

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

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

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

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

Sito internet: [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com)

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800 849089.

Consob è responsabile della vigilanza di Arca Vita International DAC in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia.

Data di realizzazione del Documento: 28/07/2023

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

## Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit linked, a vita intera e a premio unico.
- **Termine:** Il contratto è a vita intera, pertanto non è prevista una data di scadenza. La Società non ha la facoltà di estinguere unilateralmente il contratto, che cessa automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.
- **Obiettivi:** realizzare la crescita graduale del capitale investito nel lungo periodo, tenuto conto del rapporto tra il periodo di detenzione raccomandato ed il profilo rischio/rendimento del prodotto, tramite l'investimento dei premi in Fondi esterni (OICR), ai quali è possibile accedere liberamente e/o attraverso Portafogli di investimento, ovvero combinazioni predefinite di OICR scelte dalla Compagnia. Il Contraente potrà investire i premi nel rispetto dei seguenti limiti:
  - percentuale da destinare al fondo di liquidità sempre presente, scelto dalla Compagnia, minimo 3% del premio investito;
  - minimo investito in ciascun Fondo esterno: € 1.000,00.
  - minimo investito in ciascun Portafoglio di investimento: € 10.000,00.

Il rendimento finale del prodotto è direttamente commisurato al controvalore delle quote dei Fondi esterni attribuite al contratto. Tale controvalore è soggetto all'andamento dei mercati finanziari, pertanto non è previsto alcun rendimento minimo né garanzia di restituzione del premio versato.

- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** il profilo degli investitori a cui si rivolge il prodotto varia in base alle opzioni di investimento selezionate, anche con riferimento all'eventuale idoneità delle stesse a soddisfare preferenze di sostenibilità. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione ed al relativo profilo degli investitori possono essere reperite nel "Documento contenente le Informazioni Specifiche" dei Portafogli di investimento e dei Fondi esterni. Il prodotto non risulta adatto ai clienti con bassa conoscenza ed esperienza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento e con esigenza ed obiettivo di protezione del capitale investito.
- **Prestazioni assicurative e costi:** il prodotto prevede la corresponsione, al verificarsi del decesso del primo Assicurato, di un capitale dato dal numero delle quote relative ai Fondi esterni attribuite al contratto, moltiplicato per il valore unitario della quota di riferimento alla prima data utile di valorizzazione successiva alla data di ricezione della comunicazione di decesso. Il Contraente può inoltre attivare l'Opzione Project Care, indicando un secondo Assicurato e una percentuale del capitale investito in polizza da destinare alla realizzazione di un progetto futuro di tale assicurato, scelto tra quelli riportati in Condizioni di Assicurazione. A seguito della attivazione di tale Opzione, previo accertamento delle relative condizioni di salute, sul secondo Assicurato verrà inoltre attivata una copertura aggiuntiva in caso di morte in cifra fissa pari a 10.000 €, il cui importo verrà raddoppiato in caso di morte da infortunio e triplicato in caso di morte da incidente stradale. Tale capitale è aumentato: (1) di una percentuale variabile in funzione dell'età del primo Assicurato al momento del decesso; (2) dell'eventuale importo derivante dalla attivazione, qualora ne sussistano i requisiti, della copertura aggiuntiva che garantisce una integrazione del valore di polizza qualora lo stesso sia inferiore al capitale investito al momento del decesso. Le informazioni sul valore delle prestazioni assicurative sono riportate nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Il premio versato complessivo iniziale, al netto delle spese di emissione, pari a 60,00 € e del caricamento pari all'1%, determina il capitale investito iniziale. È facoltà del Contraente procedere al versamento di ulteriori premi aggiuntivi, i quali, al netto del caricamento pari all'1,00%, determinano i capitali investiti aggiuntivi. Non è previsto un costo a carico del cliente per il rischio biometrico.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio





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

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

Il rischio ed il rendimento effettivi connessi all'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente; per questa ragione il prodotto è stato classificato in un intervallo di rischio tra 1, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa" e 6, che corrisponde alla classe di rischio "seconda più alta" su 7.

Le informazioni specifiche relative all'indicatore sintetico di rischio per ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

Per il capitale investito in quote nei fondi, la Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo, non essendo prevista alcuna protezione contro il rischio di credito e di mercato, non è possibile escludere la perdita dell'intero capitale o di parte di esso.

## Scenari di performance

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

## Cosa accade se Arca Vita International DAC non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	Da € 461 - a € 618	Da € 1.114 - a € 5.014
Incidenza annuale dei costi (*)	Da 4,7% - a 6,3%	Da 1,5% - a 3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione.

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

### Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	Da 0,1% a 0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento, a seconda dell'opzione scelta. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	Da 1,3% a 3,1%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento, a seconda dell'opzione scelta. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

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

Periodo di detenzione raccomandato: da un minimo di 8 anni ad un massimo di 8 anni.

Periodo di detenzione minimo richiesto: 30 giorni

Il Periodo di detenzione minimo richiesto è determinato considerando il termine oltre il quale, indipendentemente dalle opzioni di investimento sottostanti, è esercitabile il riscatto. Il Periodo di detenzione raccomandato indica il periodo di tempo minimo di detenzione in termini di possibilità di profilo di rischio dei fondi, tenuto conto della gamma di opzioni di investimento sottostanti e del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata. L'uscita anticipata ha un impatto negativo sul profilo di rischio e sulla performance del prodotto.

È comunque possibile: (i) **recedere dal contratto**, entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società, che provvederà al rimborso del premio corrisposto, diminuito di € 60,00 a fronte dei costi di ingresso indicati nella Sezione "Quali sono i costi?". Tale importo viene poi incrementato o diminuito nella stessa misura dell'incremento o della diminuzione del valore delle quote dei fondi acquistati dal Contraente, rispetto al loro valore alla data di decorrenza; (ii) **riscattare totalmente la polizza**, dopo che siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto e prima della cessazione dell'assicurazione, dandone comunicazione alla Società. L'esercizio di tale diritto consente di ritirare prematuramente un capitale pari alla somma del controvalore delle quote dei fondi, pure se con risultati anche significativamente inferiori, ma non preventivamente prevedibili, in quanto soggetto all'applicazione di un costo di uscita decrescente, determinato in funzione del periodo di tempo trascorso dalla decorrenza del contratto, così come riportato nella tabella seguente:

Tempo trascorso dalla decorrenza	Coefficiente di riscatto
Oltre 30 giorni e fino a 12 mesi	3,00%
1 anno intero	2,00%
2 anni interi	1,00%
3 anni interi	0,00%

L'impatto di tali costi è rappresentato nella sezione "Quali sono i costi?". Non sono previsti sistemi di garanzia, neppure trascorso il periodo di detenzione raccomandato, ed è pertanto possibile che, al momento del rimborso, si ottenga un ammontare inferiore al capitale investito.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società sono inoltrati alla Società medesima tramite: (i) e-mail: [Compliance\\_Officer@arcaintl.com](mailto:Compliance_Officer@arcaintl.com); (ii) fax: 00353 1 6340813; (iii) posta: Arca Vita International DAC, Compliance Officer, 2nd Floor, 4-5 Dawson Street, Dublin 2, Ireland (iv) l'apposito modulo di presentazione dei reclami disponibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com). I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela. I reclami saranno gestiti da Arca Vita International DAC – Compliance Officer. Spetta invece all'intermediario Banca la gestione dei reclami che hanno ad oggetto i comportamenti dei suoi dipendenti o collaboratori. In questo caso, l'esponente dovrà inoltrare il reclamo direttamente all'intermediario Banca ai recapiti indicati nel suo sito internet istituzionale. Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet della Società [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo da consegnarsi all'investitore in base a obblighi normativi.

Ulteriori dettagli sono disponibili sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata agli indirizzi indicati nei documenti relativi alle singole opzioni di investimento. Le performance sono indicate al lordo della commissione di gestione prelevata dalla Compagnia. Le commissioni di ingresso e uscita sono escluse dal calcolo.

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Portafoglio ESG Medio, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Portafoglio ESG Medio

Codice interno: 99001

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Combinazione di Fondi esterni. La presente opzione di investimento è composta da una combinazione di Fondi esterni scelti da Arca Vita International DAC (di seguito, "Arca Vita International" o la "Società"). Il Portafoglio appartiene alla categoria "Bilanciato-obbligazionario" e investe in misura prevalente in attivi obbligazionari e in misura secondaria in asset azionari (fino a un massimo di 9). L'esposizione azionaria non sarà superiore al 45%. Il portafoglio viene ribilanciato automaticamente dalla Compagnia con periodicità almeno semestrale.
- **Obiettivi:** L'obiettivo dell'opzione di investimento è quello di conseguire la crescita del capitale mediante una gestione flessibile e diversificata degli investimenti. Arca Vita International utilizzerà un processo di costruzione del Portafoglio che terrà conto delle mutevoli condizioni di mercato nel rispetto del limite di esposizione azionaria sopra indicato. Il portafoglio di investimento inoltre promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e investe almeno il 70% del suo patrimonio in fondi esterni che promuovono tali caratteristiche o in fondi che hanno come obiettivo investimenti sostenibili. La Compagnia definirà la composizione del Portafoglio ripartendo con diversi pesi percentuali gli OICR. Si rinvia all'Allegato F – "Composizione iniziale dei Portafogli di investimento" del Set informativo per il dettaglio della composizione del Portafoglio con i pesi percentuali attribuiti ad ogni singolo OICR e la relativa data di validità. Caratteristiche delle attività di investimento: Arca Vita International attua una attività di monitoraggio almeno semestrale del Portafoglio, in conseguenza della quale può variare la composizione del Portafoglio stesso, sostituendo gli OICR presenti e/o modificando i pesi percentuali tra i diversi OICR. In particolare, all'interno delle categorie Obbligazionari Breve Termine, Obbligazionari, Bilanciati e Azionari, vengono selezionati gli OICR più idonei a rappresentare il portafoglio "Take Care ESG Medio" attraverso: - un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore di investimento; - risultanze delle analisi di tipo quantitativo, come ad esempio la valutazione delle performance passate; - risultanze delle analisi di tipo qualitativo, come ad esempio la valutazione della qualità del gestore. A seguito dell'attività di monitoraggio, Arca Vita International effettua il ribilanciamento, riallocando la composizione del Portafoglio stesso, secondo i parametri di composizione del Portafoglio definiti tempo per tempo dalla Compagnia.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti: sono ammessi investimenti in titoli emessi da società a bassa capitalizzazione e investimenti in strumenti finanziari di emittenti dei cc.dd. "Paesi emergenti". La componente obbligazionaria non ha una duration media massima. La natura degli investimenti utilizzati può comportare un'esposizione al rischio di cambio. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.647</b>	<b>€ 6.831</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,53%	-5,30%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.840</b>	<b>€ 8.700</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,60%	-1,97%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.925</b>	<b>€ 10.415</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,75%	0,58%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.169</b>	<b>€ 12.658</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	21,69%	3,42%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.229</b>	<b>€ 10.519</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2013 e novembre 2020.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 524</b>	<b>€ 1.563</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	<b>2,2% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo: [Report mensile](#).

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Portafoglio ESG Medio-Elevato, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Portafoglio ESG Medio-Elevato

Codice interno: 99002

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Combinazione di Fondi esterni. La presente opzione di investimento è composta da una combinazione di Fondi esterni scelti da Arca Vita International DAC (di seguito, "Arca Vita International" o la "Società"). Il Portafoglio appartiene alla categoria "Bilanciato" e investe in attivi azionari diversificati a livello geografico e in attivi obbligazionari (fino a un massimo di 9). L'esposizione azionaria non sarà superiore al 55%. Il portafoglio viene ribilanciato automaticamente dalla Compagnia con periodicità almeno semestrale.
- **Obiettivi:** L'obiettivo dell'opzione di investimento è quello di conseguire la crescita del capitale mediante una gestione flessibile e diversificata degli investimenti. Arca Vita International utilizzerà un processo di costruzione del Portafoglio che terrà conto delle mutevoli condizioni di mercato nel rispetto del limite di esposizione azionaria sopra indicato. Il portafoglio di investimento inoltre promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e investe almeno il 70% del suo patrimonio in fondi esterni che promuovono tali caratteristiche o in fondi che hanno come obiettivo investimenti sostenibili. La Compagnia definirà la composizione del Portafoglio ripartendo con diversi pesi percentuali gli OICR. Si rinvia all'Allegato F - "Composizione iniziale dei Portafogli di investimento" del Set informativo per il dettaglio della composizione del Portafoglio con i pesi percentuali attribuiti ad ogni singolo OICR e la relativa data di validità. Caratteristiche delle attività di investimento: Arca Vita International attua una attività di monitoraggio almeno semestrale del Portafoglio, in conseguenza della quale può variare la composizione del Portafoglio stesso, sostituendo gli OICR presenti e/o modificando i pesi percentuali tra i diversi OICR. In particolare, all'interno delle categorie Obbligazionari Breve Termine, Obbligazionari, Bilanciati e Azionari, vengono selezionati gli OICR più idonei a rappresentare il portafoglio "Take Care ESG Medio-Elevato" attraverso: - un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore di investimento; - risultanze delle analisi di tipo quantitativo, come ad esempio la valutazione delle performance passate; - risultanze delle analisi di tipo qualitativo, come ad esempio la valutazione della qualità del gestore. A seguito dell'attività di monitoraggio, Arca Vita International effettua il ribilanciamento, riallocando la composizione del Portafoglio stesso, secondo i parametri di composizione del Portafoglio definiti tempo per tempo dalla Compagnia.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti: sono ammessi investimenti in titoli emessi da società a bassa capitalizzazione e investimenti in strumenti finanziari di emittenti dei cc.dd. "Paesi emergenti". La componente obbligazionaria non ha una duration media massima. La natura degli investimenti utilizzati può comportare un'esposizione al rischio di cambio. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.260</b>	<b>€ 6.228</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,40%	-6,54%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.117</b>	<b>€ 8.502</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,83%	-2,29%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.035</b>	<b>€ 11.697</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,35%	2,26%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.408</b>	<b>€ 13.325</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	24,08%	4,19%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.343</b>	<b>€ 11.814</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 534</b>	<b>€ 1.702</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	<b>2,3% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,6% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

### Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo: [Report mensile](#).

