residenza Anagrafica: _____

Località: _____

Indirizzo di Domicilio: _____

Località: _____

Indirizzo di Recapito Postale: _____

Località: _____

Sesso _____

Prov. _____

c.a.p. _____

Prov. _____

c.a.p. _____

Prov. _____

c.a.p. _____

Prov. _____

BENEFICIARIO CASO MORTE _____

Vera Financial

Vera Financial dac
Beaux Lane House,
Mercer Street Lower,
Dublin, D02 DH60
Tel. (+353 1) 631 9555
Fax (+353 1) 631 9599

Registered in Ireland as a designated activity Company.
Registered no. 295034.
Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of
Ireland.
Vera Financial dac is part of the Cattolica Assicurazioni
Group registered in the Insurance Group Register c/o the
Italian Regulator with no. 019

Directors: D. Guest, T. Motteran (Italian), M. Calzolari (Italian),
P. Duffy, D. Fagan, H. Griffey, M. Passafiume (Italian),
R. Raichi (Italian)

www.verafinancial.com
info@verafinancial.com



Scheda Contrattuale

POLIZZA N. _____

TARIFFA: 401

Vera Financial - Futuro Sostenibile

DURATA DEL CONTRATTO

Data di decorrenza: _____

Durata: Vita Intera

PREMIO

Il pagamento del premio è in unica soluzione: EUR _____ (di cui spese di
emissione EUR _____, imposte EUR 0,00)

CAPITALE INVESTITO

Capitale investito nel Fondo Interno **Futuro Sostenibile** relativo al premio
versato: Eur _____

PRESTAZIONI

Prestazioni assicurate: secondo Condizioni di Assicurazione.

Vera Financial

Vera Financial dac
Beaux Lane House,
Mercer Street Lower,
Dublin, D02 DH60
Tel. (+353 1) 631 9555
Fax (+353 1) 631 9599

Registered in Ireland as a designated activity Company.
Registered no. 295034.
Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of
Ireland.
Vera Financial dac is part of the Cattolica Assicurazioni
Group registered in the Insurance Group Register c/o the
Italian Regulator with no. 019

Directors: D. Guest, T. Motteran (Italian), M. Calzolari (Italian),
P. Duffy, D. Fagan, H. Griffey, M. Passafiume (Italian),
R. Raichi (Italian)

www.verafinancial.com
info@verafinancial.com



Scheda Contrattuale

POLIZZA N. _____

PAGAMENTO DEL PREMIO

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

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

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

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

RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, **tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dal Contraente medesimo ed effettuata presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a: Vera Financial dac, Servizio Clienti, Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino D 02 DH60, Irlanda.**

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio.

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

La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del Contratto, la somma di 25,00 euro. Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle Quote assegnate al Contratto ai sensi dell'Articolo 8, paragrafo 8.1 delle Condizioni di Assicurazione. Tale decremento/incremento è dato dall'importo ottenuto moltiplicando il numero delle suddette Quote per la differenza fra il valore unitario delle Quote relativo al giorno di riferimento per il recesso di cui all'Articolo 10, paragrafo 10.4 delle Condizioni di Assicurazione e il valore unitario delle Quote relativo al giorno di riferimento per l'assegnazione del numero di Quote a seguito del versamento del premio unico di cui all'Articolo 10, paragrafo 10.1 delle Condizioni di Assicurazione.

Vera Financial

Vera Financial dac
Beaux Lane House,
Mercer Street Lower,
Dublin, D02 DH60
Tel. (+353 1) 631 9555
Fax (+353 1) 631 9599

Registered in Ireland as a designated activity Company.
Registered no. 295034.
Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of
Ireland.
Vera Financial dac is part of the Cattolica Assicurazioni
Group registered in the Insurance Group Register c/o the
Italian Regulator with no. 019

Directors: D. Guest, T. Motteran (Italian), M. Calzolari (Italian),
P. Duffy, D. Fagan, H. Griffey, M. Passafiume (Italian),
R. Raichi (Italian)

www.verafinancial.com
info@verafinancial.com



Scheda Contrattuale

POLIZZA N. _____

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

IL CONTRAENTE _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

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

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

La presente dichiarazione è stata rilasciata in _____ il _____.

