



VERA VITA PENSIONE SICURA

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO

PENSIONE (PIP)

VERA VITA SPA (GRUPPO BANCO BPM)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5088

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/01/2025)

VERA VITA SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in 2 **SCHEDA** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da 2 **SCHEDA** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** (www.veravitaassicurazioni.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 28/03/2024)

Premessa

Quale è l'obiettivo	VERA VITA PENSIONE SICURA è un PIP finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . VERA VITA PENSIONE SICURA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	VERA VITA PENSIONE SICURA opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	VERA VITA PENSIONE SICURA è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale . Se aderisci a VERA VITA PENSIONE SICURA la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none"> ▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni; ▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nel Regolamento; ▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA); ▪ COPERTURA ACCESSORIA OBBLIGATORIA PER IL CASO DI MORTE – in caso di decesso prima del pensionamento la posizione individuale, che verrà erogata ai tuoi eredi o ai diversi beneficiari che ci avrai indicato, sarà maggiorata di una percentuale variabile in ragione dell'Età Assicurativa raggiunta al momento del decesso. ▪ COPERTURA ACCESSORIA FACOLTATIVA PER IL RISCHIO DI INVALIDITÀ – A seconda dell'opzione che potrai esercitare all'atto dell'adesione al PIP, a seguito dell'accertamento dell'Invalidità da parte della Compagnia, potrai beneficiare alternativamente: <ol style="list-style-type: none"> a) della formula "Esonero". In tal caso VERA VITA SPA si fa carico, in tua vece, del versamento dei contributi in via ricorrente programmati all'atto dell'adesione al PIP, per l'importo annuo di detti contributi e per il periodo della fase di accumulo oggetto dell'Esonero; b) della formula "Anticipativa". In tal caso, in luogo dell'esonero dalla contribuzione, ti verrà corrisposto un capitale.

Trasferimento Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).

I benefici fiscali Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra **4 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
POPOLARE VITA PREVIDENZA (gestione separata)	garantito	NO	Comparto di default in caso di RITA
POPOLARE VITA VALUE (fondo interno)	azionario	NO	
POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL (fondo interno)	bilanciato	NO	
POPOLARE VITA PRUDENTE (fondo interno)	obbligazionario misto	NO	

^(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

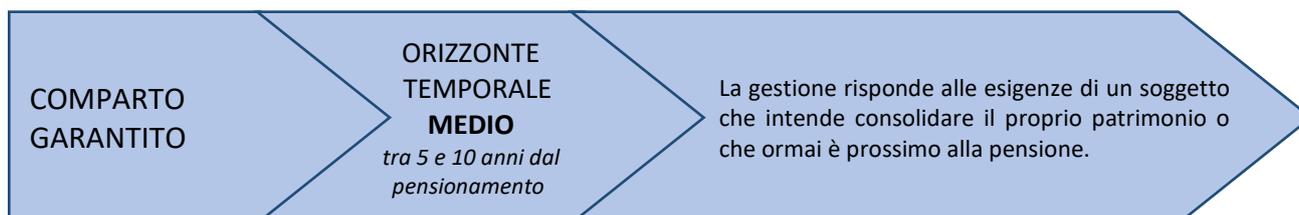
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di VERA VITA PENSIONE SICURA nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento'** (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'), che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web (www.veravitaassicurazioni.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".



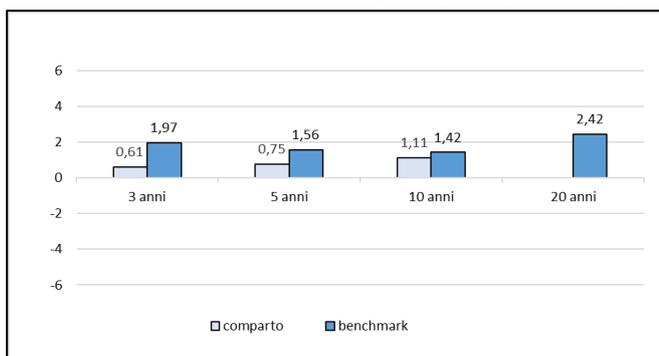
I comparti

POPOLARE VITA PREVIDENZA

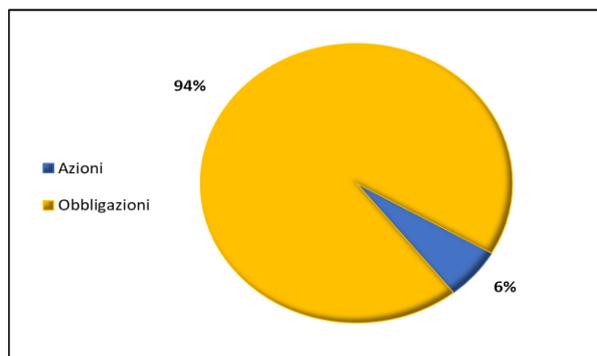


- Garanzia:** presente; la garanzia prevede che la misura annua di rivalutazione della posizione individuale collegata alla gestione interna separata non sia negativa, **non potendo risultare inferiore alla misura annua minima di rivalutazione garantita dalla Compagnia pari a 0,00%**.
- Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/10/2008
- Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 581.868.264
- Rendimento netto del 2023:** 0,50%
- Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto**
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I rapporti con gli aderenti

VERA VITA SPA ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

VERA VITA SPA mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare VERA VITA SPA telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a VERA VITA PENSIONE SICURA devono essere presentati in forma scritta e possono essere indirizzati a:

VERA VITA SPA – Servizio Reclami
Fax: 02-85.96.44.40 – email: reclami@veravitaassicurazioni.it



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a VERA VITA PENSIONE SICURA (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di VERA VITA PENSIONE SICURA;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni generali di contratto, i Rendiconti dei comparti, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito *web* (www.veravitaassicurazioni.it). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

VERA VITA PENSIONE SICURA

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

VERA VITA SPA (GRUPPO BANCO BPM)

Iscritto all’Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5088

Istituito in Italia



Via Massaua, 6 – 20146 Milano



Telefono +39 045 8392777

Fax +39 045 8372905



info@veravitaassicurazioni.it
comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it



www.veravitaassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/01/2025)

Parte I ‘Le informazioni chiave per l’aderente’

VERA VITA SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda ‘I costi’ (in vigore dal 28/03/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a VERA VITA PENSIONE SICURA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<ul style="list-style-type: none"> • Spese di adesione 	Costi in cifra fissa: 25,00 euro da prelevare contestualmente al primo contributo versato; resta inteso che, ove quest’ultimo affluisca al PIP ad adesione già avvenuta, la loro corresponsione, comunque dovuta all’atto dell’adesione, avverrà mediante disposizione di pagamento a favore della Compagnia secondo le medesime modalità previste dall’Art.3 delle Condizioni Generali di Contratto per i flussi contributivi destinati ad alimentare il PIP.
<ul style="list-style-type: none"> • Spese da sostenere durante la fase di accumulo: 	
<ul style="list-style-type: none"> – Direttamente a carico dell’aderente 	Costi in percentuale su ciascun contributo versato (al netto delle spese di adesione se si tratta del primo contributo versato): 2,50% . Le somme che affluiscono al PIP a titolo di trasferimento da altre forme pensionistiche complementari o di reintegro delle anticipazioni percepite non sono gravate da alcun onere .
<ul style="list-style-type: none"> – Indirettamente a carico dell’aderente⁽¹⁾: 	
<ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>POPOLARE VITA PREVIDENZA (gestione interna separata)</i> 	Costo prelevato annualmente sul rendimento dalla gestione interna separata ottenuto dalla somma delle seguenti commissioni: <ul style="list-style-type: none"> • una commissione base, pari ad 1,55 punti percentuali di rendimento realizzato; • una commissione variabile, pari a 0,20 punti percentuali per ciascun punto percentuale di rendimento della gestione interna separata eccedente il 5%; per la frazione di punto, tale commissione si applica in proporzione.
<ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>POPOLARE VITA VALUE (fondo interno)</i> 	Costi in percentuale, a titolo di commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio del Fondo interno: 1,80%
<ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL (fondo interno)</i> 	Costi in percentuale, a titolo di commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio del Fondo interno: 1,80%

✓ <i>POPOLARE VITA PRUDENTE (fondo interno)</i>	Costi in percentuale, a titolo di commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio del Fondo interno: 1,65%
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento della Posizione Individuale ad altra forma pensionistica ai sensi dell'art. 12 del Regolamento del PIP:	Costi in cifra fissa, a copertura degli oneri amministrativi sostenuti dalla Compagnia: 25,00 euro
– Trasferimento della Posizione Individuale ad altra forma pensionistica ai sensi dell'art. 22 del Regolamento del PIP:	non previste
– Riscatto	non previste
– Riallocazione della posizione individuale	non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 3 (su ciascuna rata di rendita erogata)
• Spese e premi per prestazioni accessorie (da sostenere per le coperture accessorie ad adesione obbligatoria)	
Premorienza dell'aderente:	Spese per coperture di puro rischio incluse nelle spese indirettamente a carico dell'Aderente : <ul style="list-style-type: none"> • 0,10 punti percentuali, già incluse nelle commissioni prelevate annualmente sul rendimento dalla gestione interna separata; • 0,10%, già incluse nelle commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio dei Fondi Interni
<i>(1) Le commissioni riportate non includono i costi che gravano a consuntivo sul patrimonio della gestione interna separata e dei Fondi interni per spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse degli Aderenti, oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse, contributo di vigilanza dovuto alla COVIP ai sensi di legge, la quota di pertinenza delle spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico di Responsabile di VERA VITA PENSIONE SICURA, eventuali imposte e tasse.</i>	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di VERA VITA PENSIONE SICURA, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	2 anni	35 anni
POPOLARE VITA PREVIDENZA	3,93%	2,53%	2,04%	1,68%
POPOLARE VITA VALUE	4,18%	2,78%	2,29%	1,93%
POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL	4,77%	3,38%	2,89%	2,53%
POPOLARE VITA PRUDENTE	4,03%	2,63%	2,14%	1,78%