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Portafoglio Megatrend, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Portafoglio Megatrend

Codice interno: 99003

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Combinazione di Fondi esterni. La presente opzione di investimento è composta da una combinazione di Fondi esterni scelti da Arca Vita International DAC (di seguito, "Arca Vita International" o la "Società"). Il Portafoglio appartiene alla categoria "Azionario" e investe in misura prevalente in asset azionari diversificati a livello geografico (fino a un massimo di 9). L'esposizione azionaria potrà essere pari al 100%. Il portafoglio viene ribilanciato automaticamente dalla Compagnia con periodicità almeno semestrale.
- **Obiettivi:** L'obiettivo dell'opzione di investimento è quello di conseguire la crescita del capitale mediante una gestione flessibile e diversificata degli investimenti. Arca Vita International utilizzerà un processo di costruzione del Portafoglio che terrà conto delle mutevoli condizioni di mercato nel rispetto del limite di esposizione azionaria sopra indicato. La Compagnia definirà la composizione del portafoglio ripartendo con diversi pesi percentuali gli OICR. Si rinvia all'Allegato F "Composizione iniziale dei Portafogli di investimento" del Set informativo per il dettaglio della composizione del Portafoglio con i pesi percentuali attribuiti ad ogni singolo OICR e la relativa data di validità. Caratteristiche delle attività di investimento: Arca Vita International attua una attività di monitoraggio almeno semestrale del Portafoglio, in conseguenza della quale può variare la composizione del Portafoglio stesso, sostituendo gli OICR presenti e/o modificando i pesi percentuali tra i diversi OICR. In particolare, all'interno delle categorie Obbligazionari Breve Termine, Obbligazionari, Bilanciati e Azionari, vengono selezionati gli OICR più idonei a rappresentare il portafoglio "Take Care Megatrend" attraverso: - un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore di investimento; - risultanze delle analisi di tipo quantitativo, come ad esempio la valutazione delle performance passate; - risultanze delle analisi di tipo qualitativo, come ad esempio la valutazione della qualità del gestore. A seguito dell'attività di monitoraggio, Arca Vita International effettua il ribilanciamento, riallocando la composizione del Portafoglio stesso, secondo i parametri di composizione del Portafoglio definiti tempo per tempo dalla Compagnia.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti: sono ammessi investimenti in titoli emessi da società a bassa capitalizzazione e investimenti in strumenti finanziari di emittenti dei cc.dd. "Paesi emergenti". La componente obbligazionaria non ha una duration media massima. La natura degli investimenti utilizzati può comportare un'esposizione al rischio di cambio.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.596</b>	<b>€ 3.493</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,04%	-12,32%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.998</b>	<b>€ 8.491</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,02%	-2,02%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.562</b>	<b>€ 16.738</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,62%	6,65%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 21.274</b>	<b>€ 23.643</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	112,74%	11,36%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.886</b>	<b>€ 16.905</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 596</b>	<b>€ 2.979</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	<b>3,0% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,7% prima dei costi e al 6,7% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

La reportistica finanziaria contenente le informazioni relative alle performance passate può essere consultata al seguente indirizzo: [Report mensile](#).

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento abrdn Global Government Bond (K acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: abrdn Global Government Bond (K acc) EUR hedged

ISIN: LU2240070511

Codice interno: 671

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

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

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio





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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Maggiori informazioni sui rischi sono riportate nel prospetto disponibile all'indirizzo [www.abrdn.com](http://www.abrdn.com) o su richiesta dalla Società di Gestione.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 7
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.683</b>	<b>€ 4.923</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,17%	-9,63%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.111</b>	<b>€ 6.220</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,89%	-6,56%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.642</b>	<b>€ 10.110</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,58%	0,16%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.363</b>	<b>€ 10.857</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	3,63%	1,18%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.100</b>	<b>€ 10.211</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2020 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2021.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato

che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- 10.000,00 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	€ 512	€ 1.408
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Amundi Funds Multi-Asset Sustainable Future (M2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Amundi Funds Multi-Asset Sustainable Future (M2 acc) EUR

ISIN: LU2011223687

Codice interno: 384

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Amundi Funds gestito da Amundi Luxembourg S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati obbligazionari".
- **Obiettivi:** Il Comparto è un prodotto finanziario che promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento SFDR. Il Comparto mira ad accrescere il valore dell'investimento nel corso del periodo di detenzione raccomandato. Più precisamente, l'obiettivo d'investimento sostenibile del Fondo consiste nell'investire in attività economiche che contribuiscano a un futuro sostenibile, affrontando alcune delle sfide globali al fine di conseguire una crescita sostenibile. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di titoli di tutto il mondo e che contribuiscono a un futuro sostenibile, misurato secondo gli indicatori delle sfide ambientali, sociali e di governance. Tra questi possono figurare (i) obbligazioni Investment Grade denominate in euro, per l'intera gamma di scadenze, emesse da governi di paesi, enti sovranazionali e/o società OCSE. Almeno il 10% degli attivi del Comparto è investito in green bond, sociali e sostenibili, finalizzati a finanziare la transizione energetica e i progressi sociali e che soddisfano i criteri e le linee guida dei Principi su green bond, social bond e sustainable bond pubblicati dall'ICMA; (ii) obbligazioni indicizzate all'inflazione; (iii) fino al 10% del patrimonio del Comparto in obbligazioni convertibili contingenti e fino al 40% del patrimonio del Comparto in azioni. La valuta di denominazione è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto integra i fattori di sostenibilità nel proprio processo d'investimento, come illustrato più dettagliatamente nella sezione "Investimenti sostenibili" del Prospetto. L'obiettivo d'investimento sostenibile viene raggiunto investendo in società ed emittenti, sia sui mercati azionari globali che su quelli a reddito fisso, che contribuiscono a creare un contributo ambientale o sociale positivo a lungo termine per un futuro sostenibile. La selezione dei titoli deriva da un'analisi finanziaria tradizionale unita a un'analisi extra-finanziaria volta a valutare il contributo effettivo e l'impegno verso un futuro sostenibile. Il Comparto applica criteri di esclusione supplementari e specifici a società ed emittenti pubblici sulla base di attività e comportamenti controversi. La gamma di investimento del Comparto (come rappresentata dall'Indice di riferimento) è ridotta di almeno il 20% a causa dell'esclusione di titoli con un rating ESG inferiore.
  - Parametro di riferimento: MSCI Daily Net Total Return World Euro (30%) e Barclays EuroAgg Total Return Index Value Unhedged EUR (70%).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto ricorre a derivati al fine di ridurre svariati rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio nonché al fine di ottenere esposizione (lunga o corta) a svariate attività, mercati o altre opportunità di investimento (ivi compresi derivati incentrati su azioni).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

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

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 7
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.846</b>	<b>€ 4.805</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,54%	-9,94%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.317</b>	<b>€ 8.003</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,83%	-3,13%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.990</b>	<b>€ 12.310</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,10%	3,01%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.187</b>	<b>€ 13.731</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	11,87%	4,63%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.295</b>	<b>€ 12.433</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato

che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- 10.000,00 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	€ 550	€ 1.835
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 3% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://www.amundi.it/>

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Arca Azioni Internazionali (P) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Arca Azioni Internazionali (P) EUR

ISIN: IT0000382264

Codice interno: 352

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Fondo comune di investimento mobiliare aperto gestito da Arca Fondi SGR S.p.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari internazionali".
- **Obiettivi:** È un Fondo azionario che ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in azioni di emittenti internazionali a capitalizzazione elevata con prospettive di crescita stabili nel tempo e ad elevata liquidità denominate in euro, in dollari, sterline e yen e in via contenuta nelle valute dei Paesi Emergenti. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente i Paesi aderenti all'OCSE. In via contenuta è prevista la possibilità di investire nei mercati dei Paesi Emergenti. Non è prevista la copertura del rischio di cambio. La valuta di denominazione è l'Euro.
  - Parametro di riferimento: MSCI AC World Net TR.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Un altro rischio, non adeguatamente rilevato dall'indicatore sintetico, a cui potrebbe essere esposto il PRIIP è quello connesso allo smobilizzo di una posizione di portafoglio (rischio di liquidità).

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.437</b>	<b>€ 679</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-85,63%	-28,55%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.015</b>	<b>€ 7.944</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,85%	-2,84%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.317</b>	<b>€ 16.819</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	3,17%	6,71%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.909</b>	<b>€ 19.825</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	39,09%	8,93%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.633</b>	<b>€ 16.987</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 574</b>	<b>€ 2.754</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,5% prima dei costi e al 6,7% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://www.arcafondi.it/s/>

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Arca BB EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Arca BB EUR

ISIN: IT0000380003

Codice interno: 382

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Fondo comune di investimento mobiliare aperto gestito da Arca Fondi SGR S.p.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati".
- **Obiettivi:** È un Fondo bilanciato che ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe in azioni di emittenti a capitalizzazione elevata con prospettive di crescita stabili nel tempo e ad elevata liquidità denominate in valute europee tra il 40% e il 60% ed in misura contenuta in obbligazioni governative o garantite da Stati sovrani, di organismi internazionali di adeguata qualità creditizia (investment grade) denominate in euro. Il Fondo può investire inoltre in misura contenuta in obbligazioni corporate sia di adeguata qualità creditizia (investment grade) sia di qualità creditizia inferiore ad adeguata, denominate in euro. Non è prevista copertura strutturale del rischio di cambio. Le aree geografiche d'investimento sono, per la parte obbligazionaria, principalmente i Paesi dell'area euro, per la parte azionaria, principalmente l'Europa. La durata media finanziaria del Fondo è inferiore ai 4 anni. La valuta di denominazione è l'Euro.
  - Parametro di riferimento: 50% MSCI Daily Net TR Europe Eur, 25% ICE BofA 3-5 Year Italy Government, 10% ICE BofA Euro Corporate, 10% ICE BofA Euro High Yield, 5% ICE BofA Euro Treasury Bill.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Un altro rischio, non adeguatamente rilevato dall'indicatore sintetico, a cui potrebbe essere esposto il PRIIP è quello connesso allo smobilizzo di una posizione di portafoglio (rischio di liquidità).

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 4.063</b>	<b>€ 3.426</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,37%	-14,19%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 8.278</b>	<b>€ 8.221</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,22%	-2,76%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 9.978</b>	<b>€ 11.038</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,22%	1,42%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 11.638</b>	<b>€ 13.682</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	16,38%	4,58%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 10.284</b>	<b>€ 11.149</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 588</b>	<b>€ 2.042</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	<b>2,8% ogni anno</b>

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

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://www.arcafondi.it/s/>

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Arca Bond Corporate EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Arca Bond Corporate EUR

ISIN: IT0003021950

Codice interno: 381

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Fondo comune di investimento mobiliare aperto gestito da Arca Fondi SGR S.p.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari euro corporate investment grade".
- **Obiettivi:** È un Fondo obbligazionario internazionale che ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in strumenti obbligazionari corporate di adeguata qualità creditizia (investment grade), denominati in euro. Il Fondo può investire in obbligazioni governative nella misura massima del 30%. È prevista la possibilità di investimento in strumenti obbligazionari di qualità creditizia inferiore ad adeguata e in obbligazioni ibride convertibili (c.d. CoCo bonds) nella misura massima complessiva del 30%. Gli investimenti in titoli denominati in valute diverse dall'euro sono strutturalmente coperti dal rischio di cambio. Le aree geografiche di investimento sono principalmente i Paesi aderenti all'OCSE. La durata media finanziaria del Fondo è compresa tra 0 e 10 anni. La valuta di denominazione è l'Euro.
  - Parametro di riferimento: 75% ICE BofA Euro Large Cap Non-Financial Corporate, 20% ICE BofA Euro Large Cap Financial, 5% ICE BofA Euro Treasury Bill.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Un altro rischio, non adeguatamente rilevato dall'indicatore sintetico, a cui potrebbe essere esposto il PRIIP è quello connesso allo smobilizzo di una posizione di portafoglio (rischio di liquidità).

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.404</b>	<b>€ 6.451</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,96%	-6,07%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.943</b>	<b>€ 7.650</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,57%	-3,75%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.713</b>	<b>€ 10.175</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,87%	0,25%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.004</b>	<b>€ 11.736</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	10,04%	2,31%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.100</b>	<b>€ 10.277</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 538</b>	<b>€ 1.599</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	<b>2,3% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://www.arcafondi.it/s/>

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Arca Bond Paesi Emergenti (P) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Arca Bond Paesi Emergenti (P) EUR

ISIN: IT0001248373

Codice interno: 380

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Fondo comune di investimento mobiliare aperto gestito da Arca Fondi SGR S.p.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari paesi emergenti".
- **Obiettivi:** È un Fondo obbligazionario internazionale che ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in obbligazioni di emittenti sovrani dei Paesi Emergenti, anche di qualità creditizia inferiore ad adeguata, denominate in euro, in dollari e sterline. È prevista la copertura strutturale del rischio di cambio. Le aree geografiche di investimento sono principalmente i mercati dei Paesi Emergenti. La durata media finanziaria del portafoglio del Fondo è compresa tra 3 e 7 anni. La valuta di denominazione è l'Euro.
  - Parametro di riferimento: 95% ICE BofA BBB & Lower Sovereign External Debt Constrained Hedged, 5% ICE BofA Euro Treasury Bill.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Un altro rischio, non adeguatamente rilevato dall'indicatore sintetico, a cui potrebbe essere esposto il PRIIP è quello connesso allo smobilizzo di una posizione di portafoglio (rischio di liquidità).