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO
(se diverso dal Contraente)

Vera Financial

Vera Financial dac
Beaux Lane House,
Mercer Street Lower,
Dublin, D02 DH60
Tel. (+353 1) 631 9555
Fax (+353 1) 631 9599

Registered in Ireland as a designated activity Company.
Registered no. 295034.
Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of
Ireland.
Vera Financial dac is part of the Cattolica Assicurazioni
Group registered in the Insurance Group Register c/o the
Italian Regulator with no. 019

Directors: D. Guest, T. Motteran (Italian), M. Calzolari (Italian),
P. Duffy, D. Fagan, H. Griffey, M. Passafiume (Italian),
R. Raichi (Italian)

www.verafinancial.com
info@verafinancial.com



Scheda Contrattuale

POLIZZA N. _____

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO E DEL CONTRAENTE - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

La Società presta le garanzie indicate nella presente Scheda Contrattuale alle condizioni della forma assicurativa tariffa **401Vera Financial - Futuro Sostenibile**

riportate nel Set Informativo Mod. n. ____ ed.____, condizioni tutte che il Contraente dichiara di aver ricevuto e ben conoscere.

L'Assicurato esprime il proprio consenso alla stipulazione dell'assicurazione ai sensi dell'Art. 1919 - secondo comma - del Codice Civile.

Il Contraente dichiara:

- * di aver ricevuto e di accettare la presente Scheda Contrattuale composta da 6 pagine e che la stessa non contiene cancellature e/o rettifiche;
- * di aver ricevuto dal Soggetto distributore o visionato nei suoi locali, prima della sottoscrizione del contratto, la documentazione precontrattuale prevista dall'art. 56 del Regolamento IVASS n. 40 del 02/08/2018 e relativa agli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti (Allegato 3) e
- * di aver ricevuto dal Soggetto distributore prima della sottoscrizione di una proposta o, qualora non prevista, della conclusione di un contratto, la documentazione precontrattuale (Allegato 4) ai sensi dell'art. 56 del Regolamento IVASS n. 40 del 02/08/2018;
- * di essere fiscalmente residente in Italia;
- * di impegnarsi a informare la Società di ogni variazione circa la propria residenza fiscale;
- * di essere o rappresentare il Contraente per il quale la dichiarazione sulla residenza è stata resa ed i cui dati anagrafici sono indicati in dettaglio nel presente documento.

Il sottoscritto Contraente dichiara inoltre di aver ricevuto dal Soggetto distributore, prima della sottoscrizione del contratto, il Set Informativo Mod. n. _____ ed. _____, di cui al Regolamento IVASS n.41 del 02/08/2018 relativo alla forma assicurativa

Vera Financial - Futuro Sostenibile suddetta

, di aver preso visione dell'intera documentazione in esso contenuta e di accettarla integralmente.

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

Il presente contratto, emesso in triplice copia, si intende concluso il ____/____/____ con le firme del Contraente e dell'Assicurato.

_____ /

Dublino,

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO

Vera Financial dac

(se diverso dal Contraente)

Dr. Tiziano Motteran

firme a pag. 4-5-6

Mod. 401SC Ed. 01.2019

_COPIA per il Cliente _COPIA per la Compagnia _COPIA per la Banca

Vera Financial

Vera Financial dac
Beaux Lane House,
Mercer Street Lower,
Dublin, D02 DH60
Tel. (+353 1) 631 9555
Fax (+353 1) 631 9599

Registered in Ireland as a designated activity Company.
Registered no. 295034.
Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of
Ireland.
Vera Financial dac is part of the Cattolica Assicurazioni
Group registered in the Insurance Group Register c/o the
Italian Regulator with no. 019

Directors: D. Guest, T. Motteran (Italian), M. Calzolari (Italian),
P. Duffy, D. Fagan, H. Griffey, M. Passafiume (Italian),
R. Raichi (Italian)

www.verafinancial.com
info@verafinancial.com



Scheda Contrattuale

POLIZZA N. _____

AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO E PERFEZIONAMENTO

Il sottoscritto autorizza la BANCA (Cod. ABI____), a provvedere al pagamento del premio a favore di Vera Financial dac, addebitando il conto (IBAN_____SWIFT CODE_____) intestato/cointestato a _____ aperto presso la dipendenza di _____ (Cod. CAB _____) senza necessità per la Banca di inviare la contabile di addebito. Il pagamento del premio, secondo le predette modalità, è condizione essenziale per l'entrata in vigore dell'assicurazione.

Il Contraente conferisce altresì l'incarico a <banca_____> di incassare i redditi relativi al presente contratto per suo tramite.