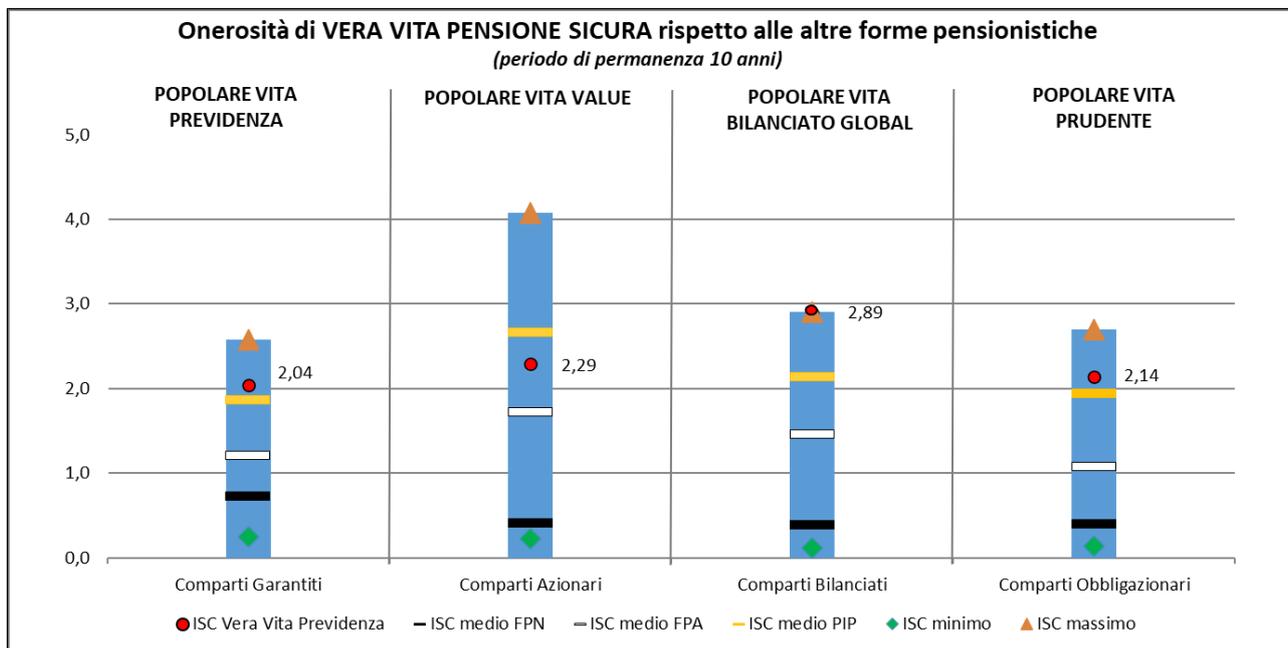
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di VERA VITA PENSIONE SICURA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di VERA VITA PENSIONE SICURA è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici

di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Nella fase di erogazione della rendita l'impresa trattiene un importo per le spese sostenute per il servizio di erogazione, pari a 0,80% della rendita annua maggiorato di tante volte lo 0,10% per quante sono le rate di rendita dovute nell'anno. Tali spese sono già conteggiate nel calcolo dei "coefficienti di conversione".

Ti verranno inoltre applicate delle commissioni prelevate in fase di rivalutazione annuale della rendita in erogazione, che ti saranno rese note unitamente alla comunicazione relativa alla gestione separata cui sarà collegata detta rendita.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.veravitaassicurazioni.it).

VERA VITA PENSIONE SICURAPIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO
PENSIONE (PIP)

VERA VITA SPA (GRUPPO BANCO BPM)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5088

Istituito in Italia



Via Massaua, 6 – 20146 Milano



Telefono +39 045 8392777

Fax +39 045 8372905



info@veravitaassicurazioni.it

comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it



www.veravitaassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/01/2025)

Parte II 'Le informazioni integrative'

VERA VITA SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 28/03/2024)

Che cosa si investe

Il finanziamento avviene mediante il versamento dei tuoi contributi.

Se sei un lavoratore dipendente, il finanziamento può avvenire mediante conferimento dei flussi di TFR (trattamento di fine rapporto) in maturazione. Se sei un lavoratore dipendente del settore privato puoi anche versare solo il TFR.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi aggiuntivi** rispetto a quello che hai previsto.

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo **un rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Le risorse di VERA VITA PENSIONE SICURA sono gestite direttamente da VERA VITA, nel rispetto dei limiti fissati dalla normativa.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente tuttavia che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta del comparto

VERA VITA PENSIONE SICURA ti offre la possibilità di scegliere tra **4 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte. VERA VITA PENSIONE SICURA ti consente anche di ripartire i tuoi contributi e/o quanto hai accumulato tra più comparti, con le seguenti limitazioni: *se - al momento dell'adesione o nel corso della fase di accumulo - la tua età anagrafica risulta inferiore ai 60 anni, puoi scegliere se investire in un solo fondo interno oppure in una combinazione libera di fondi interni o di fondi interni e gestione interna separata a condizione che la quota di capitale investito in quest'ultima non superi il 30%; viceversa se - al momento dell'adesione o nel corso della fase di accumulo - la tua età anagrafica è di almeno 60 anni, puoi optare per un qualsiasi comparto sopraelencato o combinare liberamente gli stessi.*

Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

Nel corso del rapporto di partecipazione, fermo restando il requisito anagrafico richiesto, puoi modificare il comparto (**riallocazione**).

La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.

La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Asset Allocation: distribuzione dell'investimento dei fondi disponibili fra le varie attività di investimento (asset class). Ogni portafoglio è una combinazione fra asset class (come azioni, obbligazioni e denaro liquido).

Benchmark: parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento del fondo interno o della gestione interna separata ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione.

Beneficiario: è la persona fisica o altro soggetto giuridico che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

Corporate (emittenti): emittenti societari non governativi e non sovranazionali.

COVIP: Commissione di vigilanza sui fondi pensione.

Decreto: Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 (e successive modificazioni e integrazioni), che disciplina le forme di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio.

Duration: si tratta della durata finanziaria. Costituisce un indicatore del rischio di tasso di interesse cui è sottoposto un titolo o un portafoglio obbligazionario. Nella sua versione più comune è calcolata come media ponderata delle scadenze dei pagamenti per interessi e capitale associati a un titolo obbligazionario. La duration modificata esprime invece la semi elasticità del prezzo di un titolo rispetto al rendimento ed è calcolata come rapporto tra la variazione percentuale del prezzo e la variazione assoluta del rendimento.

ETF: Exchange traded funds. Si tratta di fondi di investimento che hanno la stessa composizione di un determinato indice di borsa; i certificati rappresentativi delle quote sono ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato.

Fondo Interno: portafoglio di valori mobiliari, che costituisce patrimonio separato, autonomo e non distraibile dal fine previdenziale cui è destinato.

Gestione interna separata: speciale forma di gestione del patrimonio di attivi, separato, autonomo e non distraibile dal fine previdenziale cui è destinato. Il rendimento non viene calcolato in base al valore di mercato delle attività, come generalmente avviene per altri strumenti di investimento, ma segue le regole proprie delle gestioni assicurative di questo tipo (Ramo I) ed è pertanto determinato dalla somma di cedole, dividendi ed effettivi realizzati di plus e minusvalenze.

Modulo di Adesione: documento che raccoglie la manifestazione scritta della volontà di aderire al Fondo pensione. In esso vengono quindi altresì riportati i dati identificativi dell'Aderente e dei Beneficiari e riassunte le caratteristiche del contratto.

OICR: Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono compresi i fondi comuni di investimento mobiliare aperti e le SICAV.

PIP: Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo.

Posizione Individuale: capitale accumulato di pertinenza di ciascun Aderente.

Recesso: facoltà dell'Aderente, entro 30 giorni dalla conclusione del contratto, di liberarsi e di liberare la Compagnia da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso.

Rendita: è la somma erogata dalla Compagnia secondo una rateazione prestabilita. La Rendita può essere vitalizia, reversibile o certa.

Rivalutazione: è la maggiorazione delle prestazioni assicurate riconosciuta in virtù della partecipazione ai rendimenti ottenuti dalla gestione interna separata, secondo quanto previsto dal Regolamento della stessa e dalle Condizioni Generali di Contratto.

Tasso Tecnico: tasso di interesse annuo composto, anticipatamente riconosciuto ai fini della determinazione delle prestazioni.

Tavole di Sopravvivenza: tavole contenenti indicatori demografici e parametri di sopravvivenza della popolazione; esse vengono pubblicate dall'ISTAT (Istituto Nazionale di Statistica).

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- i **Rendiconti dei comparti** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



*Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.veravitaassicurazioni.it).*

*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

I comparti. Caratteristiche

POPOLARE VITA PREVIDENZA

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che sceglie un comparto con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio o è ormai prossimo alla pensione.
- **Garanzia:** la garanzia prevede che al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento la posizione individuale collegata alla gestione interna separata in base alla quale ti sarà calcolata la prestazione ad essa relativa non potrà essere inferiore al capitale investito nel comparto (al netto degli eventuali importi di detta posizione anticipati e non reintegrati, riscattati o riallocati). La medesima garanzia opera anche prima del pensionamento, nei seguenti casi di riscatto della posizione individuale:
 - decesso;
 - invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo;
 - inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.



AVVERTENZA: Mutamenti del contesto economico e finanziario possono comportare variazioni nelle caratteristiche della garanzia. In caso di introduzione di condizioni di minor favore, gli aderenti hanno diritto di trasferire la propria posizione. La Società comunicherà agli aderenti interessati gli effetti conseguenti sulla posizione individuale maturata e sui versamenti futuri.

- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** orientata verso titoli di debito di lunga durata (duration 16 anni, variabile in funzione delle valutazioni sulle prospettive d'andamento dei tassi di interesse).
La politica di investimento è connessa alle regole contabili utilizzate per la determinazione del rendimento. In particolare, in base a tali regole, le attività vengono contabilizzate al valore di carico, definito anche "costo storico" e, quando vendute o giunte a scadenza, al valore di realizzo o di rimborso. Il rendimento non viene pertanto calcolato in base al valore di mercato delle attività, come generalmente avviene per altri strumenti di investimento, ma segue le regole proprie delle gestioni assicurative di ramo I ed è pertanto determinato dalla somma di cedole, interessi dividendi ed effettivi realizzi di plus e minusvalenze in rapporto alla giacenza media delle attività.
- **Strumenti finanziari:** in prevalenza titoli a reddito fisso, di pronta liquidabilità, preferibilmente caratterizzati dalla presenza di cedole, in modo da massimizzare la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo, tenendo conto del vincolo di garanzia di rendimento minimo e non rinunciando a cogliere opportunità d'investimento tali da consentire extra-rendimenti oltre il livello della garanzia. Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli di natura azionaria e da titoli di natura immobiliare.
- **Categorie di emittenti e settori industriali:** emittenti pubblici e privati con *rating* elevato (*investment grade*); il *rating* può essere inferiore all'*investment grade* per il 10% della componente obbligazionaria.
- **Aree geografiche di investimento:** investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse.
- **Benchmark:** Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni.