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.815	€ 3.894
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,85%	-12,61%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.813	€ 6.944
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,87%	-5,08%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.689	€ 10.053
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,11%	0,08%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.295	€ 11.354
	Rendimento medio per ciascun anno	12,95%	1,83%
<b>Scenario di morte</b>			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.154

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2020 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	€ 547	€ 1.657
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://www.arcafondi.it/s/>

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Arca Green Leaders EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Arca Green Leaders EUR

ISIN: IT0005396616

Codice interno: 383

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Fondo comune di investimento mobiliare aperto gestito da Arca Fondi SGR S.p.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Flessibili".
- **Obiettivi:** È un Fondo flessibile, sostenibile e responsabile, privo di benchmark, che ha come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'Articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 e mira a conseguire una crescita del capitale investito attraverso una gestione diversificata degli investimenti principalmente nell'area europea. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo può investire in strumenti finanziari obbligazionari governativi e corporate, ivi comprese obbligazioni ibride e subordinate, sia "di adeguata qualità creditizia" sia di qualità inferiore, strumenti del mercato monetario e strumenti finanziari di natura azionaria. È previsto l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria nella misura minima del 30% e nella misura massima del 70%. Gli strumenti finanziari saranno denominati principalmente in euro, altre valute del continente europeo e dollari. Il Fondo può essere esposto al rischio di cambio. L'esposizione al rischio di cambio è gestita attivamente. La durata media finanziaria del Fondo sarà di massimo 10 anni. L'area geografica d'investimento è principalmente l'Europa. La valuta di denominazione è l'Euro.
  - Stile di gestione: Viene adottato uno stile di gestione attivo orientato a conseguire una crescita del capitale nell'orizzonte temporale del prodotto. Gli investimenti sono effettuati sulla base di analisi macroeconomiche nonché su dati di bilancio, tecnici e di rischio. Gli strumenti finanziari in cui il Fondo può investire sono principalmente riferiti ad emittenti caratterizzati da buone prospettive di crescita nel lungo termine e da elevati standard ambientali, sociali e di governo societario (ESG, Environmental, Social and Governance). In particolare, i titoli sono selezionati tra quelli di emittenti che si impegnano a ridurre le emissioni di gas serra, che contribuiscono alla de-carbonizzazione del sistema economico o che facilitano la transizione ad un sistema caratterizzato da basse emissioni di gas serra, in linea con gli obiettivi dell'Accordo sul clima di Parigi.
  - Parametro di riferimento: Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo utilizza derivati per finalità di copertura e non di copertura (tra cui arbitraggio).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Un altro rischio, non adeguatamente rilevato dall'indicatore sintetico, a cui potrebbe essere esposto il PRIIP è quello connesso allo smobilizzo di una posizione di portafoglio (rischio di liquidità).

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.620</b>	<b>€ 4.227</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,80%	-11,58%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.542</b>	<b>€ 8.341</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,58%	-2,56%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.597</b>	<b>€ 9.177</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,03%	-1,22%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.403</b>	<b>€ 9.605</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,03%	-0,57%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.100</b>	<b>€ 10.100</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2015 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2014 e settembre 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 561</b>	<b>€ 1.676</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	<b>2,5% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,3% prima dei costi e al -1,2% al netto dei costi.

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

comunicato in seguito.

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://www.arcafondi.it/s/>

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Arca TE - Titoli Esteri EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Arca TE - Titoli Esteri EUR

ISIN: IT0000384641

Codice interno: 351

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Fondo comune di investimento mobiliare aperto gestito da Arca Fondi SGR S.p.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati obbligazionari".
- **Obiettivi:** È un Fondo bilanciato obbligazionario che ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe in azioni di emittenti dei Paesi sviluppati ed emergenti per una percentuale non superiore al 45% del patrimonio ed in obbligazioni di emittenti governativi, sovranazionali e societari, sia dei Paesi sviluppati sia dei Paesi Emergenti. È prevista la possibilità di utilizzare anche in misura significativa parti di OICR collegati la cui politica d'investimento è compatibile con quella del Fondo. Non è prevista la copertura del rischio di cambio. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente l'America, l'Europa e l'Asia. La durata media finanziaria del Fondo è compresa tra 2 e 7 anni. La valuta di denominazione è l'Euro.
  - Parametro di riferimento: 20% Morgan Stanley Capital International World Net TR, 10% Morgan Stanley Capital International Emerging Markets Net TR, 25% ICE BofA EMU Direct Government Bond Index, 15% ICE BofA EMU Corporate Large Cap Index, 20% ICE BofA Global Sovereign Bond GDP W Custom, 10% ICE BofA BBB & Lower Sovereign External Debt Constrained Hedged.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Un altro rischio, non adeguatamente rilevato dall'indicatore sintetico, a cui potrebbe essere esposto il PRIIP è quello connesso allo smobilizzo di una posizione di portafoglio (rischio di liquidità).

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.287</b>	<b>€ 5.288</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-37,13%	-8,70%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.012</b>	<b>€ 7.635</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,88%	-3,78%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.782</b>	<b>€ 11.491</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,18%	2,01%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.160</b>	<b>€ 12.561</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	11,60%	3,31%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.100</b>	<b>€ 11.606</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 577</b>	<b>€ 1.974</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,7% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 2% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://www.arcafondi.it/s/>

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento BlackRock Global Funds ESG Multi-Asset (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds ESG Multi-Asset (I2 acc) EUR

ISIN: LU1822773989

Codice interno: 624

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

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

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.210</b>	<b>€ 4.160</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,90%	-11,78%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.234</b>	<b>€ 7.888</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,66%	-3,33%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.215</b>	<b>€ 13.265</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,15%	4,12%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.702</b>	<b>€ 14.472</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	17,02%	5,42%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.527</b>	<b>€ 13.398</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2012 e novembre 2019.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2021.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 560</b>	<b>€ 2.014</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	<b>2,6% ogni anno</b>

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

nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,7% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com)

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento BlackRock Global Funds Future of Transport (I2 acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds Future of Transport (I2 acc) EUR hedged

ISIN: LU1917164771

Codice interno: 629

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

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

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 8
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.732	€ 572
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,68%	-30,08%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.796	€ 7.230
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,04%	-3,97%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.424	€ 18.204
	Rendimento medio per ciascun anno	4,24%	7,78%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 20.851	€ 27.816
	Rendimento medio per ciascun anno	108,51%	13,64%
<b>Scenario di morte</b>			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.743	€ 18.386

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e giugno 2023.

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

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	€ 579	€ 2.970
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,7% prima dei costi e al 7,8% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com)

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

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento BlackRock Global Funds Global Allocation (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds Global Allocation (I2 acc) EUR

ISIN: LU1653088838

Codice interno: 627

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

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

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.178</b>	<b>€ 2.713</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,22%	-15,05%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.545</b>	<b>€ 8.230</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,55%	-2,41%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.212</b>	<b>€ 15.568</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,12%	5,69%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.465</b>	<b>€ 17.578</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	24,65%	7,31%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.525</b>	<b>€ 15.724</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

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

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 565</b>	<b>€ 2.542</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	<b>2,7% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,4% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi.

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

comunicato in seguito.

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com)

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento BlackRock Global Funds Sustainable Emerging Markets Bond (I2 acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds Sustainable Emerging Markets Bond (I2 acc) EUR hedged

ISIN: LU1864665606

Codice interno: 689

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

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

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 3.650</b>	<b>€ 2.834</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-63,50%	-16,48%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.992</b>	<b>€ 7.133</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,08%	-4,71%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.961</b>	<b>€ 12.556</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,39%	3,31%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.292</b>	<b>€ 14.420</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	22,92%	5,37%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.266</b>	<b>€ 12.682</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 544</b>	<b>€ 1.803</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	<b>2,4% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 3,3% al

netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com)

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento BlackRock Global Funds Sustainable Energy (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds Sustainable Energy (I2 acc) EUR

ISIN: LU0368234703

Codice interno: 690

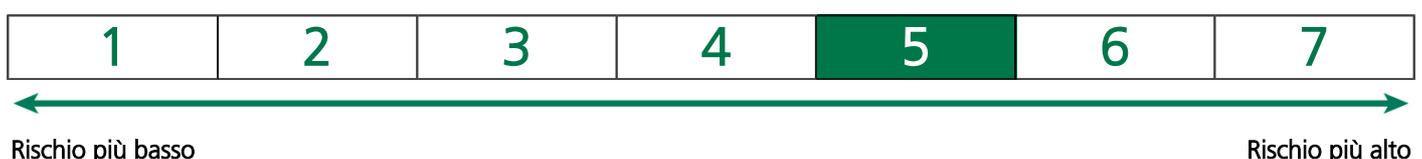
Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

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

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio





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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.744</b>	<b>€ 1.869</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,56%	-18,92%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.502</b>	<b>€ 8.370</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,98%	-2,20%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.464</b>	<b>€ 20.555</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,64%	9,42%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 17.260</b>	<b>€ 27.531</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	72,60%	13,50%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.785</b>	<b>€ 20.760</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2014 e settembre 2022.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

- 10.000,00 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	€ 600	€ 3.243
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,4% prima dei costi e al 9,4% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com)

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

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento BlackRock Global Funds World Healthscience (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: BlackRock Global Funds World Healthscience (I2 acc) EUR

ISIN: LU1960219571

Codice interno: 369

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

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

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 8
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.763</b>	<b>€ 1.258</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,37%	-22,83%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.159</b>	<b>€ 8.547</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,41%	-1,94%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.786</b>	<b>€ 23.688</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	7,86%	11,38%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.647</b>	<b>€ 28.574</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	46,47%	14,02%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.116</b>	<b>€ 23.924</b>

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

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

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

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2012 e luglio 2020.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

- 10.000,00 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	€ 586	€ 3.386
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,3% prima dei costi e al 11,4% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com)

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento BlackRock Strategic Funds Sustainable Euro Bond (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: BlackRock Strategic Funds Sustainable Euro Bond (I2 acc) EUR

ISIN: LU1435395980

Codice interno: 691

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

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

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Consultare il Prospetto del prodotto per dettagli su altri rischi sostanzialmente rilevanti che possono essere correlati a questo prodotto.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.423</b>	<b>€ 5.902</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,77%	-7,26%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.896</b>	<b>€ 7.278</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,04%	-4,44%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.750</b>	<b>€ 10.901</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,50%	1,24%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.745</b>	<b>€ 11.765</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	7,45%	2,35%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.100</b>	<b>€ 11.010</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2020 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 522</b>	<b>€ 1.538</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,1% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.

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

comunicato in seguito.

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com)

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

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Candriam Equities L Robotics & Innovative Technology (R acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Candriam Equities L Robotics & Innovative Technology (R acc) EUR

ISIN: LU1598284849

Codice interno: 630

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

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

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Rischio più basso Rischio più alto →



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

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

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

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.368	€ 589
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,32%	-29,81%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.911	€ 7.862
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,89%	-2,96%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.788	€ 23.530
	Rendimento medio per ciascun anno	7,88%	11,29%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.977	€ 32.636
	Rendimento medio per ciascun anno	59,77%	15,93%
<b>Scenario di morte</b>			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.118	€ 23.765

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2012 e gennaio 2020.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	€ 615	€ 3.798
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,6% prima dei costi e al 11,3% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.candriam.com](http://www.candriam.com)

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento CPR Invest Climate Action (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: CPR Invest Climate Action (I acc) EUR

ISIN: LU1902443933

Codice interno: 632

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV CPR Invest gestito da CPR Asset Management e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** L'investimento sostenibile del Comparto si concentra sui cambiamenti climatici e si prefigge di ottenere un'intensità di carbonio inferiore rispetto al Parametro di riferimento o all'universo di investimento, selezionando gli investimenti come descritto di seguito. Il Comparto integra fattori di sostenibilità nel suo processo di investimento, come illustrato in maggior dettaglio nella sezione 4.9 "Panoramica della politica d'investimento responsabile" del Prospetto. L'obiettivo di investimento è sovraperformare i mercati azionari globali nel lungo periodo (almeno cinque anni), investendo in titoli azionari internazionali impegnati a limitare l'impatto dei cambiamenti climatici, al contempo integrando criteri ambientali, sociali e di governance (E, S e G o, collettivamente, ESG) nel processo di investimento. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 75% del suo patrimonio in azioni e titoli equivalenti ad azioni di qualsiasi paese, senza vincoli di capitalizzazione. Di questa quota del 75% del patrimonio, il Comparto può investire in azioni A cinesi tramite Stock Connect, per un massimo del 25% del patrimonio. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: La strategia d'investimento del Comparto punta a selezionare titoli di società di qualsiasi paese, settore e capitalizzazione. Ogni settore viene analizzato e i titoli vengono selezionati in base alle convinzioni di investimento del gestore del Fondo. Il portafoglio finale è composto da società che offrono le migliori prospettive finanziarie e non finanziarie. Per selezionare le società che si trovano nella posizione migliore per affrontare il cambiamento climatico, la Società di gestione si affida ai dati del CDP. Il CDP è un provider specializzato in informazioni ambientali. Le società dell'universo di investimento vengono analizzate dal punto di vista del clima, in modo da selezionare quelle più virtuose in base agli standard di valutazione del CDP. L'universo di investimento è costituito per almeno il 90% da società con un punteggio CDP. Almeno il 90% dei titoli in portafoglio è valutato dal CDP e ha un punteggio ESG. La Società di gestione integra un ulteriore approccio sostenibile, analizzando le società che sono già state selezionate sulla base della propria metodologia di analisi ESG interna, escludendo quelle basate sui seguenti criteri: peggior punteggio ESG complessivo; peggior punteggio in termini di ambiente e governance; peggior punteggio nei sottocriteri ambientali; numero elevato di controversie ESG. A seconda del miglioramento della disponibilità e della coerenza dei dati, la Società di gestione può utilizzare dati aggiuntivi al fine di ottimizzare il modo in cui identifica le società che si trovano nella posizione migliore per affrontare il cambiamento climatico. La Società di gestione si impegna a ridurre l'universo di investimento di almeno il 20%, escludendo le società con i peggiori punteggi climatici CDP e quelle escluse dalla propria metodologia di analisi ESG interna. Il processo d'investimento implementato si prefigge di costruire un portafoglio in linea con l'obiettivo di temperatura 1,5 °C dell'accordo di Parigi, e la cui impronta di carbonio sarà inferiore rispetto all'Indice MSCI All Country World Index (MSCI ACWI) Net Return, rappresentativo del suo universo d'investimento. La Società di Gestione ha costituito un meccanismo di compensazione dell'impronta di carbonio residua del Comparto mediante l'impiego di unità di riduzione delle emissioni verificate ("Vers"), che finanziano progetti volti a ridurre o evitare le emissioni di CO2. Per ulteriori informazioni, si rimanda al prospetto. La politica di riduzione dell'impronta di carbonio e la politica di investimento socialmente responsabile (obiettivi, criteri, rating) sono ulteriormente descritti e disponibili sul sito web della Società ("Codice di trasparenza SRI" del Comparto). L'approccio best-in-class non esclude in linea di principio alcun settore di attività. Tutti i settori economici sono pertanto rappresentati in questo approccio, e il Comparto può quindi essere esposto ad alcuni settori controversi. Il Comparto è un prodotto finanziario che promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento SFDR.
  - Parametro di riferimento: MSCI All Country World Index (MSCI ACWI) Net Total Return.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare strumenti derivati ai fini di copertura, arbitraggio, esposizione e/o ai fini di una gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

# Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi aggiuntivi:

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

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

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 8
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.363	€ 460
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,37%	-31,95%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.077	€ 8.294
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,23%	-2,31%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.084	€ 12.219
	Rendimento medio per ciascun anno	0,84%	2,54%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.510	€ 14.040
	Rendimento medio per ciascun anno	35,10%	4,33%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.393	€ 12.341

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2012 e agosto 2020.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	€ 608	€ 2.628
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,5% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi.