BANCA

Il Contraente

(L'Incaricato)

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

BANCA

(L'Incaricato) _____

Informativa sulla Privacy

Gentile Cliente,

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

Questa informativa sulla protezione dei dati è volta ad illustrare come Vera Financial dac (d'ora in avanti: "Società" o "Titolare") provvede al trattamento¹ dei Suoi dati personali, a spiegare i casi in cui è obbligata a raccogliere determinate informazioni e l'utilizzo che ne fa, nonché ad illustrare i Suoi diritti e come farli valere.

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

1. NORMATIVA DI RIFERIMENTO

Il trattamento dei Suoi dati personali è regolamentato dal Data Protection Act 2018 e dal Regolamento (UE) 2016/679 (d'ora in avanti: "GDPR")².

2. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento dei dati personali che La riguardano è la Società, con sede in Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin, D02 DH60, Ireland, Fax. +353 1 6319 599, Email info@verafinancial.com.

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

La Società è iscritta nel registro del Data Protection Commissioner (numero di registrazione 8662/A) che è l'autorità Irlandese garante per la protezione dei dati personali.

3. DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO

La informiamo che i dati personali oggetto di trattamento potranno essere costituiti da un identificativo come il nome, un numero di identificazione, il codice fiscale o da uno o più elementi caratteristici della Sua identità fisica, psichica, economica, culturale o sociale, ivi compresi dati giudiziari (di seguito in breve "dati personali").

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

² In particolare, dati personali saranno trattati dalla Società in Italia ed in Irlanda, manualmente o mediante strumenti elettronici idonei alla conservazione, custodia e trasmissione degli stessi e nel pieno rispetto dei Data Protection Acts e del GDPR. La Società si impegna a rispettare i principi di correttezza, liceità, trasparenza, limitazione delle finalità e della conservazione, minimizzazione ed esattezza, integrità e riservatezza, nonché al principio di responsabilizzazione di cui all'art. 5 del GDPR e gli ulteriori principi posti dal "Codice di Condotta sulla protezione dei dati personali per il settore assicurativo" (Code of Practice on Data Protection for the Insurance Sector). La Società adotta tutte le misure di sicurezza necessarie per assicurare un livello adeguato di protezione dei dati personali dagli accessi non autorizzati e dalla perdita o distruzione accidentale degli stessi. A tal fine, l'accesso ai database ed ai documenti della Società sarà limitato agli incaricati per la gestione dei rapporti con i clienti e ai responsabili del trattamento dei dati personali. Il Compliance Officer effettuerà controlli per verificare che solo gli incaricati per il trattamento dei dati personali abbiano accesso agli stessi. Le procedure di trattamento dei dati personali adottate dalla Società sono conformi ai codici di condotta emanati dal Data Protection Commissioner ovvero il "Code of Practice on Data Protection for the Insurance Sector" ed il "Personal Data Security Breach Code of Practice".

Vera Financial dac

Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin D02 DH60, tel.: +353 1 6319555 – fax: +353 1 6319599 – info@verafinancial.com
Directors: D. Guest, T. Motteran (Italian), M. Calzolari (Italian), P. Duffy, D. Fagan, H. Griffey, M. Passafiume (Italian), R. Raichi (Italian)
Registered in Ireland as a designated activity Company – Registered no. 295034

Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of Ireland - Vera Financial dac is part of the Cattolica Assicurazioni Group registered in the Insurance Group Register c/o the Italian Regulator with no. 019

a. Dati forniti da Lei direttamente o da altri soggetti³

La Società tratta i Suoi dati personali forniti direttamente o per il tramite di intermediari residenti in Italia, quali, ad esempio, banche e broker ovvero mediante l'uso di fax, telefono, posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza.

Salvo esplicita richiesta da parte della Società per ragioni particolari, La invitiamo a non inviarci informazioni che possano rientrare nel novero delle categorie particolari di dati personali di cui all'art. 9 del GDPR⁴.

b. Dati di terzi da Lei eventualmente forniti

Qualora fornisca alla Società dati personali di terzi soggetti (come, ad esempio, nel caso di beneficiari nominalmente indicati), Lei si pone come autonomo titolare del trattamento, assumendo tutti gli obblighi e le responsabilità di legge (ad esempio, l'obbligo di informativa, la previa acquisizione del consenso ove necessario). In tal senso, manleva sin da ora la Società rispetto a eventuali contestazioni, pretese etc. che dovessero pervenirle dal terzo medesimo.