POPOLARE VITA VALUE

- **Categoria del comparto:** azionario.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio più elevata con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).

- **Politica di investimento:**

- Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

- Politica di gestione: orientata verso titoli di natura azionaria (fino al 100%).
- Strumenti finanziari: titoli di capitale - negoziati sul mercato dei capitali – e altre attività di natura azionaria; titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria.
- Categorie di emittenti e settori industriali: gli investimenti di natura azionaria sono effettuati in titoli di emittenti di elevata e media capitalizzazione, in assenza di limiti di dimensione o settore di appartenenza; la componente obbligazionaria è principalmente composta da titoli governativi e di organismi sopranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura contenuta.
- Aree geografiche di investimento: investimenti principalmente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'area Europa.

- **Benchmark**: 20,00% STOXX Strong Value 20 Return Index EUR (ticker Bloomberg SV2R Index) e 80,00% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT Index (ticker Bloomberg MTSIBOT5).

POPOLARE VITA BILACIATO GLOBAL

- **Categoria del comparto**: bilanciato.

- **Finalità della gestione**: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi e accetta un'esposizione al rischio moderata.

- **Garanzia**: assente.

- **Orizzonte temporale**: medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).

- **Politica di investimento:**

- Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

- Politica di gestione: prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale. La componente azionaria non può essere comunque superiore al 70%.
- Strumenti finanziari: titoli di capitale - negoziati sul mercato dei capitali – e altre attività di natura azionaria; titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria.
- Categorie di emittenti e settori industriali: gli investimenti di natura azionaria sono effettuati in titoli di emittenti di elevata e media capitalizzazione, in assenza di limiti di dimensione o settore di appartenenza; la componente obbligazionaria è principalmente composta da titoli societari, governativi e di organismi sopranazionali.
- Aree geografiche di investimento: il comparto adotta una strategia di diversificazione a livello globale.

- **Benchmark**: 40% JP Morgan EMU Investment Grade - Unhedged EURO (ticker Bloomberg JPMGEMUI Index); 5% ICE BofA Euro Inflation-Linked Government Index (ticker Bloomberg EG0I Index); 5% ICE BofA Euro Corporate Index (ticker Bloomberg ER00 Index); 15% S&P Net 100 Total Return (ticker Bloomberg SPTRN100 Index); 20% EURO STOXX 50 Net Return EUR (ticker Bloomberg SX5T Index); 15% MSCI Emerging Net Total Return USD Index (ticker Bloomberg NDUUEGF Index).

POPOLARE VITA PRUDENTE

- **Categoria del comparto**: obbligazionario misto.

- **Finalità della gestione**: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati.

- **Garanzia**: assente.

- **Orizzonte temporale**: medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).

- **Politica di investimento:**

- Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

- Politica di gestione: prevalentemente orientata verso titoli di natura obbligazionaria (duration tra 3 e 10 anni); è possibile una componente in titoli di natura azionaria (comunque non superiore al 30%).
 - Strumenti finanziari: titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; titoli di capitale - negoziati sul mercato dei capitali – e altre attività di natura azionaria.
 - Categorie di emittenti e settori industriali: gli investimenti di natura azionaria sono effettuati in titoli di emittenti di elevata e media capitalizzazione, in assenza di limiti di dimensione o settore di appartenenza; la componente obbligazionaria è principalmente composta da titoli societari, governativi e di organismi sopranazionali. Sono presenti investimenti in titoli obbligazionari di emittenti esposti ad un rischio credito e di emittenti dei cc.dd. Paesi emergenti.
 - Aree geografiche di investimento: il comparto adotta una strategia di diversificazione a livello globale.
- **Benchmark**: 60% JP Morgan EMU Investment Grade - Unhedged EURO (ticker Bloomberg JPMGEMUI Index); 20% ICE BofA US Corp Large Cap 1-10 Year (ticker Bloomberg C5AL Index); 10% ICE BofA Global Inflation-Linked Government Index (ticker Bloomberg W0GI Index); 10% MSCI World Net Total Return USD Index (ticker Bloomberg NDDUWI Index).

I comparti. Andamento passato

POPOLARE VITA PREVIDENZA

Data di avvio dell'operatività del comparto:	15/10/2008
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	581.868.264

Informazioni sulla gestione delle risorse

Le risorse sono interamente gestite dalla Compagnia VERA VITA SPA.

La Compagnia ha la responsabilità esclusiva per l'attività della gestione interna separata nei confronti degli Aderenti, anche qualora affidi ad intermediari abilitati la gestione degli investimenti. Alla data di deposito della presente Nota Informativa è stato conferito mandato di gestione del patrimonio della gestione interna separata a ANIMA Sgr S.p.A. con sede in corso Garibaldi, 99 – 20121 Milano (MI) – Italia.

La gestione è rivolta prevalentemente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario ed è effettuata anche tenendo conto del criterio di determinazione dei rendimenti basato sulla valutazione delle attività al 'costo storico'. Lo stile di gestione adottato individua i titoli guardando agli aspetti di solidità dell'emittente e privilegiando la stabilità del flusso cedolare nel tempo. Le scelte di gestione tengono conto anche delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. In particolare, la gestione del rischio è effettuata mediante strumenti per l'analisi della rischiosità coerenti con l'orizzonte temporale di lungo periodo che caratterizza gli investimenti.

La politica d'investimento mira a mantenere costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e a perseguire la stabilità di performance positive nel corso del tempo, tenendo conto del vincolo di garanzia di rendimento minimo. Gli indicatori monitorati sono: la duration media del portafoglio ed il gap rispetto alla duration delle passività di riferimento, l'esposizione alle principali asset class, il rendimento del portafoglio, il turnover di portafoglio. L'attività di gestione viene comunque sempre condotta tenendo presente i profili di ALM- Asset & Liability Management, con particolare attenzione alle analisi dei flussi di cassa relativi ad attività finanziarie e passività assicurative.

Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici e ambientali.

Nel corso del 2023 la componente governativa italiana è scesa nel corso dell'anno di circa l'1% e quella corporate del 3%, mentre è aumentato il peso della componente governativa extra Italia (circa 2%) e immobiliare (circa 2%). La duration è scesa a 8 anni.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2023.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario^(*)

Obbligazionario (Titoli di debito)		93,83%
Titoli di Stato	77,31%	Titoli <i>corporate</i> (tutti quotati)
		16,52%
Azionario		6,17%
OICR		6,17%

() Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.*

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	93,83%
Italia	59,06%
Altri Paesi dell'Area euro	38,22%
Altri Paesi aderenti all'OCSE	2,72%
Titoli di capitale	6,17%
Italia	10,03%
Altri Paesi dell'Unione Europea	89,97%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,03%
<i>Duration</i> media (componente obbligazionaria)	8 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,28

() A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.*

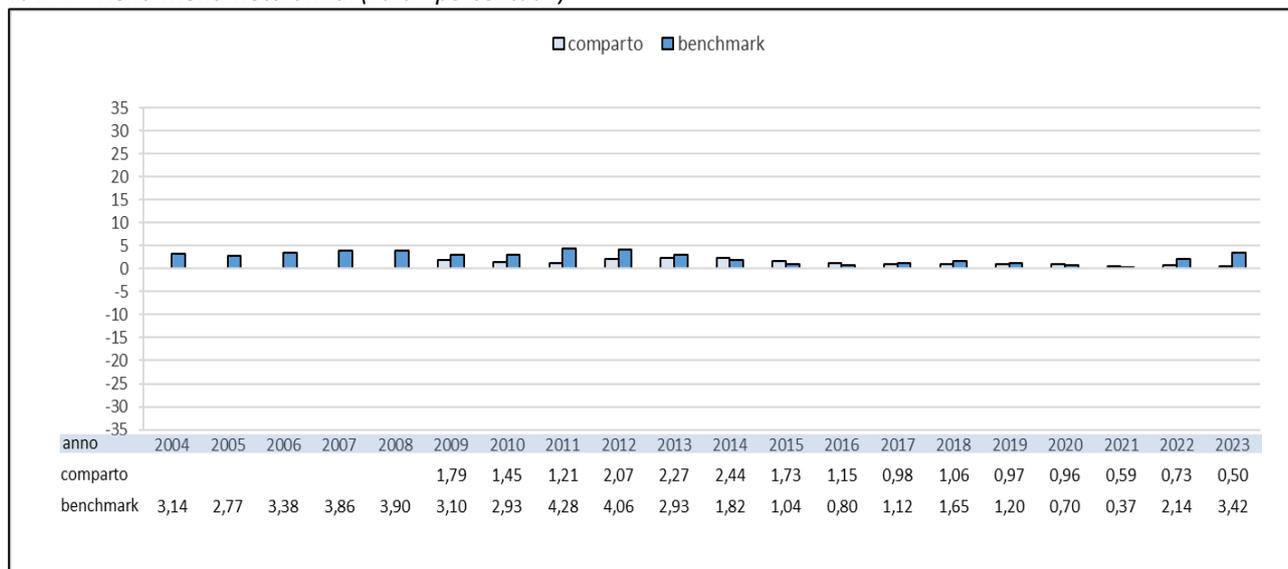
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)⁽¹⁾



Benchmark: Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni.

⁽¹⁾ La gestione separata POPOLARE VITA PREVIDENZA è operativa dal 15 ottobre 2008; pertanto non sono disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti al 2009.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2021	2022	2023
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli aderenti	1,55%	1,55%	1,55%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,01%	0,01%	0,01%
TOTALE PARZIALE	1,56%	1,56%	1,56%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,31%	0,27%	0,25%
TOTALE GENERALE	1,87%	1,83%	1,81%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

POPOLARE VITA VALUE

Data di avvio dell'operatività del comparto:	12/11/2008
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	73.088.969

Informazioni sulla gestione delle risorse

La Compagnia ha la responsabilità esclusiva per l'attività del fondo interno nei confronti degli Aderenti, anche qualora affidi ad intermediari abilitati la gestione degli investimenti. Alla data di deposito della presente Nota Informativa è stato conferito mandato di gestione del patrimonio del fondo interno a ANIMA Sgr S.p.A. con sede in corso Garibaldi, 99 – 20121 Milano (MI) – Italia.

Il controllo della gestione è effettuato anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e al parametro di riferimento.

