

Scopo

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

Prodotto

VERA FINANCIAL FUTURO SOSTENIBILE 2.0 (TARIFFA 411)

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

Sito web della Società: www.verafinancial.com.

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

E-mail: info@verafinancial.com.

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

Data del documento: 01/01/2023

Cos'è questo prodotto?

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

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

Obiettivi:

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

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

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

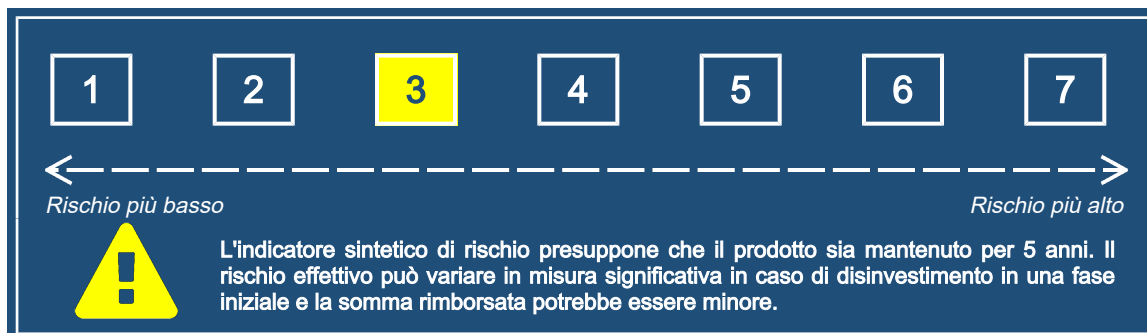
Prestazioni assicurative e costi:

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

Documento contenente le informazioni chiave

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio:



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

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

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

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

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo: € 0

In caso di disinvestimento
dopo 1 anno

In caso di disinvestimento
dopo 5 anni

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.770	€ 5.330
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,33%	-11,82%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.660	€ 8.660
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,39%	-2,83%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.940	€ 10.700
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,58%	1,37%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.810	€ 11.690
	Rendimento medio per ciascun anno	8,06%	3,18%

Scenario in caso di decesso

Decesso nel corso della durata contrattuale	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.430	€ 13.380
---	--	----------	----------

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

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

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

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

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

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

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

Documento contenente le informazioni chiave

Quali sono i costi?

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

- 10.000 EUR di investimento.

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

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

Tabella 2 - Composizione dei costi

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

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

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni dalla Data di decorrenza

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

Il Contraente può:

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

Come presentare reclami?

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

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

Altre informazioni rilevanti

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

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