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

### Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com)

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento CPR Invest Education (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: CPR Invest Education (I acc) EUR

ISIN: LU1861294582

Codice interno: 634

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

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

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi aggiuntivi:

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

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

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 8
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.356</b>	<b>€ 498</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,44%	-31,26%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.644</b>	<b>€ 7.440</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,56%	-3,63%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.916</b>	<b>€ 10.976</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,84%	1,17%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.179</b>	<b>€ 13.774</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	31,79%	4,08%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.220</b>	<b>€ 11.086</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato

che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- 10.000,00 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	€ 603	<b>€ 2.433</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	<b>2,9% ogni anno</b>

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

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com)

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

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento CPR Invest Food For Generations (R acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: CPR Invest Food For Generations (R acc) EUR

ISIN: LU1653750171

Codice interno: 633

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

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

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi aggiuntivi:

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

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

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.539</b>	<b>€ 771</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,61%	-27,41%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.927</b>	<b>€ 7.439</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,73%	-3,63%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.945</b>	<b>€ 13.153</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,55%	3,48%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.657</b>	<b>€ 15.922</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	36,57%	5,99%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.249</b>	<b>€ 13.284</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2014 e agosto 2022.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 618</b>	<b>€ 2.807</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	<b>3,1% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,6% prima dei costi e al 3,5% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com)

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

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable (F acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable (F acc) EUR

ISIN: LU0907928062

Codice interno: 692

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

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

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti: L'indicatore di rischio del Fondo riflette i seguenti elementi:

- Gli investimenti in obbligazioni presentano una volatilità e un livello di rischio più bassi rispetto alle azioni e più alti rispetto agli strumenti del mercato monetario.
- Il Comparto investe principalmente nei mercati emergenti che presentano una volatilità e un rischio più alto rispetto ai mercati

sviluppati.

Altri fattori di rischio non inclusi o inclusi solo parzialmente nell'indicatore di rischio:

- Condizioni di mercato inusuali o eventi imprevedibili possono amplificare i rischi o innescare altri rischi come quelli di controparte, di liquidità e operativi (una descrizione completa di questi rischi è disponibile nel prospetto).
- Quando il prodotto deve far fronte a richieste di risarcimento ingenti, sono possibili ritardi nell'esecuzione delle transazioni che potrebbero avere un impatto negativo sul vostro investimento.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.920</b>	<b>€ 4.903</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,80%	-9,68%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.700</b>	<b>€ 9.226</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,00%	-1,14%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.782</b>	<b>€ 12.366</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,18%	3,08%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.531</b>	<b>€ 14.571</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	25,31%	5,53%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.100</b>	<b>€ 12.489</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2020 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2012 e agosto 2019.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 532</b>	<b>€ 1.695</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	<b>2,2% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://funds.degroofpetercam.com/>

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

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento DPAM L Bonds EUR Quality Sustainable (F acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: DPAM L Bonds EUR Quality Sustainable (F acc) EUR

ISIN: LU0174537935

Codice interno: 693

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di DPAM L SICAV gestito da Degroof Petercam Asset Services S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari euro corporate investment grade".
- **Obiettivi:** Aumentare il valore dell'investimento nel medio termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: In normali condizioni di mercato, il Comparto investe principalmente in obbligazioni di livello "investment grade" denominate in euro. In particolare, il Comparto favorisce le aziende i cui prodotti e servizi contribuiscono alle sfide di sostenibilità come la transizione energetica, il cambiamento climatico, la tutela della biodiversità e l'accesso all'istruzione. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del Comparto, il gestore si avvale di analisi macroeconomiche, di mercato e di credito al fine di individuare i titoli con un potenziale di rendimento favorevole in relazione al rischio sostenuto. La selezione e la ponderazione delle attività del Comparto, e quindi la sua performance, possono o meno discostarsi significativamente dall'indice di riferimento. Approccio ESG: Nel suo processo decisionale, il gestore integra criteri di sostenibilità come l'allineamento delle attività degli emittenti con gli Obiettivi di sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite. Il gestore esclude gli emittenti altamente controversi secondo gli standard internazionali o con un profilo di sostenibilità sfavorevole.
  - Parametro di riferimento: iBoxx Euro Corporate All Maturities Total Return, un indice che non tiene conto dei fattori ESG. Utilizzo: solo a fini di comparazione della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può ricorrere a strumenti derivati per coprirsi dalle fluttuazioni del mercato e per ridurre i costi, nonché per generare reddito aggiuntivo.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



← Rischio più basso Rischio più alto →



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti: L'indicatore di rischio del Fondo riflette i seguenti elementi:

- Gli investimenti in obbligazioni presentano una volatilità e un livello di rischio più bassi rispetto alle azioni e più alti rispetto

agli strumenti del mercato monetario.

Altri fattori di rischio non inclusi o inclusi solo parzialmente nell'indicatore di rischio:

- Condizioni di mercato inusuali o eventi imprevedibili possono amplificare i rischi o innescare altri rischi come quelli di controparte, di liquidità e operativi (una descrizione completa di questi rischi è disponibile nel prospetto).
- Quando il prodotto deve far fronte a richieste di risarcimento ingenti, sono possibili ritardi nell'esecuzione delle transazioni che potrebbero avere un impatto negativo sul vostro investimento.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.444</b>	<b>€ 6.361</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,56%	-6,26%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.956</b>	<b>€ 7.609</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,44%	-3,83%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.756</b>	<b>€ 10.536</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,44%	0,75%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.288</b>	<b>€ 12.114</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,88%	2,78%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.100</b>	<b>€ 10.641</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 516</b>	<b>€ 1.465</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	<b>2,1% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://funds.degroofpetercam.com/>

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fidelity European Larger Companies (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Fidelity European Larger Companies (I acc) EUR

ISIN: LU0933614405

Codice interno: 639

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Europa".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società di grandi dimensioni che sono quotate, hanno la sede centrale o svolgono la maggior parte della loro attività in Europa. Il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di società con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Il Gestore degli investimenti considera inoltre le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Il Comparto aderisce agli standard dei criteri d'investimento sostenibile di Fidelity.
  - Parametro di riferimento: MSCI Europe Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: scelta degli investimenti, monitoraggio del rischio e confronto della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Ulteriori rischi: nessuno.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.659</b>	<b>€ 961</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,41%	-25,39%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.844</b>	<b>€ 8.322</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,56%	-2,27%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.366</b>	<b>€ 14.524</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	3,66%	4,78%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.097</b>	<b>€ 18.617</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	30,97%	8,08%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.683</b>	<b>€ 14.669</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

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

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 593</b>	<b>€ 2.715</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	<b>2,9% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,7% prima dei costi e al 4,8% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.fidelity-italia.it](http://www.fidelity-italia.it)

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fidelity Global Multi Asset Income (I acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Fidelity Global Multi Asset Income (I acc) EUR hedged

ISIN: LU0985943025

Codice interno: 360

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati obbligazionari".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere una moderata crescita del capitale a medio-lungo termine e produrre reddito. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe in tutta una serie di classi di attivi, tra cui titoli di debito, azioni, titoli immobiliari e infrastrutturali di qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il Comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli. Il Comparto può investire nei seguenti attivi secondo le percentuali indicate: Obbligazioni investment grade: fino al 100%; Obbligazioni sub-investment grade: fino al 60%; Obbligazioni dei mercati emergenti: fino al 50%; Azioni: fino al 50%; Titoli di stato: fino al 50%; Azioni cinesi di classe A e B e obbligazioni onshore cinesi quotate (direttamente e/o indirettamente): meno del 20% (complessivamente); REIT consentiti e titoli infrastrutturali: meno del 30% (nelle singole classi di attivi); Titoli ibridi e obbligazioni convertibili contingenti (CoCo): meno del 30%, di cui meno del 20% in obbligazioni convertibili contingenti (CoCo); Strumenti del mercato monetario: fino al 25%; SPAC: meno del 5%. Il Comparto può investire anche in altri titoli di debito finanziari subordinati e azioni privilegiate. L'esposizione del Comparto ai titoli distressed è limitata al 10% del patrimonio. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto il Gestore degli investimenti investirà il patrimonio tra classi di attivi e aree geografiche sulla base della loro potenzialità di generare reddito e crescita di capitale o di ridurre il rischio complessivo. Il reddito del Comparto è costituito principalmente da pagamenti dei dividendi azionari e delle cedole obbligazionarie. Il Gestore degli investimenti considera inoltre le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Il Comparto aderisce agli standard dei criteri d'investimento sostenibile di Fidelity.
  - Parametro di riferimento: Nessuno.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Rischi principali: mercati emergenti, credito.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.242</b>	<b>€ 4.756</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,58%	-10,07%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.520</b>	<b>€ 7.893</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,80%	-3,32%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.066</b>	<b>€ 12.863</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,66%	3,66%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.404</b>	<b>€ 14.408</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	14,04%	5,36%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.374</b>	<b>€ 12.991</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

- 10.000,00 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	€ 571	€ 2.060
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,7% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,4% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.fidelity-italia.it](http://www.fidelity-italia.it)

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fidelity Global Technology (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Fidelity Global Technology (I acc) EUR

ISIN: LU1642889601

Codice interno: 678

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari informatica".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Politica d'investimento Il Comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti, che sviluppano o intendono sviluppare prodotti, processi e servizi che forniscono o beneficiano di progressi o miglioramenti tecnologici. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di società con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Il Gestore degli investimenti considera inoltre le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Il Comparto aderisce agli standard dei criteri d'investimento sostenibile di Fidelity.
  - Parametro di riferimento: MSCI AC World Information Technology Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: scelta degli investimenti, monitoraggio del rischio, confronto della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



← Rischio più basso Rischio più alto →



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Rischi principali: mercati emergenti.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.424</b>	<b>€ 1.005</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,76%	-24,97%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.813</b>	<b>€ 8.759</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,87%	-1,64%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.423</b>	<b>€ 41.920</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	14,23%	19,62%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 16.668</b>	<b>€ 56.513</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	66,68%	24,17%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.772</b>	<b>€ 42.339</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2014 e giugno 2022.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 593</b>	<b>€ 5.014</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	<b>3,2% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 22,8% prima dei costi e al 19,6% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.fidelity-italia.it](http://www.fidelity-italia.it)

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fidelity Sustainable Climate Bond (I acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Fidelity Sustainable Climate Bond (I acc) EUR hedged

ISIN: LU2115357332

Codice interno: 694

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo e produrre reddito. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di debito corporate investment grade di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto si concentra sulla gestione di rischi legati al clima e favorisce emittenti con i profili di emissioni più bassi nei rispettivi settori, incentivando la transizione a un ambiente più verde mediante la scelta di emittenti che abbiano intrapreso un percorso di riduzione delle emissioni, e investendo in emittenti di obbligazioni verdi accuratamente selezionati. La strategia aspira ad anticipare la gestione del cambiamento climatico attraverso il confronto costante con gli emittenti di obbligazioni corporate globali. Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento. Il Comparto può investire nei seguenti attivi secondo le percentuali indicate: Obbligazioni onshore cinesi quotate (direttamente e/o indirettamente): fino al 30% (complessivamente) con esposizione diretta fino al 10% Titoli ibridi e obbligazioni convertibili contingenti (CoCo): meno del 30%, di cui meno del 20% in CoCo. Il Comparto può investire anche in titoli di debito finanziari subordinati e azioni privilegiate. Il Comparto intende avere un'impronta carbonica inferiore rispetto a quella del mercato in generale. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti utilizza le capacità di ricerca e investimento interne per individuare le migliori opportunità tra emittenti obbligazionari, settori, zone geografiche e tipi di titoli. Il processo può prevedere la verifica dell'affidabilità creditizia degli emittenti obbligazionari, dei fattori macroeconomici e delle valutazioni. Il Gestore degli investimenti considera inoltre i fattori ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che gli emittenti partecipati adottino buone prassi di governance. Il Comparto valuta le caratteristiche ESG di almeno il 90% del suo patrimonio. Il rating ESG medio del Comparto sarà superiore a quello ESG medio dell'universo d'investimento del Comparto, rappresentato dal benchmark, dopo l'esclusione del 20% degli attivi con i rating ESG più bassi. Quando investe in obbligazioni verdi, sociali e sostenibili (le "obbligazioni labelled"), il Gestore degli investimenti adotta un processo di scelta dei titoli basato soprattutto sulle linee guida Green and Social Bond Principles ("GSBP") dell'International Capital Market Association ("ICMA"). Verrà data priorità alle obbligazioni certificate conformi alla Climate Bonds Initiative ("CBI") o agli European Green Bond Standards ("EUGBS"), fermo restando che il Gestore potrà utilizzare altri standard se lo riterrà opportuno. I GSBP sono linee guida di processo volontarie per l'emissione di obbligazioni verdi e sociali, che intendono favorire gli emittenti che finanziano progetti validi e sostenibili dal punto di vista ambientale e sociale. La CBI intende mobilitare il mercato obbligazionario alla ricerca di soluzioni di cambiamento climatico attraverso lo sviluppo del Climate Bonds Standard and Certification Scheme, un sistema di classificazione di obbligazioni e prestiti. Gli EUGBS sono uno standard volontario finalizzato a contribuire ad aumentare e suscitare le ambizioni ambientali del mercato obbligazionario verde. Il Comparto aderisce agli standard della gamma di comparti sostenibili Fidelity. Per ulteriori informazioni vedere "Investimento sostenibile e integrazione ESG".
  - Parametro di riferimento: Bloomberg Global Aggregate Corporate Index (Euro hedged), un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: scelta degli investimenti, monitoraggio del rischio e confronto della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

# Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Rischi principali: mercati emergenti.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 7
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.276	€ 6.337
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,24%	-6,31%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.540	€ 7.295
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,60%	-4,41%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.675	€ 10.085
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,25%	0,12%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.295	€ 10.782
	Rendimento medio per ciascun anno	2,95%	1,08%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.186

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2020 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2012 e aprile 2019.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	€ 524	€ 1.501
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,3% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi.