Nel corso del 2023 l'orientamento sui mercati azionari è stato per diversi mesi prudente e sottopesato, nell'ultimo trimestre è diventato neutrale o positivo. L'investimento azionario si è concentrato prevalentemente sui titoli che compongono il benchmark (composto da 20 azioni Europee con una strategia orientata alla crescita di valore), maggiormente diversificato rispetto alla composizione dell'indice stesso. Per fare ciò si è utilizzato un Fondo (Etf) al fine di creare una maggiore diversificazione rispetto ad un investimento in 20 singole società. Nel corso del mese di settembre, la composizione del portafoglio è stata quasi totalmente rimodulata a causa del consueto ribilanciamento annuale dell'indice che ha comportato un'elevata rotazione delle società presenti ed investite nel portafoglio. La componente obbligazionaria, coerentemente con il relativo benchmark, è investita in titoli di Stato italiano a breve scadenza.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni sulla composizione degli attivi del fondo interno con riferimento alla fine dell'anno solare 2023.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia^(*)

Obbligazionario		16,90%	
Titoli di Stato	8,97%	OICR	7,93%
Azionario		83,10%	
Azioni	78,04%	OICR	5,06%

(*) Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	16,90%
Italia	54,70%
Altri Paesi dell'Area euro	0,49%
Altri Paesi aderenti all'OCSE	44,80%
Altri Paesi non aderenti all'OCSE	0,01%
Titoli di capitale	83,10%
Italia	3,61%
Altri Paesi dell'Area euro	2,59%
Altri Paesi aderenti all'OCSE	93,80%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	2,27%
Duration media (componente obbligazionaria)	0,5 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	42,32%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,95

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

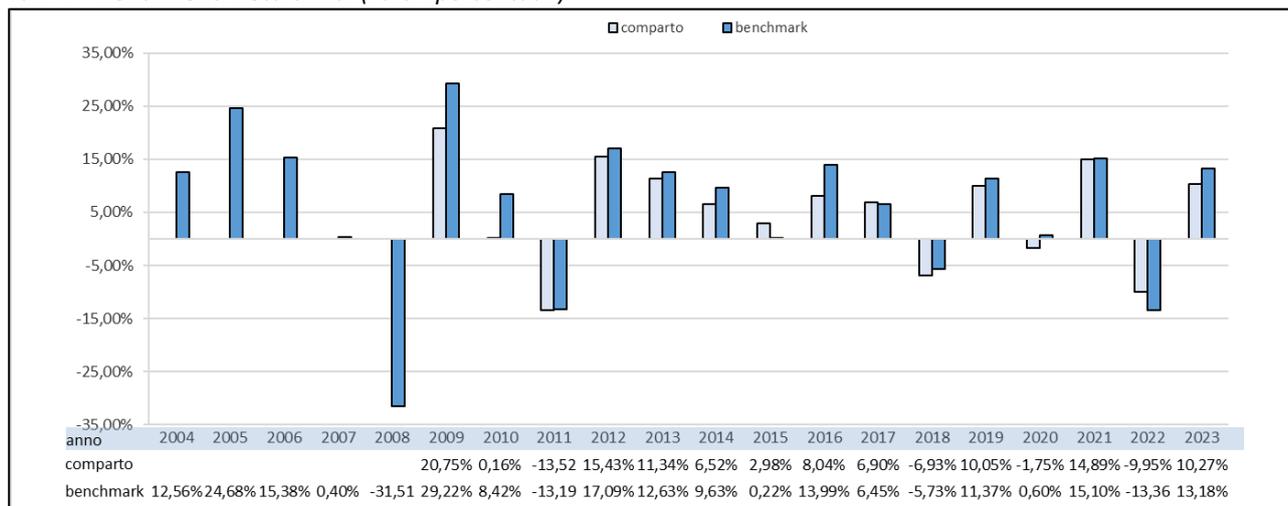
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)⁽¹⁾



Benchmark: 20,00% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT Index e 80,00% STOXX Strong Value 20 Return Index EUR.

⁽¹⁾ Il fondo interno POPOLARE VITA VALUE è operativo dal 12 novembre 2008; pertanto non sono disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti al 2009.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2021	2022	2023
Oneri di gestione finanziaria	1,36%	1,80%	1,62%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,36%	1,80%	1,62%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,06%	0,01%	0,01%
TOTALE PARZIALE	1,42%	1,81%	1,63%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,20%	0,36%	0,31%
TOTALE GENERALE	1,62%	2,17%	1,94%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL

Data di avvio dell'operatività del comparto:	07/08/2013
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	93.304.236

Informazioni sulla gestione delle risorse

La Compagnia ha la responsabilità esclusiva per l'attività del fondo interno nei confronti degli Aderenti, anche qualora affidi ad intermediari abilitati la gestione degli investimenti. Alla data di deposito della presente Nota Informativa è stato conferito mandato di gestione del patrimonio del fondo interno a ANIMA Sgr S.p.A. con sede in corso Garibaldi, 99 – 20121 Milano (MI) – Italia.

Il controllo della gestione è effettuato anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e al parametro di riferimento.

Nel corso del 2023 la correzione indotta dal deterioramento dei fattori relativi all'inflazione e alla crescita economica, dall'impennata dei tassi e dall'escalation dei rischi geopolitici ha spinto gli indici su livelli interessanti a fine ottobre,

pertanto il posizionamento è passato da una posizione di sottopeso ad un leggero sovrappeso sul parametro di riferimento. Anche a fine anno l'esposizione sui mercati azionari è rimasta neutrale o positiva. Per quanto riguarda i mercati obbligazionari, il livello di negoziazione in cui i tassi decennali si sono mossi da inizio anno si è alzato ad ottobre sia negli Stati Uniti che in Europa. L'orientamento sui governativi core è stato mantenuto positivo, considerato lo stadio di avanzamento dei cicli di politica monetaria. La politica sui tassi della Fed (Federal Reserve) a novembre ha offerto ulteriore combustibile al movimento di calo dei tassi, che ha assunto proporzioni storicamente estreme, complice l'atteggiamento degli investitori. In questo contesto, si è ottenuto profitto sui titoli di lungo corso e l'esposizione sui governativi core è tornata neutrale. Neutrale anche la componente inflation linked e corporate.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni sulla composizione degli attivi del fondo interno con riferimento alla fine dell'anno solare 2023.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia^(*)

Obbligazionario	49,18%
OICR	49,18%
Azionario	50,82%
OICR	50,82%

(*) Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	49,18%
Italia	19,21%
Altri Paesi aderenti all'Area euro	78,51%
Altri Paesi aderenti all'OCSE	2,16%
Paesi non aderenti all'OCSE	0,12%
Titoli di capitale	50,82%
Italia	5,76%
Altri Paesi aderenti all'Area euro	1,66%
Altri Paesi aderenti all' OCSE	74,79%
Paesi non aderenti all'OCSE	17,79%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	1,51%
Duration media (componente obbligazionaria)	6,4 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	17,63%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,63

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

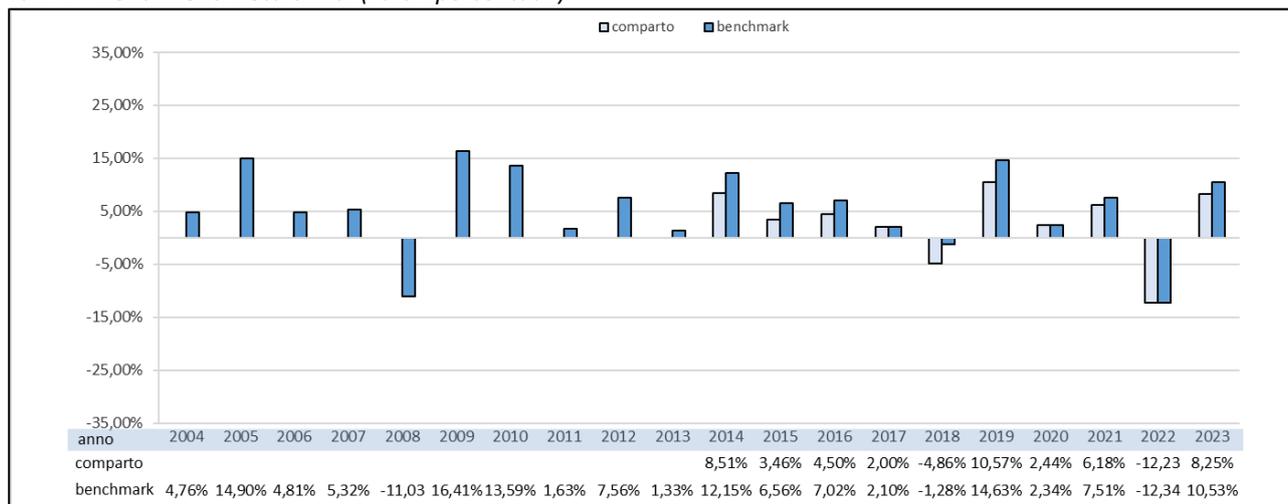
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)⁽¹⁾



Benchmark: 40% JP Morgan EMU Investment Grade - Unhedged EURO; 5% ICE BofA Euro Inflation-Linked Government Index; 5% ICE BofA Euro Corporate Index; 15% S&P 100 Net Total Return Index; 20% EURO STOXX 50 Net Return EUR; 15% MSCI Emerging Net Total Return USD Index.

⁽¹⁾ Il fondo interno POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL è operativo dal 7 agosto 2013; pertanto non sono disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti al 2014.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2021	2022	2023
Oneri di gestione finanziaria	2,04%	1,77%	1,62%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	2,04%	1,77%	1,62%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,01%	0,01%	0,01%
TOTALE PARZIALE	2,05%	1,78%	1,63%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,62%	0,40%	0,34%
TOTALE GENERALE	2,67%	2,18%	1,97%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

POPOLARE VITA PRUDENTE

Data di avvio dell'operatività del comparto:	08/06/2017
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	38.936.924

Informazioni sulla gestione delle risorse

La Compagnia ha la responsabilità esclusiva per l'attività del fondo interno nei confronti degli Aderenti, anche qualora affidi ad intermediari abilitati la gestione degli investimenti. Alla data di deposito della presente Nota Informativa è stato conferito mandato di gestione del patrimonio del fondo interno a ANIMA Sgr S.p.A. con sede in corso Garibaldi, 99 – 20121 Milano (MI) – Italia.

Il controllo della gestione è effettuato anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e al parametro di riferimento.