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

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

d. Dati raccolti da fonti pubbliche

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

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

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

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

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

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

La base giuridica del trattamento è costituita dall'art. 6, co. 1 lett. (b) GDPR⁵. Il conferimento da parte Sua dei dati è facoltativo, ma l'eventuale mancato conferimento comporterebbe l'impossibilità di perfezionare/eseguire il contratto assicurativo⁶. Fermo restando il presupposto del perfezionamento del contratto assicurativo, il trattamento dei dati personali che La riguardano ai fini specificati potrà essere effettuato senza necessità del Suo consenso.

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

⁴Dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.

⁵ Il trattamento è necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso.

⁶ Nel corso del rapporto è possibile che Lei provveda al rilascio di alcuni dati ulteriori (ad esempio recapiti telefonici, indirizzi email etc.). Si tratta di conferimento del tutto facoltativo e volontario che non pregiudica la conclusione/esecuzione del contratto in quanto unicamente funzionale ad agevolare e sveltire le comunicazioni di servizio.

Il trattamento di categorie particolari di dati personali viene limitato ai soli casi in cui ciò sia indispensabile per l'erogazione dei servizi e/o dei prodotti assicurativi acquistati. Si consideri a titolo esemplificativo l'ipotesi di nomina di un amministratore di sostegno/tutore/curatore del beneficiario della prestazione assicurativa prima dell'intervenuta liquidazione della prestazione: in tale caso, la Società richiederà il provvedimento di nomina al fine di verificare la legittimazione del richiedente ad agire in nome e per conto dell'interessato. Il trattamento di tali dati personali non potrà essere effettuato senza il Suo consenso espresso ai sensi dell'art. 9 co. 2 lett. (a) raccolto nella scheda contrattuale. Il mancato conferimento da parte Sua di tali dati necessari, comporta l'impossibilità di perfezionare/eseguire il contratto assicurativo.

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

Una volta conferiti e/o raccolti i dati personali, il trattamento è altresì necessario per adempiere ad obblighi di legge a cui il Titolare è soggetto⁷.

La base giuridica del trattamento è l'art. 6, co.1 lett. (c) GDPR⁸. In mancanza di comunicazione, la Società si atterrà alle previsioni normative/agli ordini delle Autorità di volta in volta rilevanti. Il trattamento dei Dati Personali che La riguardano potrà essere effettuato senza necessità del Suo consenso.

4.3 Finalità connesse ad un interesse legittimo della Società.

In particolare, la Società può trasmettere dati personali a società del Gruppo Cattolica (l'elenco delle società del Gruppo è rinvenibile sul sito www.cattolica.it), a società controllanti, controllate e collegate, (anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge) per fini amministrativi interni; utilizzare dati personali al fine di effettuare le verifiche idonee a scongiurare il rischio di pagamento in favore di persona diversa dal legittimato (pagamento a creditore dichiarato fallito durante la vigenza del contratto di assicurazione); trasmettere dati personali pertinenti a un'autorità competente al fine di indicare possibili reati o minacce alla sicurezza pubblica; trattare i dati (esclusi quelli di natura sensibile) per attività di analisi, secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, correlate a valutazioni statistiche e tariffarie; trattare i dati per finalità antifrode (verifica autenticità dei dati, prevenzione rischio frodi, contrasto frodi subite); redistribuire il rischio mediante riassicurazione.

Le finalità di cui alla sezione 4.3 rappresentano un trattamento legittimo ai sensi dall'art. 6, co. 1 lett. (f) GDPR⁹. Per motivi connessi alla Sua situazione particolare, Lei ha diritto di opporsi al trattamento dei dati (sul punto si rinvia al paragrafo 8.3). Ad eccezione di quanto previsto in relazione al Suo diritto di opposizione, il trattamento dei Dati Personali che La riguardano viene effettuato senza necessità del Suo consenso.

⁷ Ad esempio a) in materia di **antiriciclaggio**, accertamenti fiscali e tributari. In particolare, in conformità alla legge sul contrasto al riciclaggio ed al finanziamento del terrorismo - ovvero il Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) Act 2010 (as amended) - la Società ha l'obbligo di richiedere, direttamente o per il tramite di intermediari, le informazioni necessarie a verificare l'identità del contraente, del beneficiario e di ogni altro soggetto che abbia titolo a percepire la prestazione economica prevista dalla polizza, e di adottare le misure richieste nel caso in cui uno o più di tali soggetti sia classificabile come persona politicamente esposta ("PEP"). Per PEP si intendono le persone che occupano o hanno occupato, nel corso dell'anno precedente, importanti cariche pubbliche, i loro familiari diretti e coloro con i quali tali soggetti intrattengono notoriamente stretti legami.