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

### Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.fidelity-italia.it](http://www.fidelity-italia.it)

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

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fidelity Sustainable Consumer Brands (Y acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Fidelity Sustainable Consumer Brands (Y acc) EUR

ISIN: LU0346388613

Codice interno: 677

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari beni di consumo".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investirà almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo compresi i mercati emergenti e collegate al tema dei marchi di prodotti di largo consumo, vale a dire società in possesso di brevetti, che hanno il potere di determinare i prezzi e una storia di forte crescita alle spalle. Gli investimenti verranno effettuati in società che operano nel settore della progettazione, produzione, commercializzazione e/o vendita di prodotti e servizi di marca destinati al grande pubblico. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento. Le dieci partecipazioni principali del Comparto possono corrispondere al 50% o più del patrimonio, con conseguente concentrazione del portafoglio. Il Comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altre caratteristiche. Il Gestore degli investimenti considera inoltre le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Il Comparto valuta le caratteristiche ESG di almeno il 90% del suo patrimonio. Ai fini della scelta degli investimenti, l'universo d'investimento del Comparto sarà ridotto di almeno il 20% a causa dell'esclusione di emittenti sulla base delle loro caratteristiche ESG. Il Comparto aderisce agli standard della gamma di comparti sostenibili Fidelity.
  - Parametro di riferimento: MSCI ACWI Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: scelta degli investimenti, monitoraggio del rischio e confronto della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Rischi principali: mercati emergenti.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 8
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.881</b>	<b>€ 1.736</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,19%	-19,66%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.320</b>	<b>€ 7.911</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,80%	-2,89%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.777</b>	<b>€ 23.713</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	7,77%	11,40%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.789</b>	<b>€ 26.364</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	37,89%	12,88%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.107</b>	<b>€ 23.951</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2012 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	€ 609	€ 3.714
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,6% prima dei costi e al 11,4% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.fidelity-italia.it](http://www.fidelity-italia.it)

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fidelity Sustainable Future Connectivity (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Fidelity Sustainable Future Connectivity (I acc) EUR

ISIN: LU1881514266

Codice interno: 640

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altri settori".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investirà almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti, collegate al tema della connettività futura (facilitatori (enabler) reti e beneficiari delle comunicazioni di prossima generazione). Gli investimenti possono essere effettuati in società che operano nel settore delle reti cellulari, reti cablate, infrastrutture Internet e produzione di contenuti online. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento. Il Comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente). Le dieci partecipazioni principali del Comparto possono corrispondere al 50% del suo patrimonio, con conseguente concentrazione del portafoglio. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri finanziari, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Il Gestore degli investimenti considera inoltre le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Inoltre, il Gestore degli investimenti si impegna con l'emittente per cercare di migliorare gli aspetti ESG. Attraverso il processo di gestione degli investimenti, il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Il Comparto valuta le caratteristiche ESG di almeno il 90% del suo patrimonio. L'universo d'investimento del Comparto viene ridotto di almeno il 20% dopo l'esclusione di alcuni emittenti in base alle loro caratteristiche ESG. Il Comparto aderisce inoltre agli standard della gamma di comparti sostenibili Fidelity.
  - Parametro di riferimento: MSCI ACWI Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: scelta degli investimenti, monitoraggio del rischio e confronto della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Rischi principali: mercati emergenti.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 8
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.873</b>	<b>€ 1.384</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,27%	-21,90%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.667</b>	<b>€ 6.918</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,33%	-4,50%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.536</b>	<b>€ 20.454</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,36%	9,36%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.145</b>	<b>€ 27.097</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	51,45%	13,27%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.859</b>	<b>€ 20.658</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

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

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	€ 596	€ 3.244
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,4% prima dei costi e al 9,4% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.fidelity-italia.it](http://www.fidelity-italia.it)

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fidelity Sustainable Global Dividend Plus (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Fidelity Sustainable Global Dividend Plus (I acc) EUR

ISIN: LU1622585831

Codice interno: 638

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altri settori".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere reddito con possibilità di crescita del capitale nel tempo. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di società con caratteristiche ESG in miglioramento. Il Comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altre caratteristiche. Il Gestore degli investimenti è interessato a investimenti che ritiene interessanti sotto il profilo dei rendimenti da dividendo, oltre che della rivalutazione del prezzo. Il Gestore degli investimenti considera inoltre le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Il Comparto valuta le caratteristiche ESG di almeno il 90% del suo patrimonio. Il rating ESG medio del Comparto supera il rating ESG medio dell'universo d'investimento del Comparto dopo l'esclusione del 20% degli attivi con i rating ESG più bassi. Il Comparto aderisce agli standard della gamma di comparti sostenibili Fidelity.
  - Parametro di riferimento: MSCI ACWI Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: confronto della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Rischi principali: mercati emergenti.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.903</b>	<b>€ 1.157</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,97%	-23,63%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.344</b>	<b>€ 8.502</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,56%	-2,01%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.322</b>	<b>€ 13.529</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	3,22%	3,85%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.811</b>	<b>€ 18.691</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	28,11%	8,13%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.638</b>	<b>€ 13.664</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2020 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2013 e settembre 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 596</b>	<b>€ 2.679</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,9% prima dei costi e al 3,9% al netto dei costi.

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

comunicato in seguito.

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.fidelity-italia.it](http://www.fidelity-italia.it)

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

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fidelity Sustainable Global Equity Income (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Fidelity Sustainable Global Equity Income (I acc) EUR

ISIN: LU1627197343

Codice interno: 636

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari internazionali".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere crescita del capitale a lungo termine e produrre reddito. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di società con caratteristiche ESG in miglioramento. Il Comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente). Il Comparto intende avere un'impronta carbonica inferiore rispetto a quella del benchmark. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Il Gestore degli investimenti considera inoltre i fattori ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Il Comparto valuta le caratteristiche ESG di almeno il 90% del suo patrimonio. Il rating ESG medio del Comparto supera il rating ESG medio dell'universo d'investimento del Comparto dopo l'esclusione del 20% degli emittenti con i rating ESG più bassi. Il Comparto aderisce agli standard della gamma di comparti sostenibili Fidelity.
  - Parametro di riferimento: MSCI ACWI Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: scelta degli investimenti, monitoraggio del rischio, confronto della performance e impronta carbonica.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



← Rischio più basso Rischio più alto →



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

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

sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Rischi principali: mercati emergenti.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.833</b>	<b>€ 1.855</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,67%	-18,99%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.500</b>	<b>€ 9.010</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,00%	-1,30%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.429</b>	<b>€ 18.240</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,29%	7,80%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.754</b>	<b>€ 21.845</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	27,54%	10,26%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.748</b>	<b>€ 18.422</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2013 e marzo 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 593</b>	<b>€ 3.067</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,8% prima dei costi e al 7,8% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.fidelity-italia.it](http://www.fidelity-italia.it)

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

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fidelity Sustainable Water & Waste (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Fidelity Sustainable Water & Waste (I acc) EUR

ISIN: LU1892830164

Codice interno: 643

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Fidelity Funds gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altri settori".
- **Obiettivi:** Il Comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società che si occupano di progettazione, produzione o vendita di prodotti e servizi utilizzati nelle attività di gestione delle acque e dei rifiuti. Il settore della gestione delle acque comprende, senza intento limitativo, società che si occupano di produzione, depurazione, dissalazione, fornitura, imbottigliamento, trasporto e distribuzione dell'acqua. Il settore della gestione dei rifiuti comprende, senza intento limitativo, società che si occupano di raccolta, recupero e smaltimento dei rifiuti, tra cui riciclaggio, incenerimento, digestione anaerobica dei rifiuti alimentari (processi biologici) e conferimento a discarica dei rifiuti residui. Rientrano nel settore anche società specializzate nel trattamento delle acque reflue e fognarie e dei rifiuti solidi, liquidi e chimici, e società di consulenza e progettazione collegate a tali attività. Questi investimenti possono essere effettuati in ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. In via accessoria, il Comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento. Il Comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella gestione attiva del Comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Il Gestore degli investimenti considera inoltre le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Inoltre, il Gestore degli investimenti si impegna con gli emittenti per cercare di migliorare gli aspetti ESG. Il Comparto valuta le caratteristiche ESG di almeno il 90% del suo patrimonio. Ai fini della scelta degli investimenti, l'universo d'investimento del Comparto viene ridotto di almeno il 20% dopo l'esclusione di alcuni emittenti in base alle loro caratteristiche ESG. Il Comparto aderisce inoltre agli standard della gamma di comparti sostenibili Fidelity.
  - Parametro di riferimento: MSCI ACWI Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: monitoraggio del rischio e confronto della performance.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Rischi principali: mercati emergenti, liquidità.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 8
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.051</b>	<b>€ 846</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,49%	-26,57%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.275</b>	<b>€ 7.238</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,25%	-3,96%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.472</b>	<b>€ 18.862</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,72%	8,26%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.536</b>	<b>€ 23.567</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	35,36%	11,31%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.793</b>	<b>€ 19.051</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

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

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	€ 593	€ 3.119
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,3% prima dei costi e al 8,3% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.fidelity-italia.it](http://www.fidelity-italia.it)

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

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Goldman Sachs Europe Enhanced Index Sustainable Equity (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Goldman Sachs Europe Enhanced Index Sustainable Equity (I acc) EUR

ISIN: LU2037300550

Codice interno: 700

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Goldman Sachs Funds III gestito da Goldman Sachs Asset Management B.V. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Europa".
- **Obiettivi:** Il Comparto mira a un profilo di rischio e rendimento in linea con quello del suo parametro di riferimento. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il parametro di riferimento rappresenta l'universo d'investimento del Fondo. Il Fondo potrebbe non includere investimenti in titoli che non fanno parte dell'universo del parametro di riferimento. Il Fondo non investe inoltre in società coinvolte in attività quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, sviluppo, produzione, manutenzione o commercio di armi controverse, produzione di tabacco, estrazione di carbone termico e/o produzione di sabbie petrolifere. Inoltre, sono applicabili restrizioni più severe per gli investimenti in società coinvolte in attività di gioco d'azzardo, armi, intrattenimento per adulti, pelletteria speciale e pelliccia, perforazione artica e gas e olio di scisto. Viene utilizzata una metodologia di ottimizzazione per costruire il portafoglio con l'obiettivo di conseguire un profilo di rischio e rendimento in linea con quello dell'Indice. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: il Fondo applica criteri di screening ESG incentrati sulla selezione positiva basata su un'analisi del rischio di aspetti ambientali e di governance, migliorando il profilo di sostenibilità del Fondo rispetto al parametro di riferimento. Il Fondo si rivolge a società che combinano il rispetto dei principi sociali (ad es. diritti umani, non discriminazione, problema del lavoro minorile) e principi ambientali con una performance finanziaria.
  - Parametro di riferimento: MSCI Europe Net Return. A causa dell'esclusione di società che non rientrano nei requisiti previsti dalla politica di sostenibilità, vi saranno differenze tra la composizione del portafoglio del Fondo e la composizione del parametro di riferimento.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Allo scopo di gestire in maniera efficace il portafoglio, il Comparto può anche far ricorso a strumenti finanziari derivati tra cui, a titolo non esaustivo, i seguenti: opzioni e futures su Valori mobiliari o Strumenti del mercato monetario, futures e opzioni su Indici, futures, opzioni e swap su tassi d'interesse, swap di performance, contratti di cambio a termine e opzioni su valute.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



← Rischio più basso Rischio più alto →



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

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

sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Nel Prospetto informativo sono riportati Altri rischi rilevanti per il Portafoglio non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.502</b>	<b>€ 2.416</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,98%	-16,27%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.188</b>	<b>€ 8.478</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,12%	-2,04%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.179</b>	<b>€ 14.273</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,79%	4,55%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.751</b>	<b>€ 18.034</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	37,51%	7,65%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.490</b>	<b>€ 14.415</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2022.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 524</b>	<b>€ 2.064</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	<b>2,2% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,7% prima dei costi e al 4,5% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://www.gsam.com/responsible-investing/>