Nel corso del 2023 la correzione indotta dal deterioramento dei fattori relativi all'inflazione e alla crescita economica, dall'impennata dei tassi e dall'escalation dei rischi geopolitici ha spinto gli indici su livelli interessanti a fine ottobre, pertanto il posizionamento è passato da una posizione di sottopeso ad un leggero sovrappeso sul parametro di riferimento. Anche a fine anno l'esposizione sui mercati azionari è rimasta neutrale o positiva. Per quanto riguarda i mercati obbligazionari, il livello di negoziazione in cui i tassi decennali si sono mossi da inizio anno si è alzato ad ottobre sia negli Stati Uniti che in Europa. L'orientamento sui governativi core è stato mantenuto positivo, considerato lo stadio di avanzamento dei cicli di politica monetaria. La politica sui tassi della Fed (Federal Reserve) a novembre ha offerto ulteriore combustibile al movimento di calo dei tassi, che ha assunto proporzioni storicamente estreme, complice l'atteggiamento degli investitori. In questo contesto, si è ottenuto profitto sui titoli di lungo corso, e l'esposizione sui governativi core è tornata neutrale. Neutrale anche la componente inflation linked e corporate.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni sulla composizione degli attivi del fondo interno con riferimento alla fine dell'anno solare 2023.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia^(*)

Obbligazionario	89,79%
OICR	89,79%
Azionario	10,21%
OICR	10,21%

(*) Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	89,79%
Italia	13,89%
Altri Paesi dell'Area euro	54,65%
Altri Paesi aderenti all' OCSE	31,40%
Paesi non aderenti all'OCSE	0,06%
Titoli di capitale	10,21%
Italia	14,07%
Altri Paesi aderenti all'Area euro	3,33%
Altri Paesi aderenti all'OCSE	81,64%
Altri Paesi non aderenti all' OCSE	0,96%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	2,40%
Duration media (componente obbligazionaria)	5,3 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	31,93%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,24

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

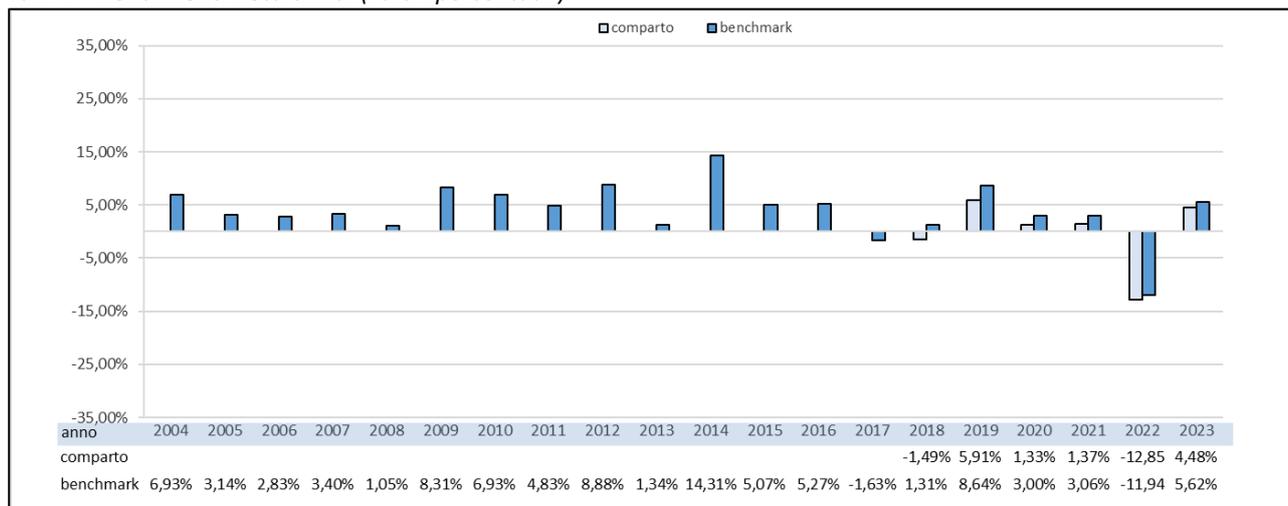
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)⁽¹⁾



Benchmark: 60% JP Morgan EMU Investment Grade - Unhedged EURO, 20% ICE BofA US Corp Large Cap 1-10 Year, 10% ICE BofA Global Inflation-Linked Government Index, 10% MSCI World Net Total Return USD Index.

⁽¹⁾Il fondo interno POPOLARE VITA PRUDENTE inizia la sua operatività nel corso dell'anno 2017, pertanto non sono ancora disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti al 2018.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2021	2022	2023
Oneri di gestione finanziaria	1,41%	1,57%	1,45%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,41%	1,57%	1,45%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,02%	0,01%	0,01%
TOTALE PARZIALE	1,43%	1,58%	1,46%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,56%	0,57%	0,47%
TOTALE GENERALE	1,99%	2,15%	1,93%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

VERA VITA PENSIONE SICURA

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO
PENSIONE (PIP)

VERA VITA SPA (GRUPPO BANCO BPM)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5088

Istituito in Italia



Via Massaua, 6 – 20146 Milano



Telefono +39 045 8392777

Fax +39 045 8372905



info@veravitaassicurazioni.it

comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it



www.veravitaassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/01/2025)

Parte II 'Le informazioni integrative'

VERA VITA SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (in vigore dal 28/03/2024)

Il soggetto istitutore/gestore

VERA VITA SPA (la Compagnia) è una società per azioni, con Sede Legale in Via Massaua, 6 – 20146 Milano.

La compagnia è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 1762 del 21 dicembre 2000, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 1 del 2 gennaio 2001; è iscritta con il n.01.00137 all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione e ha durata fino al 31 dicembre 2050.

La Compagnia è autorizzata all'esercizio delle attività ricomprese nei Rami Vita e Danni, di cui all'art. 2, d.lgs. 7 settembre 2005, n. 209, di seguito elencati:

Rami Vita

I – Le assicurazioni sulla durata della vita umana;

III – Le assicurazioni, di cui ai rami I e II, le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di organismi di investimento collettivo del risparmio o di fondi interni ovvero a indici o ad altri valori di riferimento;

IV – L'assicurazione malattia e l'assicurazione contro il rischio di non autosufficienza che siano garantite mediante contratti a lunga durata, non rescindibili, per il rischio di invalidità grave dovuta a malattia o a infortunio o a longevità;

V – Le operazioni di capitalizzazione;

VI - Le operazioni di gestione di fondi collettivi costituiti per l'erogazione di prestazioni in caso di morte, in caso di vita o in caso di cessazione o riduzione dell'attività lavorativa.

Rami Danni

1 – Infortuni;

2 – Malattia.

La Compagnia è soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Banco BPM S.p.A..

Il capitale sociale di VERA VITA S.p.A. sottoscritto e versato è pari a euro 219.600.005,00 suddiviso in n. 43.920.001 azioni da nominali Euro 5 cadauna, intestate a Banco BPM Vita S.p.A..

Il **Direttore Generale** di VERA VITA S.p.A. in carica è Roberto Raichi nato a Milano il 19/03/1963.

Il **Consiglio di Amministrazione**, in carica fino all'assemblea di approvazione del bilancio al 31/12/2025, è così composto:

Generalità	Carica
Carlo Frascarolo, nato a Valenza (AL) il 30/07/1956	Presidente
Domenico Ivan Lapenna nato a Ginosa (TA) il 09/05/1968	Amministratore Delegato
Giovanni Tucci nato a Roma il 10/08/1965	Consigliere
Marco Aldeghi nato a Como il 28/03/1971	Consigliere
Marina Mantelli nata a Brescia il 19/12/1956	Consigliere
Mario Anolli nato a Alba (CN) il 10/06/1963	Consigliere
Chiara Delforno nata a Alba (CN) il 06/05/1975	Consigliere

Il **Collegio Sindacale**, in carica fino all'approvazione del bilancio al 31/12/2025 è così composto:

Generalità	Carica
Marcello Priori nato a Milano il 18/08/1964	Presidente
Alfonso Sonato, nato a Verona l'11/08/1951	Sindaco effettivo
Laura Costa, nata a Padova il 22/02/1967	Sindaco effettivo
Annamaria Sanchirico, nata a Tursi (MT) il 5/01/1960	Sindaco supplente
Mario Signani, nato a La Spezia il 24/09/1953	Sindaco supplente

Il Responsabile

Dal 23 dicembre 2021 l'incarico di Responsabile - ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 - di VERA VITA PENSIONE SICURA è conferito alla dott.ssa Pamela Tiripicchio, nata a Milano il 22/04/1984.

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa è affidata a Previnet S.p.A., con sede in Via E. Forlanini, 24 - 31022 Preganziol (TV).

I gestori delle risorse

Relativamente alla gestione delle risorse, alla data di deposito della presente Nota Informativa è stato conferito mandato di gestione ad ANIMA Sgr S.p.A. con sede in corso Garibaldi, 99 - 20121 Milano (MI) - Italia.

L'erogazione delle rendite

L'erogazione della pensione è effettuata da VERA VITA SPA.

La revisione legale dei conti

Con delibera assembleare del 14 dicembre 2023, l'incarico di revisione legale del bilancio della Compagnia, per gli esercizi 2023-2031, è stato affidato alla società di revisione PricewaterhouseCoopers S.p.A., con sede legale in Piazza Tre Torri, 2, 20145 Milano - Italia. A PricewaterhouseCoopers S.p.A. è affidato anche, per gli esercizi 2023-2031, l'incarico di revisione contabile della gestione interna separata POPOLARE VITA PREVIDENZA e dei fondi interni POPOLARE VITA VALUE, POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL e POPOLARE VITA PRUDENTE.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene mediante i seguenti soggetti:

- **Banco BPM S.p.A.** con sede legale in P.zza F. Meda, 4 - 20121 Milano (MI) - Italia e con sede amministrativa in Piazza Nogara, 2 - 37121 Verona (VR) - Italia;
- **Banca Aletti S.p.A.** con sede legale in corso G. Matteotti n. 2A - 20121 Milano (MI) - Italia.

VERA VITA PENSIONE SICURAPIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO
PENSIONE (PIP)

VERA VITA SPA (GRUPPO BANCO BPM)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5088

Istituito in Italia



Via Massaua, 6 – 20146 Milano



Telefono +39 045 8392777

Fax +39 045 8372905



info@veravitaassicurazioni.it

comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it



www.veravitaassicurazioni.it

Nota informativa*(depositata presso la COVIP il 02/01/2025)***Appendice****'Informativa sulla sostenibilità' (in vigore dal 28/03/2024)**

VERA VITA S.P.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

COMPARTO POPOLARE VITA PREVIDENZA*(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)***Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili****I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?**

Sì, le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza alle politiche adottate mirano ad assicurare una prudente gestione dei c.d. rischi di sostenibilità, mitigando il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possa comportare effetti negativi sul rendimento del prodotto finanziario.

