

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.

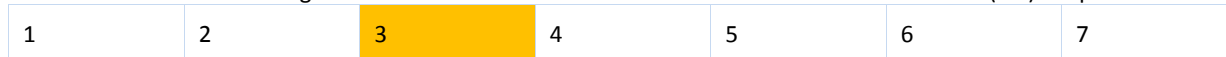
Prestazioni assicurative e costi: Il capitale è pari al Controvalore delle quote al verificarsi del decesso dell'Assicurato, al quale si aggiunge la Maggiorazione per il caso di morte (prestazione di natura biometrica), il cui ammontare - massimo di 50.000 EUR - è ottenuto applicando all'anzidetto controvalore 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