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Goldman Sachs Global Equity Impact Opportunities (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Goldman Sachs Global Equity Impact Opportunities (I acc) EUR

ISIN: LU0250161907

Codice interno: 701

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Goldman Sachs Funds III gestito da Goldman Sachs Asset Management B.V. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di investire in società che generano un impatto sociale e ambientale positivo oltre a un rendimento finanziario. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe in società che contribuiscono positivamente a uno o più SDG dell'ONU (gli obiettivi di sviluppo sostenibile per le Nazioni Unite) correlati a: sostenibilità delle risorse naturali, migliore connettività, crescita economica sostenibile, salute e benessere. Il portafoglio è diversificato tra diversi temi di impatto, paesi e settori. Il Fondo ha un universo d'investimento globale, compresi i mercati emergenti, allineato alle tendenze sociali e ambientali a lungo termine. Almeno una volta all'anno, il suo universo d'investimento iniziale è ridotto di almeno il 20%, a seguito dell'applicazione di un approccio "Best-in-Universe" e delle esclusioni e restrizioni di seguito citate. Il Fondo può inoltre investire direttamente, fino al 20% del proprio patrimonio netto, nella Cina continentale tramite Stock Connect, il programma di accesso reciproco al mercato tramite il quale gli investitori possono negoziare titoli selezionati. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il processo di selezione comporta la valutazione dell'impatto, l'analisi finanziaria e l'analisi ESG (ambientale, sociale e di governance), che può essere limitata dalla qualità e dalla disponibilità dei dati divulgati dagli emittenti o forniti da terzi. Esempi di criteri non finanziari valutati nell'analisi ESG sono l'intensità di carbonio, la diversità di genere e la politica retributiva. Saranno idonee a essere inserite nel Fondo principalmente società con un impatto sociale e ambientale positivo. Di conseguenza, non saranno effettuati investimenti in società con attività controverse e comportamenti ESG controversi o in società che violano i principi del Global Compact, quali la tutela dei diritti umani e la conservazione dell'ambiente. Inoltre, non verranno effettuati investimenti in società coinvolte in attività quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, sviluppo, produzione, manutenzione o commercio di armi controverse, produzione di tabacco, estrazione di carbone termico e/o produzione di sabbie petrolifere. Inoltre, sono applicabili restrizioni più severe per gli investimenti in società coinvolte in attività di gioco d'azzardo, armi, intrattenimento per adulti, pelletteria speciale e pelliccia, perforazione artica e gas e olio di scisto.
  - Parametro di riferimento: Questo Fondo non ha un parametro di riferimento. Per il confronto della performance finanziaria, il Comparto utilizza l'MSCI AC World (NR) come riferimento a lungo termine.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Allo scopo di conseguire gli obiettivi d'investimento, il Comparto può anche far ricorso a strumenti finanziari derivati tra cui, a titolo non esaustivo, i seguenti: opzioni e futures su Valori mobiliari o Strumenti del mercato monetario, futures e opzioni su Indici, futures opzioni e swap su tassi d'interesse, swap di performance, contratti di cambio a termine e opzioni su valute.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Nel Prospetto informativo sono riportati Altri rischi rilevanti per il Portafoglio non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 8
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.302</b>	<b>€ 656</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,98%	-28,86%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.441</b>	<b>€ 6.808</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,59%	-4,69%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.333</b>	<b>€ 16.968</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	3,33%	6,83%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.878</b>	<b>€ 21.790</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	38,78%	10,23%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.649</b>	<b>€ 17.138</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2012 e luglio 2020.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	€ 586	€ 2.859
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,7% prima dei costi e al 6,8% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://www.gsam.com/responsible-investing/>

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Goldman Sachs Patrimonial Balanced Europe Sustainable (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Goldman Sachs Patrimonial Balanced Europe Sustainable (I acc) EUR

ISIN: LU2172850971

Codice interno: 702

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Goldman Sachs Funds V gestito da Goldman Sachs Asset Management B.V. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati".
- **Obiettivi:** Sovraperformare il parametro di riferimento su un periodo di cinque anni. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in un portafoglio diversificato di strumenti a reddito fisso dell'Eurozona, comprese le green bond, denominate in euro e titoli europei di società ed emittenti che perseguono politiche di sviluppo sostenibile nel rispetto di principi ambientali, sociali e di governance. Il portafoglio azionario ha un universo d'investimento europeo e investe principalmente in azioni di società che fanno parte dell'Indice MSCI Europe (NR). All'interno del portafoglio obbligazionario, il portafoglio di obbligazioni societarie ha un universo d'investimento europeo, investendo principalmente in obbligazioni di società facenti parte del Bloomberg Euro-aggregate. Il Fondo è gestito attivamente rispetto a un profilo d'investimento del 50% di obbligazioni denominate in euro e del 50% di azioni europee. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Almeno una volta all'anno, gli universi d'investimento iniziali dei portafogli azionari e obbligazionari societari sono ridotti di almeno il 20%, a seguito dell'applicazione di un approccio "Best-in-Universe" e delle esclusioni e restrizioni di seguito citate. Nell'applicare l'approccio "Best-in-Universe", viene valutata l'adeguatezza degli investimenti in obbligazioni e/o azioni. Gli emittenti che soddisfano i requisiti ESG della Società di gestione hanno la priorità e, analogamente, gli emittenti che non soddisfano tali requisiti non sono idonei all'investimento. I requisiti ESG in questo contesto sono valutati tenendo conto, tra l'altro, del Rating ESG dell'emittente, delle attività economiche e del comportamento. Il processo di selezione comporta sia l'analisi finanziaria che l'analisi ESG (ambientale, sociale e di governance), che possono essere limitate dalla qualità e dalla disponibilità dei dati divulgati dagli emittenti o forniti da terzi. Esempi di criteri non finanziari valutati nell'analisi ESG sono l'intensità di carbonio, la diversità di genere e la politica retributiva. Nel processo di selezione, l'analisi si concentra su società che perseguono una politica di sviluppo sostenibile e che combinano il rispetto dei principi sociali e dei principi ambientali con la loro attenzione agli obiettivi finanziari (screening positivo). Il suddetto processo di selezione si applica ad almeno il 90% degli investimenti azionari e obbligazionari. Il Comparto può utilizzare criteri diversi per l'analisi delle società o degli emittenti e/o un approccio diverso per migliorare l'indicatore non finanziario rispetto all'universo d'investimento iniziale, il che potrebbe portare a un'incongruenza tra la selezione della società o dell'emittente all'interno delle diverse classi di attività del Comparto. Oltre alla selezione di società con gravi e strutturali che riguardano comportamenti controversi, non investiamo anche in emittenti coinvolti in attività quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, sviluppo, produzione, manutenzione o commercio di armi controverse, produzione di tabacco, estrazione di carbone termico e/o produzione di sabbie petrolifere. Inoltre, sono applicabili restrizioni più severe per gli investimenti in emittenti coinvolti in attività di gioco d'azzardo, armi, intrattenimento per adulti, pelletteria speciale e pelliccia, perforazione artica e petrolio e gas di scisto. Il Fondo si avvale della gestione attiva per rispondere alle mutevoli condizioni di mercato, utilizzando, tra l'altro, analisi fondamentale e comportamentale che determinano un'asset allocation dinamica nel tempo. Il posizionamento del Fondo può pertanto discostarsi significativamente dal parametro di riferimento. Il Fondo si propone di aggiungere valore tramite tre approcci: (1) allocazione tattica tra e all'interno di azioni e obbligazioni, (2) selezione basata sull'analisi di società ed emittenti che combinano fattori ambientali, sociali (ad es. diritti umani, non discriminazione, lotta contro il lavoro minorile) e di governance con una performance finanziaria, (3) decisioni finalizzate alla diversificazione del portafoglio e alla gestione del rischio.
  - Parametro di riferimento: 50% MSCI Europe Index (Net), 50% Bloomberg Euro Aggregate.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Allo scopo di conseguire gli obiettivi d'investimento, il Comparto può anche far ricorso a strumenti finanziari derivati tra cui, a titolo meramente esemplificativo, i seguenti: opzioni e futures su valori mobiliari o strumenti del mercato monetario, futures e opzioni su indici, futures, opzioni e swap su tassi d'interesse, swap di performance, credit default swap, contratti di cambio a termine e opzioni su valute.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un

obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Nel Prospetto informativo sono riportati Altri rischi rilevanti per il Portafoglio non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni			
Esempio di investimento: € 10.000,00		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.694	€ 4.903
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,06%	-9,68%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.889	€ 7.822
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,11%	-3,45%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.951	€ 11.374
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,49%	1,86%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.358	€ 13.660
	Rendimento medio per ciascun anno	13,58%	4,56%
<b>Scenario di morte</b>			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.256	€ 11.487

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	€ 565	<b>€ 1.887</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	<b>2,6% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,5% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi.

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

### Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://www.gsam.com/responsible-investing/>

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

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Janus Henderson Global Equity (H2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Janus Henderson Global Equity (H2 acc) EUR

ISIN: LU1273675584

Codice interno: 645

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Janus Henderson Fund gestito da Janus Henderson Investors Europe S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari internazionali".
- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di generare una crescita del capitale nel lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio in un portafoglio concentrato di azioni (titoli azionari) e titoli correlati ad azioni di società di qualsiasi settore e paese. Il Fondo può inoltre investire in altre attività, tra cui liquidità e strumenti del mercato monetario. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il gestore degli investimenti vanta la discrezionalità di scegliere gli investimenti del Fondo avvalendosi di ponderazioni diverse da quelle dell'indice ovvero assenti nell'indice, ma il Fondo può a volte detenere investimenti simili a quelli dell'indice.
  - Parametro di riferimento: Il Fondo è gestito attivamente con riferimento all'Indice MSCI All Countries World, il quale rappresenta largamente società in cui può investire, dato che esso costituisce la base del rendimento target del Fondo.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il gestore degli investimenti può usare derivati (strumenti finanziari complessi) per ridurre il rischio o gestire il Fondo in modo più efficiente.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

I dettagli di tutti i rischi rilevanti sono riportati nel prospetto del Fondo, disponibile all'indirizzo [www.janushenderson.com](http://www.janushenderson.com)

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.351	€ 629
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,49%	-29,24%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.809	€ 7.238
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,91%	-3,96%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.595	€ 19.413
	Rendimento medio per ciascun anno	5,95%	8,65%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.332	€ 23.143
	Rendimento medio per ciascun anno	33,32%	11,06%
<b>Scenario di morte</b>			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.919	€ 19.607

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2022.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	€ 594	€ 3.156
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,6% prima dei costi e al 8,6% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.janushenderson.com](http://www.janushenderson.com)

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento JPM Aggregate Bond (I2 acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: JPM Aggregate Bond (I2 acc) EUR hedged

ISIN: LU1727350453

Codice interno: 610

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore a quello dei mercati obbligazionari globali investendo principalmente in titoli di debito investment grade globali, utilizzando strumenti derivati ove appropriato. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito, direttamente o tramite derivati, in titoli di debito investment grade (tra cui MBS/ABS) di emittenti di tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti. Si prevede che il Comparto investirà dal 5% al 30% del proprio patrimonio in mortgage-backed securities (MBS) e/o asset-backed securities (ABS). Gli MBS, che possono essere di agenzie (emessi da agenzie parastatali statunitensi) e non di agenzie (emessi da istituzioni private), sono titoli di debito garantiti da mutui ipotecari, inclusi i mutui ipotecari su immobili residenziali e commerciali, mentre gli ABS sono titoli di debito garantiti da altre tipologie di attivi, quali carte di credito, prestiti automobilistici, prestiti al consumo e leasing su attrezzature. Il Comparto può investire in misura limitata in covered bond e in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Comparto può investire in titoli di debito onshore emessi nella PRC tramite China-Hong Kong Bond Connect. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione ([www.jpmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmorganassetmanagement.lu)). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 75% dei titoli governativi dei mercati emergenti e non investment grade e il 90% dei titoli investment grade acquistati. Questa Classe di Azioni intende contenere al minimo l'effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio tra la Valuta di Riferimento del Comparto (USD) e la Valuta di Riferimento di questa Classe di Azioni (EUR). Altre esposizioni: Fino al 5% in obbligazioni contingent convertible. Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. Combina un'asset allocation con approccio top-down e una selezione dei titoli bottom-up considerando fonti diversificate di rendimento del portafoglio – tra cui rotazione settoriale, selezione dei titoli, posizionamento su valute e sulla curva dei rendimenti. Il Comparto investe in tutti i settori del debito investment grade globale, inclusi titoli di Stato, parastatali, obbligazioni societarie, debito dei mercati emergenti e debito cartolarizzato. Il Comparto può anche investire nel segmento high yield e l'esposizione valutaria sarà di norma coperta nei confronti del dollaro USA.
  - Parametro di riferimento: Bloomberg Global Aggregate Index (Total Return Gross) Hedged to EUR.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di investimento, copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

# Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



← Rischio più basso Rischio più alto →



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito [www.jpmmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmmorganassetmanagement.lu).

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Esempio di investimento: € 10.000,00			
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.317	€ 6.646
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,83%	-5,67%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.320	€ 7.797
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,80%	-3,49%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.700	€ 10.158
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,00%	0,22%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.281	€ 10.814
	Rendimento medio per ciascun anno	2,81%	1,12%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.260

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2012 e novembre 2019.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	€ 506	<b>€ 1.381</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	<b>2,0% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi.