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

No, in relazione a questo prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, tuttavia, il Gruppo prende in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento.

Come previsto dalle linee guida, per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate e governativi, i principali effetti negativi tenuti in considerazione rispetto ai fattori di sostenibilità sono i seguenti:

- violazione dei principi del UN Global Compact;
- esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche);
- esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili.

**Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili***(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)*

COMPARTO POPOLARE VITA VALUE

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

No, i rischi di sostenibilità non sono al momento integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario in quanto non promuove le caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 Regolamento UE 2019/2088, ovvero, non ha obiettivi di investimento sostenibile ai sensi dell'art. 9 Regolamento UE 2019/2088.



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

No, il Gruppo ha preso in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento; tuttavia, attualmente, in relazione a questo prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

COMPARTO POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

No, i rischi di sostenibilità non sono al momento integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario in quanto non promuove le caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 Regolamento UE 2019/2088, ovvero, non ha obiettivi di investimento sostenibile ai sensi dell'art. 9 Regolamento UE 2019/2088.



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

No, il Gruppo ha preso in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento; tuttavia, attualmente, in relazione a questo prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

COMPARTO POPOLARE VITA PRUDENTE

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

No, i rischi di sostenibilità non sono al momento integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario in quanto non promuove le caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 Regolamento UE 2019/2088, ovvero, non ha obiettivi di investimento sostenibile ai sensi dell'art. 9 Regolamento UE 2019/2088.



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

No, il Gruppo ha preso in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento; tuttavia, attualmente, in relazione a questo prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

Adesione n.

VERA VITA PENSIONE SICURA

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione
Albo Fondi Pensione n. 5088

Aderente:

Ente:

Filiale:

Collocatore:

INFORMAZIONI PER L'ADERENTE

Avvertenza L'adesione deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".

La Nota informativa, il Regolamento e le Condizioni generali di contratto sono disponibili sul sito internet www.veravitaassicurazioni.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'Aderente.

Mezzi di pagamento Le somme destinate ad alimentare il PIP, ad esclusione dei trasferimenti da altre forme pensionistiche complementari e dei flussi contributivi derivanti dal datore di lavoro, devono affluire al medesimo tramite il competente Soggetto Abilitato, mediante disposizione di pagamento a favore della Compagnia:

- con addebito sul conto intestato/cointestato all'Aderente (ovvero al suo Rappresentante legale) ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto Abilitato, oppure, ove detto Soggetto Abilitato sia Banca Aletti & C. S.p.A.,
- con addebito su conto intestato/cointestato all'Aderente (ovvero al suo Rappresentante legale) ed intrattenuto presso il Soggetto Abilitato stesso o presso altro istituto di credito appartenente al medesimo Gruppo Bancario di appartenenza del Soggetto Abilitato.

La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto versamento delle somme affluite al PIP e la data di versamento di dette somme coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta dalla Compagnia.

In caso di trasferimenti da altre forme pensionistiche complementari, di flussi contributivi derivanti dal datore di lavoro ovvero di estinzione del rapporto relativo al suddetto conto, **le somme destinate ad alimentare il PIP devono affluire tramite bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) a favore della Compagnia, indicando nella causale cognome e nome dell'Aderente ed il numero del contratto.**

E' comunque fatto divieto al Soggetto Abilitato di ricevere denaro contante a titolo di contribuzione al PIP.

Adesione al PIP Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il modulo di adesione. Il contratto è concluso nel momento in cui l'Aderente firma il modulo di adesione, sottoscritto in ogni sua parte. La conclusione del contratto coincide con la data di adesione.

È possibile aderire al PIP anche trasferendo la posizione dell'Aderente da altra forma pensionistica complementare. Il trasferimento sarà effettivo quando la Compagnia riceverà dalla forma pensionistica complementare di provenienza le necessarie informazioni e l'importo oggetto del trasferimento.

La Compagnia invia la lettera di conferma in cui l'Aderente potrà verificare l'avvenuta adesione al piano individuale pensionistico.

Diritto di recesso L'Aderente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione del contratto. Il recesso avviene tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Aderente medesimo, inviata per il tramite del competente Soggetto Abilitato o a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata alla Sede Legale della Compagnia in Via Massaua, 6 – 20146 Milano.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno in cui la Compagnia riceve la anzidetta comunicazione.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del Recesso la Compagnia rimborsa all'Aderente le somme da questi eventualmente corrisposte.

La Compagnia ha diritto di trattenere a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma di 25,00 euro.

DATI GENERALI DI ADESIONE

Aderente

**Anzianità
contributiva
maturata
dall'Aderente
nel
regime
obbligatorio**

**Soggetto che
effettua il
versamento a
favore
dell'Aderente
(Soggetto
pagatore)**

**Legale
Rappresentante
o Delegato**

**Datore di
lavoro**

**Forma
assicurativa,
Prestazioni,
Efficacia del
contratto**

Beneficiari

Premio



Questionario di valutazione della coerenza del prodotto con le richieste ed esigenze assicurative della clientela ai sensi dell'art. 58 del Reg. IVASS n. 40/2018

Il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere alle Sue esigenze, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni ostacola la valutazione.

A. Informazioni sullo stato occupazionale**B1 Qual è attualmente il suo stato occupazionale?****B. Informazioni sulle persone da tutelare****B1 Lei ha eventuali soggetti da tutelare (familiari a carico o altri soggetti)?****C. Informazioni sull'attuale situazione assicurativa****C1 Attualmente possiede altri prodotti assicurativi vita?****D. Informazioni sulla situazione finanziaria****D1 Qual è la Sua capacità di risparmio medio annuo?****D2 Quali delle seguenti affermazioni descrive meglio le Sue aspettative sulla crescita futura dei suoi redditi personali?****E. Informazioni sulle aspettative in relazione al contratto****E1 Quali sono gli obiettivi assicurativo-previdenziali che intende perseguire con il contratto?****E2 Qual è l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?****E3 Qual è la sua propensione al rischio, e conseguentemente le sue aspettative di rendimento dell'investimento, relativamente al prodotto proposto?****E4 Intende perseguire i suoi obiettivi assicurativo-previdenziali attraverso:****E5 Qual è la probabilità di aver bisogno dei suoi risparmi nei primi anni di contratto?**

PRIVACY

INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEGLI ARTT. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio (di seguito REG. UE)**1. Titolare del trattamento dei dati personali**

Titolare del trattamento dei dati personali è Vera Vita S.p.A., di seguito anche la "Società" o il "Titolare".

2. Responsabile della Protezione dei dati personali

La Società, ritenendo di primaria importanza la tutela dei Dati Personali degli Interessati, ha nominato un Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) che potrà essere contattato scrivendo all'indirizzo e-mail privacy@bancobpmvita.it per ogni tematica riguardante la protezione dei dati personali.

3. Dati personali oggetto di trattamento e fonte dei dati

Il Titolare tratta le seguenti categorie di dati personali: dati anagrafici, dati economico – finanziari; dati relativi allo stato di salute (di seguito, "Dati particolari"); dati inerenti a eventuali condanne penali e/o reati ("Dati giudiziari"), in presenza di una previsione normativa o di un'indicazione dell'Autorità Giudiziaria; dati relativi ai bisogni assicurativi del cliente.

I dati personali trattati potranno essere raccolti direttamente presso di Lei ovvero da altri soggetti quali ad esempio contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, intermediari assicurativi, nonché presso fonti pubbliche e/o pubblicamente accessibili, oltre che presso fornitori d'informazioni commerciali e creditizie, che costituiscono fonte ex art. 14 del Reg. UE.

4. Finalità - Base giuridica del trattamento - Natura del conferimento dei dati personali

I Suoi dati personali saranno trattati dal Titolare per le seguenti finalità:

a) Finalità Assicurativa;

I. **Proposizione, conclusione ed esecuzione del contratto assicurativo e dei connessi servizi assicurativi e strumentali** (come ad esempio la verifica dei requisiti assuntivi per l'emissione del contratto e la quotazione del relativo premio, la liquidazione delle prestazioni, etc.) **e dei relativi adempimenti normativi** (quali ad esempio la valutazione di adeguatezza dei contratti proposti, gli adempimenti in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo, la tenuta dei registri assicurativi, la gestione all'Area Riservata del sito internet della Società e la gestione dei reclami).

In relazione a tali finalità il trattamento dei dati risulta necessario sia per l'esecuzione del contratto ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. b) Reg. UE, sia per l'adempimento di obblighi di legge previsti dalla normativa di settore, ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. c) Reg. UE e dell'art. 2-ter D.Lgs. 196/2003 s.m.i.. In particolare, la base giuridica per il trattamento dei dati particolari è il consenso ai sensi dell'art 9, par. 2, lett. a) Reg. UE;

II. **Attività di tariffazione e sviluppo di nuovi prodotti;**

La base giuridica per il trattamento dei dati è il perseguimento del legittimo interesse ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. f) Reg. UE;

III. **Difesa dei diritti del Titolare in sede giudiziaria ed extragiudiziaria;**

La base giuridica per il trattamento dei dati è il perseguimento del legittimo interesse ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. f) Reg. UE consistente nella tutela degli interessi e diritti propri;

IV. **Comunicazione dei dati relativi al contratto stipulato alle società del Gruppo di appartenenza per finalità amministrative e contabili;**

La base giuridica per il trattamento dei dati è il perseguimento del legittimo interesse ai sensi dell'art. 6, par. 1 lett. f) Reg. UE consistente nell'esigenza di comunicare i dati dei clienti fra le società del Gruppo di appartenenza per necessità amministrative e contabili;

V. **Comunicazione dei dati a coassicuratori e riassicuratori, nonché ad altri soggetti appartenenti alla catena assicurativa¹ per la gestione del rischio assicurato;**

La base giuridica per il trattamento dei dati è il legittimo interesse ai sensi dell'art. 6, par. 1 lett. f) Reg. UE consistente nell'esigenza di comunicare i dati dei clienti per la gestione del rischio assicurato. In particolare, la base giuridica per il trattamento dei dati particolari è il consenso ai sensi dell'art. 9, par. 2, lett. a) Reg. UE.