La Società non potrà accettare la richiesta di sottoscrizione ed il versamento del premio da quegli Investitori-contraenti che omettano di comunicare le informazioni necessarie alla Società stessa ad ottemperare agli obblighi previsti dalla normativa di cui sopra.

La Società, inoltre, ha l'obbligo di ottenere dagli interessati, direttamente o per il tramite di intermediari, tutte le ulteriori informazioni che dovessero essere necessarie al fine di monitorare il rapporto contrattuale in essere ai sensi della normativa sul contrasto al riciclaggio ed al finanziamento del terrorismo. **Qualora esistenti, tra i dati trattati figurano anche i dati giudiziari acquisiti attraverso l'ausilio di società specializzate** (sul punto si rinvia al paragrafo 3 lett. d).

La Società potrà comunicare ad altri intermediari finanziari appartenenti al medesimo gruppo le informazioni relative alle operazioni poste in essere dagli stessi interessati, ove ritenute "sospette" ai sensi dell'art. 42 del Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) Act 2010 (come modificato).

b) Nell'ambito della trasmissione dei dati personali alle **autorità fiscali**, con la firma dell'Accordo Multilaterale fra Autorità Competenti concernente lo scambio automatico di informazioni relative a Conti Finanziari (avvenuta il 29 ottobre 2014) l'Irlanda ha aderito all'implementazione dello standard comune per la comunicazione di informazioni elaborato dall'OCSE con i Paesi del G20 per lottare contro l'evasione e la frode fiscale e migliorare il rispetto degli obblighi fiscali (noto anche come Common Reporting Standard, CRS). Pertanto la Compagnia è obbligata, ai sensi della Sezione 891F del Taxes Consolidation Act 1997 (introdotta dal Finance Act 2014), a raccogliere informazioni di natura finanziaria relative ai clienti non residenti che verranno poi trasmesse all'Office of the Revenue Commissioners (il Fisco Irlandese) il quale, a sua volta, scambierà queste informazioni con le autorità fiscali dei Paesi partecipanti all'Accordo di cui sopra.

⁸ Il trattamento è necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento.

⁹ Il trattamento è necessario per il perseguimento del legittimo interesse del titolare o di terzi.

5. CONDIVISIONE DEI SUOI DATI PERSONALI

La Società potrà comunicare i dati personali degli Interessati solo per le finalità sopra descritte ed esclusivamente alle seguenti categorie di destinatari (d'ora in avanti: "Destinatari"):

- soggetti che agiscono tipicamente in qualità di responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 GDPR ossia: a) persone, società o studi professionali che prestano servizi e/o attività di assistenza e consulenza alla Società (ad esempio in materia legale, amministrativa, contabile, tributaria e finanziaria); b) soggetti delegati a svolgere attività di assistenza/manutenzione tecnica; c) istituti di credito, compagnie e broker assicurativi;
- soggetti, enti od autorità a cui la Società sia obbligata a comunicare i Suoi dati personali in forza di disposizioni di legge o di ordini legittimamente impartiti, quali ad esempio IVASS, CBI, fisco (italiano e irlandese), autorità di sicurezza (italiane e irlandesi), autorità garanti etc.;
- persone autorizzate dal Titolare, ai sensi dell'art. 29 GDPR, al trattamento di dati personali necessario a svolgere attività strettamente correlate all'erogazione dei servizi e impegnate alla riservatezza;
- società del Gruppo Imprenditoriale Cattolica, limitatamente al perseguimento di finalità amministrative interne;
- altri soggetti del settore assicurativo (costituenti la cosiddetta catena assicurativa), quali ad esempio gli intermediari, i riassicuratori.

In considerazione delle complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, tutti i dipendenti e/o collaboratori della Società potranno venire a conoscenza dei Suoi dati personali per l'adempimento delle rispettive mansioni. Tali soggetti sono incaricati del trattamento dei dati personali ed opereranno in conformità alle istruzioni ricevute.