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

### Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://am.jpmorgan.com/it>

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento JPM Emerging Markets Sustainable Equity (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: JPM Emerging Markets Sustainable Equity (I2 acc) EUR

ISIN: LU2184876295

Codice interno: 695

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari paesi emergenti".
- **Obiettivi:** Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società dei mercati emergenti con caratteristiche ambientali/sociali positive o in società che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche ambientali/sociali. Le società con caratteristiche ambientali/sociali positive sono quelle società che il Gestore degli Investimenti ritiene essere dotate di una governance efficace e di una gestione ottimale delle questioni sociali e/o ambientali (Caratteristiche di Sostenibilità). Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni di società con caratteristiche ambientali/sociali positive o di società che dimostrano caratteristiche ambientali/sociali in miglioramento aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese emergente. Il restante patrimonio può essere investito in azioni di società considerate meno sostenibili rispetto a quelle descritte in precedenza. Le Società con caratteristiche ambientali/sociali positive e le società che dimostrano caratteristiche ambientali/sociali in miglioramento vengono selezionate mediante l'utilizzo della ricerca proprietaria e di dati di terze parti. L'impiego dell'analisi fondamentale permette di comprendere meglio i rischi e le opportunità legati alla sostenibilità che potrebbero influire su una determinata società. Tale analisi rappresenta altresì un fattore importante nell'ambito dell'interazione diretta con le società, laddove si intenda influenzare positivamente le pratiche aziendali per migliorare la sostenibilità. Il Comparto investe almeno il 40% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Comparto può investire in società di minori dimensioni. Il Comparto può investire fino al 20% in Azioni Cina di Classe A tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect. Il Comparto può investire in titoli collegati a strutture VIE per assumere un'esposizione indiretta alle società cinesi sottostanti. Il Comparto include sistematicamente i criteri ESG nell'analisi e nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati (ad esclusione della liquidità). Il Comparto esclude il 20% inferiore dei titoli dal suo universo d'investimento sulla base dei propri criteri ESG. Altre esposizioni: Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up basato sull'analisi dei fondamentali. Il Comparto adotta un approccio high conviction per individuare le migliori idee di investimento. Il Comparto mira a individuare società di qualità elevata con potenziale di crescita superiore e sostenibile. Il Comparto integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare società con caratteristiche di sostenibilità buone o in via di miglioramento.
  - Parametro di riferimento: MSCI Emerging Markets Index (Total Return Net)
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

# Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito [www.jpmmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmmorganassetmanagement.lu).

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 8
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.746	€ 2.346
	Rendimento medio per ciascun anno	-52,54%	-16,58%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.269	€ 6.968
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,31%	-4,42%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.033	€ 13.670
	Rendimento medio per ciascun anno	0,33%	3,98%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.814	€ 16.780
	Rendimento medio per ciascun anno	38,14%	6,68%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.340	€ 13.806

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e giugno 2023.

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

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	€ 591	€ 2.617
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	2,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,9% prima dei costi e al 4% al netto dei costi.

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

### Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://am.jpmorgan.com/it>

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento JPM Euro Government Short Duration Bond (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: JPM Euro Government Short Duration Bond (I2 acc) EUR

ISIN: LU1938385884

Codice interno: 609

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari euro governativi breve termine".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento in linea con il benchmark investendo principalmente in titoli di Stato a breve termine denominati in EUR emessi da paesi aventi l'EUR come valuta nazionale. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in titoli di debito a breve termine denominati in EUR emessi o garantiti da governi dell'Area Euro, tra cui enti pubblici e amministrazioni locali garantiti dai rispettivi governi nazionali. Il Comparto può investire fino al 20% in titoli di debito a breve termine denominati in EUR emessi o garantiti da organismi sovranazionali. Il Comparto può essere concentrato su un numero ridotto di emittenti. La duration media ponderata del portafoglio non supererà di norma i tre anni e la duration residuale di ciascun investimento non sarà di norma superiore a cinque anni al momento dell'acquisto. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, escluse le Attività Liquide in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione ([www.jpmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmorganassetmanagement.lu)). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati. Altre esposizioni: Fino al 20% del patrimonio netto in Attività Liquide in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attività Liquide in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. Il Comparto punta su fonti diversificate di rendimento per il portafoglio – tra cui gestione della duration, posizionamento sulla curva dei rendimenti, operazioni su inflazione e cross-market. Il Comparto investe in titoli di Stato e titoli di debito parastatali a breve termine denominati in euro.
  - Parametro di riferimento: J.P. Morgan EMU Government Investment Grade Bond 1-3 Year Index (Total Return Gross).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale breve.

# Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito [www.jpmmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmmorganassetmanagement.lu).

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 4
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.747	€ 8.616
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,53%	-3,66%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.182	€ 8.963
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,18%	-2,70%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.539	€ 9.329
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,61%	-1,72%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.782	€ 9.648
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,18%	-0,89%
<b>Scenario di morte</b>			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.100

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

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

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2019 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2017 e aprile 2021.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2017.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	€ 481	€ 714
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	1,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,1% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi.

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

### Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,3%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,5%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://am.jpmorgan.com/it>

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento JPM Europe Sustainable Equity (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: JPM Europe Sustainable Equity (I2 acc) EUR

ISIN: LU2094610214

Codice interno: 696

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Europa".
- **Obiettivi:** Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società europee con caratteristiche ambientali/sociali positive o in società che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche ambientali/sociali. Le società con caratteristiche ambientali/sociali positive sono quelle società che il Gestore degli Investimenti ritiene essere dotate di una governance efficace e di una gestione ottimale delle questioni sociali e/o ambientali (Caratteristiche di Sostenibilità).  
Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni di società con caratteristiche ambientali/sociali positive o di società che dimostrano caratteristiche ambientali/sociali in miglioramento aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese europeo. Il Comparto può investire in società a bassa capitalizzazione. Le Società con caratteristiche ambientali/sociali positive e le società che dimostrano caratteristiche ambientali/sociali in miglioramento vengono selezionate mediante l'utilizzo della ricerca proprietaria e di dati di terze parti. L'impiego dell'analisi fondamentale permette di comprendere meglio i rischi e le opportunità legati alla sostenibilità che potrebbero influire su una determinata società. Tale analisi rappresenta altresì un fattore importante nell'ambito dell'interazione diretta con le società, laddove si intenda influenzare positivamente le pratiche aziendali per migliorare la sostenibilità. Il Comparto include sistematicamente i criteri ESG nell'analisi e nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati (ad esclusione della liquidità). Il Comparto investe almeno il 40% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Comparto manterrà un punteggio ESG medio ponderato superiore a quello del benchmark, dopo l'esclusione da quest'ultimo del peggior 20% dei titoli. Altre esposizioni: Fino al 20% del patrimonio netto in Attività Liquide in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attività Liquide in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up. Il Comparto si avvale dell'intero universo di investimento delle azioni idonee mediante una combinazione di ricerche basate sull'analisi dei fondamentali e analisi quantitative. Il Comparto integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare società con caratteristiche di sostenibilità buone o in via di miglioramento.
  - Parametro di riferimento: MSCI Europe Index (Total Return Net).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito [www.jpmmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmmorganassetmanagement.lu).

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

### Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 8
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.964	€ 2.075
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,36%	-17,85%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.016	€ 8.389
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,84%	-2,17%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.136	€ 14.168
	Rendimento medio per ciascun anno	1,36%	4,45%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.996	€ 17.439
	Rendimento medio per ciascun anno	39,96%	7,20%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.446	€ 14.310

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2012 e agosto 2020.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	€ 566	<b>€ 2.463</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	<b>2,7% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,2% prima dei costi e al 4,5% al netto dei costi.

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

### Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://am.jpmorgan.com/it>

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento JPM Europe Sustainable Small Cap Equity (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: JPM Europe Sustainable Small Cap Equity (I2 acc) EUR

ISIN: LU2076840318

Codice interno: 697

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Europa".
- **Obiettivi:** Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società europee a bassa capitalizzazione con caratteristiche ambientali/sociali positive o in società a bassa capitalizzazione che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche ambientali/sociali. Le società con caratteristiche ambientali/sociali positive sono quelle società che il Gestore degli Investimenti ritiene essere dotate di una governance efficace e di una gestione ottimale delle questioni sociali e/o ambientali (Caratteristiche di Sostenibilità). Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni di società a bassa capitalizzazione con caratteristiche ambientali/sociali positive o di società a bassa capitalizzazione che dimostrano caratteristiche ambientali/sociali in miglioramento aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese europeo. Il restante patrimonio può essere investito in azioni di società considerate meno sostenibili rispetto a quelle descritte in precedenza. Le Società con caratteristiche ambientali/sociali positive e le società che dimostrano caratteristiche ambientali/sociali in miglioramento vengono selezionate mediante l'utilizzo della ricerca proprietaria e di dati di terze parti. L'impiego dell'analisi fondamentale permette di comprendere meglio i rischi e le opportunità legati alla sostenibilità che potrebbero influire su una determinata società. Tale analisi rappresenta altresì un fattore importante nell'ambito dell'interazione diretta con le società, laddove si intenda influenzare positivamente le pratiche aziendali per migliorare la sostenibilità. Il Comparto investe almeno il 40% del patrimonio, esclusi la liquidità, gli strumenti equivalenti alla liquidità, i Fondi del Mercato Monetario e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Per capitalizzazione di mercato si intende il controvalore totale delle azioni di una società, il quale può variare notevolmente nel tempo. Per società a bassa capitalizzazione si intendono le società con capitalizzazione di mercato compresa nel range del benchmark del Comparto al momento dell'acquisto. Il Comparto include sistematicamente i criteri ESG nell'analisi e nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati (ad esclusione della liquidità). Altre esposizioni Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up. Il Comparto si avvale dell'intero universo di investimento delle azioni idonee mediante una combinazione di ricerche basate sull'analisi dei fondamentali e analisi quantitative. Il Comparto integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) per individuare società con caratteristiche di sostenibilità buone o in via di miglioramento.
  - Parametro di riferimento: MSCI Europe Small Cap Index (Total Return Net).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito [www.jpmmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmmorganassetmanagement.lu).

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

### Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 8
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.248	€ 1.550
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,52%	-20,79%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.953	€ 6.794
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,47%	-4,72%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.371	€ 17.976
	Rendimento medio per ciascun anno	3,71%	7,61%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.302	€ 23.859
	Rendimento medio per ciascun anno	63,02%	11,48%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.688	€ 18.156

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2014 e gennaio 2022.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	€ 582	€ 2.958
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,5% prima dei costi e al 7,6% al netto dei costi.

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

### Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://am.jpmorgan.com/it>

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento JPM Global Bond Opportunities Sustainable (I2 acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: JPM Global Bond Opportunities Sustainable (I2 acc) EUR hedged

ISIN: LU2133058912

Codice interno: 698

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari flessibili".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore al benchmark investendo in chiave opportunistica in un portafoglio non vincolato di titoli di debito (posizionato in maniera positiva rispetto a Titoli di Debito con caratteristiche ambientali/sociali positive e a titoli di debito emessi da società e paesi che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche ambientali/sociali) e valute, utilizzando derivati ove appropriato. I titoli di debito con caratteristiche ambientali/sociali positive sono quei titoli che il Gestore degli Investimenti ritiene essere emessi da società e paesi che danno prova di una governance efficace e di una gestione ottimale delle questioni sociali e/o ambientali (Caratteristiche di Sostenibilità). Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Il Comparto investe in un portafoglio di titoli di debito posizionato in maniera positiva rispetto a Titoli di Debito con caratteristiche ambientali/sociali positive e a titoli di debito emessi da società e paesi che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche ambientali/sociali. Si prevede che il Comparto investirà dal 10% al 30% del proprio patrimonio in mortgage-backed securities (MBS) e/o asset-backed securities (ABS) con qualsiasi merito creditizio. Il Comparto può investire fino al 10% in titoli convertibili e fino al 10% in obbligazioni contingent convertible. Il Comparto manterrà di norma un punteggio MSCI ESG medio ponderato per gli attivi superiore al punteggio MSCI ESG medio dell'universo obbligazionario, ponderato per rispecchiare l'allocazione settoriale del Comparto, escluse le disponibilità liquide e le valute. Il punteggio MSCI ESG medio ponderato per gli attivi del Comparto è calcolato come il totale del valore di mercato di ciascun titolo moltiplicato per il relativo punteggio MSCI ESG. Il punteggio MSCI ESG medio dell'universo obbligazionario è calcolato a partire dai punteggi ESG degli indici settoriali pertinenti, ponderati per rispecchiare l'esposizione settoriale del Comparto. Il punteggio ESG medio ponderato per gli attivi non include i titoli detenuti dal Comparto che non presentano un punteggio MSCI ESG, come alcuni MBS/ABS. Nel caso dei titoli sprovvisti di un punteggio MSCI ESG, si tratterà prevalentemente di titoli sostenibili o che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche di sostenibilità, come stabilito dal Gestore degli Investimenti. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione ([www.jpmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmorganassetmanagement.lu)). Il Comparto include sistematicamente i criteri ESG nell'analisi e nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati (ad esclusione della liquidità). Il Comparto investe almeno il 25% del patrimonio in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Comparto esclude il 20% inferiore dei titoli di debito societari dal suo universo d'investimento sulla base dei propri criteri ESG. Il Comparto può investire in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari a scopo di investimento. Il Comparto può detenere temporaneamente fino al 100% del proprio patrimonio in questi strumenti per finalità difensive. Questa Classe di Azioni intende contenere al minimo l'effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio tra la Valuta di Riferimento del Comparto (USD) e la Valuta di Riferimento di questa Classe di Azioni (EUR). Altre esposizioni: Fino al 20% in titoli di debito sprovvisti di rating e fino al 10% in azioni, solitamente a seguito di eventi connessi alle sue partecipazioni obbligazionarie, come conversioni o ristrutturazioni; derivati azionari per gestire l'esposizione azionaria e la correlazione del Comparto con i mercati azionari. Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. Il Comparto adotta un approccio non vincolato per individuare le migliori idee di investimento in vari settori del reddito fisso e in vari paesi, concentrandosi sulla generazione di rendimenti totali a lungo termine. Il Comparto passa in maniera dinamica da un settore e paese all'altro e adegua la duration in funzione delle condizioni di mercato. Il Comparto mira a generare la maggior parte dei rendimenti attraverso Titoli di Debito Sostenibili e titoli di debito emessi da società e paesi che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche di sostenibilità, integrando fattori ESG ed esclusioni e posizionando il portafoglio in maniera positiva rispetto a emittenti con punteggi ESG superiori alla media.
  - Parametro di riferimento: Bloomberg Multiverse Index (Total Return Gross) Hedged to EUR.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del

portafoglio.