Il conferimento dei dati personali è necessario per le finalità di cui alla lettera a) I, II, III, IV, V pertanto, l'eventuale omesso conferimento dei dati personali richiesti determina l'impossibilità di concludere e dare esecuzione al contratto assicurativo.

¹ Per soggetti facenti parte della "catena assicurativa" si intende ad es. agenti, subagenti, collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, istituti di credito, società di recupero crediti, società di intermediazione mobiliare, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, fondi pensione, attuari, avvocati e medici fiduciari, consulenti tecnici, periti, autofficine, società di assistenza stradale, centri di demolizione di autoveicoli, strutture sanitarie, società di liquidazione dei sinistri e dei contratti, e altri erogatori convenzionati di servizi, ecc.



PRIVACY**b) Invio diretto di comunicazioni commerciali via e-mail relative a prodotti o servizi del Titolare analoghi a quelli acquistati, c.d. "soft spam";**

La base giuridica per il trattamento dei dati è il perseguimento del legittimo interesse ai sensi dell'art. 6, par. 1 lett. f) Reg. UE consistente nella promozione via e-mail di prodotti o servizi analoghi rispetto agli acquisti dell'interessato a norma dell'art. 130, comma 4 del D. Lgs. 196/2003 s.m.i. (cd. "soft spam"), comunicazioni che verranno inviate all'indirizzo e-mail fornito dal cliente in sede di stipula della polizza.

Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e resta fermo il Suo diritto di opporsi in ogni momento a tale trattamento, agevolmente e gratuitamente, coi modi indicati nella sezione "Diritti dell'interessato" della presente informativa e/o con quelli indicati all'interno delle comunicazioni commerciali che Le saranno di volta in volta inviate;

c) Finalità di marketing effettuata dal Titolare, con modalità tradizionali e con modalità automatizzate di contatto² consistenti, ad esempio, nell'invio di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario, compimento di ricerche di mercato e indagini sulla qualità del servizio erogato e la soddisfazione del cliente;**d) Finalità di marketing per conto di terzi, effettuato dal Titolare, (con modalità tradizionali e con modalità automatizzate di contatto), mediante l'invio di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario relativo a prodotti o servizi di tali soggetti terzi appartenenti a determinate categorie merceologiche (editoria, automotive, servizi finanziari, bancari e assicurativi, grande distribuzione, servizi sociosanitari, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia);****e) Finalità di comunicazione dei Suoi dati personali ad altre Società del Gruppo di appartenenza, nonché a soggetti terzi appartenenti a determinate categorie merceologiche (sopra indicate alla lettera e) per loro fini di marketing. Detti soggetti Le rilasceranno, quali Titolari Autonomi di trattamento una separata informativa.**

In riferimento alle finalità indicate dalla lettera c) alla lettera e), la base giuridica per il trattamento dei dati è il consenso ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. a) Reg. UE.

Il conferimento dei dati personali è facoltativo, pertanto, l'eventuale omessa comunicazione dei dati personali richiesti non determina l'impossibilità di concludere e dare esecuzione al contatto assicurativo.

5. Destinatari dei dati personali

Per il perseguimento delle finalità sopra indicate, i Suoi Dati Personali potranno essere comunicati alle/conosciuti dalle seguenti categorie di destinatari:

- il personale alle dipendenze del Titolare, previa nomina quali persone autorizzate al trattamento;
- soggetti terzi³ coinvolti nella gestione dei rapporti con lei in essere o che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa.

I soggetti terzi cui possono essere comunicati i Suoi Dati Personali agiscono quali: 1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; 2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o 3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei suddetti destinatari è disponibile presso il Titolare, e può essere richiesto scrivendo al Titolare del trattamento all'indirizzo privacy@bancobpmvita.it, oppure al Responsabile della protezione dei dati all'indirizzo privacy@bancobpmvita.it.

I dati personali raccolti non sono oggetto di diffusione.

6. Modalità di trattamento

Nell'ambito delle finalità indicate al precedente punto 4), il trattamento dei Suoi Dati avverrà nel rispetto dei principi di liceità, correttezza, trasparenza, esattezza, pertinenza e non eccedenza, adottando misure di sicurezza organizzative, tecniche ed informatiche adeguate.

I dati raccolti saranno trattati mediante strumenti cartacei e/o con modalità automatizzate, ivi inclusi i processi decisionali automatizzati che la Società adotta a titolo esemplificativo e non esaustivo per la verifica dei requisiti assuntivi cui è subordinata

² Di cui all'art. 130, cc. 1, 2, 3, del D. Lgs. 196/2003 s.m.i., tramite attività svolte, oltre che con interviste personali, questionari, posta cartacea, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, o con altri strumenti automatizzati, quali ad esempio, posta elettronica, fax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo, sistemi di messaggistica istantanea e applicazioni web.

³ Trattasi di soggetti, facenti parte della "catena assicurativa" (vedi nota 1), nonché società del Gruppo di appartenenza, ed altre società che svolgono, quali outsourcer, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di gestione della corrispondenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio, nonché società specializzate in ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi, ecc; Agenzia delle Entrate e Autorità di Vigilanza e di Controllo, Enti previdenziali

PRIVACY

l'emissione del contratto, per la valutazione di adeguatezza dei contratti proposti rispetto ai bisogni dei clienti e per lo svolgimento dei controlli antiriciclaggio.

7. Trasferimento dei Dati all'estero

Ove necessario, i Suoi dati potranno essere trasferiti, da parte della Società, verso Paesi Terzi fuori dallo Spazio Economico Europeo. In tali casi il trasferimento avverrà nel rispetto delle condizioni indicate dagli artt. 44 e ss. del Reg. UE, ovvero nei confronti di Paesi per i quali esistono decisioni di "adeguatezza" della Commissione Europea, sulla base di Clausole Standard approvate dalla Commissione Europea⁴ oppure in applicazione di specifiche deroghe previste dal Reg. UE.

È possibile richiedere maggiori informazioni in merito ai trasferimenti di dati effettuati ed alle garanzie a tal fine adottate, inviando una e-mail al Titolare del trattamento all'indirizzo privacy@bancobpmvita.it, oppure al Responsabile della protezione dei dati all'indirizzo privacy@bancobpmvita.it.

8. Tempi di conservazione dei dati personali

I Suoi dati personali possono essere conservati per periodi di tempo diversi a seconda della finalità per la quale sono trattati, in conformità alla normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare per le finalità contrattuali, per tutta la durata dei rapporti in essere e, in conformità alla normativa vigente per un periodo di 10 anni dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizione previsto dalla normativa per la tutela dei diritti connessi, fatti salvi in ogni caso periodi di conservazione maggiori previsti da specifiche normative di settore.

In ogni caso resta salva la possibilità di conservare i dati sopra descritti per la necessità di tutelare i diritti del Titolare in ogni sede amministrativa, civile, penale e stragiudiziale.

9. Diritti dell'interessato

L'interessato potrà esercitare i diritti di cui agli artt. da 15 a 22 del Reg. UE inviando apposita richiesta a mezzo e-mail al Responsabile della protezione dei dati all'indirizzo privacy@bancobpmvita.it oppure al Titolare del trattamento all'indirizzo privacy@bancobpmvita.it.

Il Reg. UE all'art. 15 e seguenti conferisce all'interessato:

- a) il diritto di revoca del consenso prestato;
- b) il diritto di accesso, ossia la possibilità di ottenere la conferma che sia o meno in corso un trattamento e di acquisire informazioni in merito a: finalità del trattamento in corso, categorie di dati personali in questione, destinatari dei dati in particolare se Paesi terzi, il periodo di conservazione, ove possibile, e le modalità del loro trattamento;
- c) il diritto alla rettifica e all'integrazione dei dati;
- d) il diritto alla loro cancellazione, ogniqualvolta i dati non siano necessari rispetto alle finalità, oppure qualora decidesse di revocare il consenso, o si opponesse al trattamento, o ancora qualora i dati fossero trattati illecitamente, o cancellati per un obbligo di legge;
- e) il diritto alla limitazione del trattamento nel caso in cui contesti l'esattezza dei dati personali per il periodo necessario per effettuare le relative verifiche, oppure il trattamento sia illecito, o qualora benché il Titolare del trattamento non abbia più bisogno dei suoi dati, lei richieda la conservazione per finalità giudiziarie, o qualora si sia opposto al trattamento in attesa della verifica dell'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del Titolare;
- f) il diritto alla portabilità dei dati ad altro Titolare, qualora il trattamento avvenga con mezzi automatizzati o sia basato sul consenso o sul contratto;
- g) il diritto di opporsi al trattamento qualora il trattamento si basi sul legittimo interesse. Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto di opposizione la Società si asterrà dal trattare ulteriormente i suoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto della Società;
- h) il diritto a proporre reclamo avanti all'Autorità (Garante italiano per la protezione dei dati personali, <https://www.garanteprivacy.it>).

Nei casi di esercizio dei diritti di cui alle lettere c), d), ed e), l'interessato ha diritto di richiedere i destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali e quindi le eventuali comunicazioni di rettifica, cancellazione o limitazione del trattamento.

Il Titolare I.r.p.t.

⁴ la selezione di soggetti aderenti a programmi internazionali per la libera circolazione dei dati od operanti in Paesi considerati sicuri dalla Commissione Europea, nel rispetto delle raccomandazioni 01/2020 adottate il 10 novembre 2020 dal Comitato Europeo per la Protezione dei Dati. In subordine, i trasferimenti potrebbero essere necessari sulla base di una delle deroghe di cui all'art. 49 Reg. UE, per esempio con il consenso informato dell'interessato o per eseguire un contratto concluso tra l'interessato e il Titolare del trattamento ovvero misure precontrattuali adottate su istanza dell'interessato, o un contratto stipulato tra il Titolare del trattamento e un'altra persona fisica o giuridica a favore dell'interessato, ovvero per importanti motivi di interesse pubblico o per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria o, ancora, per tutelare gli interessi vitali dell'interessato o di altre persone qualora l'interessato si trovi nell'incapacità fisica o giuridica di prestare il proprio consenso.