6. TRASFERIMENTO DEI DATI FUORI DALLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO

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

- 1) negli Stati Uniti d'America: i fornitori esterni di servizi che trattano dati negli USA aderiscono ai principi Privacy Shield Principle¹⁰.
- 2) in Canada: il Canada dispone di un livello di protezione dei dati adeguato. Sul punto si rinvia alla decisione della Commissione Europea visionabile al sito Web: ec.europa.eu/justice/data-protection/international-transfers/adequacy/index_en.htm.

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

7. TEMPO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I dati personali trattati vengono conservati per un periodo di tempo strettamente necessario all'espletamento delle attività/finalità sopra descritte. In ogni caso, in relazione ai trattamenti svolti per le finalità di cui alla sezione 4.1 e 4.3, il Titolare conserverà i dati personali per il periodo di tempo previsto e ammesso dalla normativa italiana a tutela dei propri interessi (tra le norme rilevanti, art. 2952 c.c. "Prescrizione in materia di assicurazione"). Il periodo di conservazione, normalmente pari a 10 anni, ha inizio dalla data della cessazione del contratto o di liquidazione definitiva del sinistro. Per i contratti di assicurazione in relazione ai quali il premio non è stato pagato, il rapporto "termina" nel momento in cui i contratti sono stati sottoscritti.

¹⁰ <https://www.privacyshield.gov/welcome>

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

Per maggiori informazioni, non esiti a contattare la Società ai recapiti indicati nella sezione "Titolare del trattamento" di questa Informativa Privacy. È fatta salva in ogni caso la possibilità per la Società di conservare i Suoi dati personali per il periodo di tempo previsto e ammesso dalla legge italiana a tutela dei propri diritti (art. 2947 co. 1 e 3 c.c.).

8. QUALI SONO I SUOI DIRITTI E COME ESERCITARLI

I diritti di seguito elencati possono essere esercitati in qualsiasi momento per iscritto a uno dei recapiti indicati nella sezione "Titolare del trattamento" di questa Informativa Privacy.

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

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

8.1 Diritto di accesso (art. 15 GDPR)

Potrà chiederci direttamente se siamo in possesso di informazioni su di Lei nonché delucidazioni sul loro trattamento. Se lo desidera, potrà altresì chiedere alla Società copia dei dati personali oggetto di trattamento.

8.2 Diritto di rettifica, cancellazione dei dati , limitazione del trattamento (art. 16, 17, 18 GDPR)

In qualsiasi momento potrà modificare (art. 16) i dati personali inesatti che La riguardano. Potrà altresì richiedere ottenere la cancellazione (art 17) dei Suoi dati personali ovvero la limitazione (art. 18) del loro trattamento al ricorrere dei motivi tassativamente elencati dalla legge¹¹.

8.3 Diritto di opposizione (art 21 GDPR)

Al ricorrere di motivi connessi alla Sua situazione particolare, Lei ha il diritto di opporsi al trattamento dei dati trattati dalla Società per il perseguimento di un suo interesse legittimo¹².

8.4 Diritto alla portabilità dei dati (art. 20 GDPR)

Lei ha diritto di ricevere dalla Società i dati personali che La riguardano in formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico.

8.5 Diritto alla revoca del consenso prestato

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

Potrà sempre revocare il consenso senza conseguenze in relazione agli eventuali dati facoltativi da Lei conferiti durante il corso del rapporto contrattuale (ad esempio, indirizzo email).

¹¹ Per un'elencazione completa delle fattispecie previste si rinvia agli articoli richiamati (il testo del GDPR è a Sua disposizione al seguente link: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/HTML/?uri=CELEX:32016R0679&from=IT>).

¹² In caso di opposizione al trattamento, il Titolare si astiene dal trattare ulteriormente i dati personali salvo che egli dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

9. RECLAMI

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

10. MODIFICHE

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

Modulo per la richiesta di riscatto totale

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

Oggetto: Riscatto totale della Polizza n. _____

Contraente: _____

residente a _____ in Via _____ (CAP _____), Prov. _____

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

richiede il riscatto totale della polizza in oggetto.

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

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

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

Si allegano i seguenti documenti:

- copia del documento di identità in corso di validità del Contraente in cui sia visibile la fotografia e la firma dello stesso;
- svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza rispettivamente vincolata o ceduta in pegno;
- documento attestante la legale rappresentanza del Contraente (se persona giuridica) in capo al richiedente;
- modulo per il riconoscimento e l'adeguata verifica della clientela, compilato e firmato dal Contraente;
- documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato, se diverso dal Contraente.

Distinti saluti

(Luogo)

(Data)

(Firma)

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