PRIVACY

Consenso al trattamento dei dati personali

Preso visione dell'informativa sopra riportata:

CONSENTO **NON CONSENTO**

al trattamento dei dati particolari (stato di salute) **per le finalità relative all'attività assicurativa** (quali indicate al punto 4. lett. a)), da parte del Titolare

CONSENTO **NON CONSENTO**

al trattamento dei dati personali per **finalità di marketing effettuata dal Titolare** (quali indicate al punto 4. lett. c))

CONSENTO **NON CONSENTO**

al trattamento dei dati personali **per finalità di marketing per conto terzi** (quali indicate al punto 4. lett. d))

CONSENTO **NON CONSENTO**

alla comunicazione dei dati personali ad altre Società del Gruppo di appartenenza nonché a soggetti terzi per proprie finalità di marketing (quali indicate al punto 4. lett. e))

DICHIARO DI OPPORMI all'invio diretto di comunicazioni commerciali via e-mail relative a prodotti o servizi del Titolare analoghi a quelli acquistati, c.d. "soft spam" (quali indicate al punto 4. lett. b))

Dichiaro che i *flag* apposti nei campi "consensi" soprastanti, corrispondono alla mia manifestazione di volontà, anche qualora siano stati inseriti a sistema per mio conto dall'operatore incaricato solo successivamente alle mie dichiarazioni.

L'Aderente/Il Rappresentante Legale

Firma leggibile

DICHIARAZIONE DELL'ASSICURATO SULLO STATO DI SALUTE

AVVERTENZE: Prima di sottoscrivere la dichiarazione si raccomanda di leggere attentamente tutte le avvertenze riportate sul Modulo di Adesione.

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

L'Aderente dichiara la veridicità di tutte le affermazioni circa la sua personale situazione sanitaria, professionale e sportiva (*) contenute nei seguenti punti:

- di non aver sofferto di malattie da cui siano residuati invalidità e/o postumi permanenti;
- di non godere di invalidità o di non aver presentato domanda per ottenerla;
- di non avere malattie in atto, escluse le banali malattie stagionali;
- di non aver fatto e di non fare uso di alcolici e/o di sostanze stupefacenti;
- di essere esente da difetti fisici e/o costituzionali che impediscano il normale svolgimento delle attività quotidiane;
- di non essere stato ricoverato, negli ultimi cinque anni, in ospedale o case di cura salvo che: in conseguenza di lesioni traumatiche degli arti; per parto; per i seguenti interventi: appendicectomia, tonsillectomia, adenoidectomia, emorroidectomia, chirurgia estetica, alluce valgo, safenectomia, splenectomia post-traumatica, meniscectomia, colecistectomia per calcolosi, interventi per ascessi acuti, varicocele, fimosi, ernia inguinale ed inguinoscrotale. Con specifico riferimento a patologie oncologiche si tenga conto di quanto riportato in Avvertenza;
- di non avere in previsione, per i prossimi 12 mesi, di essere sottoposto ad interventi chirurgici;
- di non essere sottoposto a terapie continuative e di non assumere terapia allo stato attuale;
- di non essersi sottoposto ad alcun esame di laboratorio e/o visita specialistica durante gli ultimi dodici mesi i cui esiti non siano stati nella norma;
- di non svolgere professionalmente:
 - attività alpinistiche, acrobatiche, subacquee, motoristiche competitive (nautiche o terrestri);
 - trasporto, confezionamento, manipolazione di materiale esplosivo;
 - servizio presso reattori nucleari o piattaforme petrolifere;
- di non svolgere le seguenti attività sportive: speleologia, free-climbing, paracadutismo, kajak, pugilato, sport estremi, salto dal trampolino (con sci o idrosci), gare di bob o slittino o discesa libera, motorismo (nautico o terrestre), sport aerei o aeronautici;
- di non svolgere attività professionali o sportive che comportino l'utilizzo frequente o continuativo di aeromobili.

L'Aderente dichiara, inoltre, di prosciogliere dal segreto professionale e legale tutti i medici che possono averlo curato e/o visitato, o che lo faranno in futuro, nonché le altre persone, strutture ospedaliere, case di cura ed Istituti in genere, ai quali la Compagnia credesse, in ogni tempo, di rivolgersi per ottenere informazioni, referti, cartelle cliniche e documentazione sanitaria in genere. Acconsente pertanto che tali informazioni siano comunicate dalla Compagnia o chi per essa ad altre persone od enti per le necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.

(*) Dichiarazione resa ai fini dell'attribuzione della percentuale di maggiorazione del capitale per il caso di morte e, ove sottoscritta, della Copertura accessoria facoltativa per il caso di invalidità dell'Aderente, di cui all'art. 2 delle Condizioni Generali di Contratto.

Avvertenza: non è ammessa la richiesta di informazioni relative a patologie oncologiche da cui l'Aderente sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, da più di 10 anni dalla data di compilazione della presente Dichiarazione sullo stato di salute. Tale periodo è ridotto a 5 anni nel caso in cui la patologia sia sorta prima del compimento del ventunesimo anno di età o, comunque, nel rispetto dei termini inferiori previsti all'Allegato I del Decreto del Ministero della Salute del 22/03/2024. Per conclusione del trattamento attivo si intende, in mancanza di recidive, la data dell'ultimo trattamento farmacologico antitumorale, radioterapico o chirurgico. Le informazioni di cui sopra non possono essere acquisite neanche da fonti diverse dall'Aderente.

L'Aderente afferma di sottoscrivere la presente dichiarazione sullo stato di salute	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
--	-----------------------------	-----------------------------

Luogo e data _____

L'Aderente/ Il Legale Rappresentante

Firma leggibile

DICHIARAZIONI

Il sottoscritto dichiara di:

L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata: Consegnata Non consegnata (*)
 (*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.
 Si richiede il trasferimento della posizione maturata nella forma pensionistica al fondo VERA VITA PENSIONE SICURA
 sì no

L'Aderente, inoltre, dichiara:

- di avere ricevuto e letto attentamente la Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
- di essere stato informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, il Regolamento e le Condizioni generali di contratto e ogni altra documentazione attinente al prodotto, comunque disponibile sul sito www.veravitaassicurazioni.it;
- di aver preso visione e di aver sottoscritto su ogni pagina la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di Adesione (*per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda "I costi"*);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico del costo (ISC) nella Scheda "I costi" della Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa;
 - in merito al paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione" della Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa, redatto in conformità alle istruzioni della COVIP, contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
- di aver sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";
- di aver ricevuto l'informativa precontrattuale contenente le informazioni sull'intermediario e sulle regole che è tenuto a seguire nei confronti dei clienti, sui potenziali conflitti di interesse e sugli strumenti di tutela del cliente, sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita qualora prevista e sulle remunerazioni percepite (documenti predisposti e rilasciati dall'intermediario);
- che le informazioni fornite ai fini della compilazione del presente modulo sono complete, veritiere ed esatte – ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione eventualmente richiesti – assumendosi ogni responsabilità in merito alle medesime, anche se materialmente scritte da altri e di impegnarsi a comunicare tempestivamente ogni variazione dei dati forniti;
- **di essere a conoscenza che Vera Vita S.p.A. provvederà a riconoscere ai mezzi di pagamento utilizzati la seguente valuta:**
 - addebito in conto: pari alla data di addebito;
- di essere a conoscenza che Vera Vita S.p.A. invierà entro 30 giorni dalla data di adesione riportata nel presente modulo una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione al presente piano individuale pensionistico;
- **di essere stato informato della facoltà di esercitare il diritto di recesso, sulla base della normativa applicabile, mediante fax o lettera raccomandata con avviso di ricevimento da inviarsi entro 30 giorni dalla data di adesione riportata nel presente modulo; il recesso ha l'effetto di liberare l'Aderente e Vera Vita S.p.A. da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Vera Vita S.p.A. provvederà a rimborsare all'Aderente i versamenti contributivi da questi corrisposti;**
- **di essere a conoscenza che la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione e che, in caso di inadempimento, Vera Vita S.p.A. ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che lo stesso non provveda a effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;**
- **di essere a conoscenza che, qualora nel corso della partecipazione al Fondo l'aderente interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della posizione individuale a seguito dell'applicazione delle spese annuali di gestione amministrativa, Vera Vita S.p.A. ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che l'aderente non provveda ad effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;**
- di voler ricevere la corrispondenza all'indirizzo indicato.

L'Aderente, essendo stato avvertito della possibilità di ricevere la corrispondenza in formato elettronico o in modalità cartacea, sceglie la modalità:

NON CARTACEA (consultazione tramite Area Riservata)

CARTACEA

Dichiara altresì di disporre di adeguati strumenti tecnici e conoscenze che gli consentono di consultare e gestire autonomamente i documenti in formato file elettronico .PDF, archiviati sul supporto durevole.



Resta ferma la possibilità di richiedere gratuitamente al Collocatore copia cartacea della documentazione.
Dichiara inoltre di essere consapevole che la versione aggiornata dei predetti documenti è disponibile nel sito della Compagnia e/o presso il Collocatore.

L'Aderente/ Il Legale Rappresentante

_____ 
Firma leggibile

DICHIARAZIONE DI PAGAMENTO

Dichiaro di aver informato l'Aderente che l'importo del premio di perfezionamento e la relativa data di incasso saranno riportati nella lettera di conferma inviata dalla Compagnia.

Mezzo di pagamento del premio di perfezionamento

Mezzo di pagamento del premio per le rate successive

Attesto di aver verificato l'autenticità delle firme che precedono.

L'intermediario Ente Filiale

L'Aderente/ Il Rappresentante Legale

_____ 
Firma leggibile

L'Intermediario

_____ 
Timbro e firma leggibile

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'Aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. **Conoscenza dei fondi pensione**
2. **Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione**
3. **A che età prevedi di andare in pensione?**
4. **Quanto prevedi di percepire come pensione di base, rispetto al Tuo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?**
5. **Hai confrontato tale previsione con quella a Te resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito *web* ovvero a Te recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?**
6. **Hai verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Tua pensione di base, tenendo conto della Tua situazione lavorativa?**

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità dell'opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

7. **Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)**
8. **Fra quanti anni prevedi di chiedere la prestazione pensionistica complementare?**
9. **In che misura sei disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Tua posizione individuale?**

PUNTEGGIO OTTENUTO

Il punteggio ottenuto è riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario
La scelta di un percorso <i>Life-Cycle</i> (o comparto <i>data target</i>) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'Aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.			

DICHIARAZIONI E FIRME (esito del questionario di autovalutazione)

- Il sottoscritto Aderente attesta che il Questionario di autovalutazione è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.
- RIFIUTO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE**
Il sottoscritto Aderente, nell'attestare che il Questionario di autovalutazione non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione "CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE" non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento. Conferma la propria volontà a dare comunque seguito all'operazione.

L'Aderente/ Il Rappresentante Legale



 (firma leggibile)