- Destinazione degli utili: Reinvestimento.

- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito [www.jpmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmorganassetmanagement.lu).

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 7
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.336	€ 7.242
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,64%	-4,50%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.461	€ 8.174
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,39%	-2,84%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.838	€ 10.855
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,62%	1,18%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.793	€ 11.371
	Rendimento medio per ciascun anno	7,93%	1,85%
<b>Scenario di morte</b>			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.140	€ 10.963

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2014 e settembre 2021.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	€ 525	€ 1.558
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.

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

### Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://am.jpmorgan.com/it>

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento JPM Global High Yield Bond (I2 acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: JPM Global High Yield Bond (I2 acc) EUR hedged

ISIN: LU1727361658

Codice interno: 607

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Investment Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari internazionali high yield".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore a quello dei mercati obbligazionari globali investendo principalmente in titoli di debito societari globali con rating inferiore a investment grade, utilizzando strumenti derivati ove appropriato. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito, direttamente o tramite strumenti derivati, in titoli di debito societari con rating inferiore a investment grade di emittenti di tutto il mondo, compresi i mercati emergenti. Il Comparto può anche investire in obbligazioni contingent convertible (nella misura massima del 5%). Questa Classe di Azioni intende contenere al minimo l'effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio tra la Valuta di Riferimento del Comparto (USD) e la Valuta di Riferimento di questa Classe di Azioni (EUR). Altre esposizioni: Titoli di debito sprovvisti di rating. Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo di investimento globalmente integrato basato sulla ricerca e imperniato sull'analisi dei fondamentali, di fattori quantitativi e tecnici per vari paesi, settori ed emittenti. Approccio di selezione dei titoli bottom-up basato sulla valutazione del valore relativo lungo l'intero spettro del credito high yield dei mercati sviluppati globali.
  - Parametro di riferimento: ICE BofA US High Yield Constrained Index (Total Return Gross) Hedged to EUR.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di investimento, copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

La performance del Fondo può essere influenzata da altri rischi rilevanti per il prodotto stesso, oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al Prospetto, disponibile gratuitamente sul sito [www.jpmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmorganassetmanagement.lu).

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 3.975</b>	<b>€ 3.543</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,25%	-13,78%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.161</b>	<b>€ 8.064</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,39%	-3,03%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.936</b>	<b>€ 11.517</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,64%	2,04%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.443</b>	<b>€ 14.226</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	14,43%	5,16%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.240</b>	<b>€ 11.633</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2014 e agosto 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 519</b>	<b>€ 1.573</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,1% ogni anno

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

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://am.jpmorgan.com/it>

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento JPM US Select Equity (I2 acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: JPM US Select Equity (I2 acc) EUR

ISIN: LU1863551484

Codice interno: 615

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di JPMorgan Investment Funds gestito da JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari America".
- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore a quello del mercato azionario statunitense investendo principalmente in società statunitensi. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Esposizione principale: Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni di società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica negli Stati Uniti d'America. Almeno il 51% del patrimonio è investito in società che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione ([www.jpmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmorganassetmanagement.lu)). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati. Altre esposizioni: Società canadesi. Fino al 20% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria e fino al 20% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi in contanti come anche per i pagamenti correnti ed eccezionali. Fino al 100% del patrimonio netto in Attivi Liquidi in via Accessoria temporaneamente per finalità difensive, ove giustificato da condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Comparto impiega un processo d'investimento basato sulla ricerca in cui un team di analisti, specialisti di un dato settore, svolge attività di analisi fondamentale sulle società e sulle loro prospettive di generazione di utili e di flussi di cassa.
  - Parametro di riferimento: S&P 500 Index (Total Return Net of 30% withholding tax).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

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

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.916</b>	<b>€ 746</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,84%	-27,70%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.941</b>	<b>€ 8.238</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,59%	-2,39%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.839</b>	<b>€ 26.296</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,39%	12,85%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.168</b>	<b>€ 31.277</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	41,68%	15,32%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.170</b>	<b>€ 26.558</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

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

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

- 10.000,00 Euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	€ 558	<b>€ 3.303</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	<b>2,7% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,5% prima dei costi e al 12,8% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://am.jpmorgan.com/it>

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

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento LUXEMBOURG SELECTION FUND Core Medio (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: LUXEMBOURG SELECTION FUND Core Medio (I acc) EUR

ISIN: LU2026203880

Codice interno: 377

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di LUXEMBOURG SELECTION FUND gestito da UBS Third Party Management Company S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati obbligazionari".
- **Obiettivi:** L'obiettivo di questo Comparto è offrire agli investitori l'opportunità di investire in diverse classi di attivi tramite un approccio di asset allocation flessibile e un portafoglio altamente diversificato di titoli di debito, azioni, titoli collegati alle materie prime e strumenti del mercato monetario nei mercati e nelle valute di tutto il mondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe principalmente in altri OICVM o OIC. Il Comparto può anche investire direttamente in strumenti del mercato monetario e titoli a tasso fisso e variabile emessi da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali ed entità societarie, anche nei mercati emergenti. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: La strategia del Comparto è concepita per generare una crescita dell'investimento iniziale mediante un approccio opportunistico.
  - Parametro di riferimento: Il Comparto è gestito attivamente senza riferimento a un benchmark.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: In fasi di mercato negative il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati, come opzioni o futures, a fini di copertura.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Il prodotto può essere esposto a ulteriori fattori di rischio quali rischi operativi, politici e legali che non sono inclusi nell'indicatore sintetico. Si prega di fare riferimento al prospetto per maggiori dettagli.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.480	€ 5.504
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,20%	-8,18%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.467	€ 8.043
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,33%	-3,06%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.876	€ 11.595
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,24%	2,14%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.945	€ 12.403
	Rendimento medio per ciascun anno	9,45%	3,12%
<b>Scenario di morte</b>			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.178	€ 11.711

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2013 e luglio 2020.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	€ 566	€ 1.900
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,6% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 2,1% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.ubs.com](http://www.ubs.com)

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento LUXEMBOURG SELECTION FUND Core Medio Elevato (I acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: LUXEMBOURG SELECTION FUND Core Medio Elevato (I acc) EUR

ISIN: LU2008158318

Codice interno: 378

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di LUXEMBOURG SELECTION FUND gestito da UBS Third Party Management Company S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Bilanciati".
- **Obiettivi:** L'obiettivo di questo Comparto è offrire agli investitori l'opportunità di investire in diverse classi di attivi tramite un approccio di asset allocation flessibile e un portafoglio altamente diversificato di titoli di debito, azioni, titoli collegati alle materie prime e strumenti del mercato monetario nei mercati e nelle valute di tutto il mondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto investe principalmente in altri OICVM o OIC. Il Comparto può anche investire direttamente in strumenti del mercato monetario e titoli a tasso fisso e variabile emessi da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali ed entità societarie, anche nei mercati emergenti. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: La strategia del Comparto è concepita per generare una crescita dell'investimento iniziale mediante un approccio opportunistico.
  - Parametro di riferimento: Il Comparto è gestito attivamente senza riferimento a un benchmark.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: In fasi di mercato negative il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati, come opzioni o futures, a fini di copertura.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Il prodotto può essere esposto a ulteriori fattori di rischio quali rischi operativi, politici e legali che non sono inclusi nell'indicatore sintetico. Si prega di fare riferimento al prospetto per maggiori dettagli.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.918</b>	<b>€ 4.709</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,82%	-10,20%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.379</b>	<b>€ 8.025</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,21%	-3,09%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.054</b>	<b>€ 12.693</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,54%	3,46%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.427</b>	<b>€ 14.260</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	14,27%	5,20%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.362</b>	<b>€ 12.820</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2013 e novembre 2020.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 610</b>	<b>€ 2.329</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 3,5% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.ubs.com](http://www.ubs.com)

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento M&G (Lux) Optimal Income (JI acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: M&G (Lux) Optimal Income (JI acc) EUR

ISIN: LU1881796145

Codice interno: 651

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di M&G (Lux) Investment Funds 1 gestito da M&G Luxembourg S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a fornire una combinazione di crescita del capitale e reddito in base all'esposizione a flussi di reddito ottimali nei mercati finanziari. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Investimenti core: il Fondo investe in genere direttamente in una combinazione di attività entro i seguenti limiti d'investimento: almeno il 50% dei titoli a reddito fisso (inclusi titoli obbligazionari e titoli garantiti da attività); fino al 20% delle azioni societarie. Il Fondo investe in obbligazioni emesse da governi, istituzioni governative e società di qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Queste obbligazioni possono essere denominate in qualsiasi valuta. Il Fondo può investire in obbligazioni di qualsiasi qualità creditizia, compreso fino al 100% in obbligazioni di bassa qualità. Un minimo dell'80% del Fondo sarà investito in attività denominate in euro o in altre valute coperte in euro. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione e un Orientamento ESG Positivo (Positive ESG Tilt) come descritto nell'allegato precontrattuale. Altri investimenti: titoli di debito convertibili contingenti, altri fondi, liquidità o attività rapidamente liquidabili. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Approccio d'investimento: il Fondo è un Fondo obbligazionario globale flessibile. Il gestore degli investimenti seleziona gli investimenti in base a una valutazione di aspetti macroeconomici, fattoriali e a livello di asset e titoli. La distribuzione degli investimenti tra emittenti e settori è un elemento essenziale nella strategia del Fondo. Nella ricerca di un flusso di reddito ottimale dagli investimenti, il gestore degli investimenti può investire in azioni di una società se presentano un'opportunità di investimento più attraente rispetto alle sue obbligazioni.
  - Parametro di riferimento: 1/3 Bloomberg Global Aggregate Corporate Index EUR Hedged, 1/3 Bloomberg Global High Yield Index EUR Hedged, 1/3 Bloomberg Global Treasury Index EUR Hedged.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: A fini d'investimento e di riduzione di rischi e costi.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello

"medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Ulteriori dettagli sui rischi applicabili al Fondo sono disponibili nel Prospetto del Fondo, all'indirizzo <https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/le-nostre-soluzioni/i-nostri-fondi>.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.496	€ 5.535
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,04%	-8,10%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.914	€ 8.033
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,86%	-3,08%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.744	€ 10.316
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,56%	0,45%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.124	€ 11.238
	Rendimento medio per ciascun anno	11,24%	1,68%
<b>Scenario di morte</b>			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.420

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	€ 533	€ 1.576
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,6% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.mandgitalia.it](http://www.mandgitalia.it)

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento M&G (Lux) Positive Impact (LI acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: M&G (Lux) Positive Impact (LI acc) EUR

ISIN: LU1854107908

Codice interno: 699

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di M&G (Lux) Investment Funds 1 gestito da M&G Luxembourg S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari internazionali".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a fornire una combinazione di crescita del capitale e reddito per garantire un rendimento più elevato rispetto al mercato azionario globale su un orizzonte di cinque anni e investire in imprese che hanno un impatto positivo sulla società occupandosi le principali problematiche sociali e/o ambientali del mondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Investimenti core: almeno l'80% dell'investimento del Fondo è effettuato in azioni di società afferenti a qualsiasi settore, di qualsiasi dimensione e provenienti da qualsiasi regione del mondo, inclusi i mercati emergenti. Il Fondo possiede solitamente azioni in meno di 40 società. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione, oltre alla strategia di investimento sostenibile per perseguire l'obiettivo di investimento sostenibile, come descritto nell'allegato precontrattuale. Altri investimenti: il Fondo può investire in altri fondi (compresi i fondi gestiti da M&G) e in liquidità o in attività rapidamente liquidabili. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Approccio d'investimento: il Fondo investe a lungo termine in un portafoglio concentrato di azioni globali, applicando una strategia di investimento sostenibile, come descritto nell'allegato precontrattuale. Classificazione ESG del Gestore degli investimenti: Planet + / Impact, come definito nel Prospetto del Fondo.
  - Parametro di riferimento: Indice MSCI ACWI Net Return.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Per ridurre rischi e costi.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

Ulteriori dettagli sui rischi applicabili al Fondo sono disponibili nel Prospetto del Fondo, all'indirizzo <https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/le-nostre-soluzioni/i-nostri-fondi>.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 2.428</b>	<b>€ 1.069</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,72%	-24,38%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 8.302</b>	<b>€ 7.813</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,98%	-3,04%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 10.512</b>	<b>€ 19.971</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,12%	9,03%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 13.812</b>	<b>€ 24.081</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	38,12%	11,61%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 10.834</b>	<b>€ 20.171</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

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

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 553</b>	<b>€ 2.768</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,6% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,6% prima dei costi e al 9% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.mandgitalia.it](http://www.mandgitalia.it)

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Nordea 1 Asian Stars Equity (BI acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Nordea 1 Asian Stars Equity (BI acc) EUR

ISIN: LU2152928433

Codice interno: 703

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Nordea 1 gestito da Nordea Investment Funds S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari Pacifico".
- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in azioni di società asiatiche. Nello specifico, il Fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni emessi da società con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Asia, Giappone escluso. Il Fondo può investire fino al 25% del patrimonio complessivo in Azioni Cina A o avere un'esposizione massima del 25% a tali titoli. La valuta di base del Fondo è il Dollaro USA. Il Fondo sarà esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. Gli investimenti in questa classe di azioni sono regolati in Euro. Le fluttuazioni del cambio Euro/Dollaro possono comportare differenze significative tra il rendimento in Euro della classe di azioni e il rendimento in Dollaro USA del Fondo. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il team di gestione seleziona le società soffermandosi in modo particolare sulla loro capacità di rispettare gli standard internazionali in materia ambientale, sociale e di corporate governance e di offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, come previsto dall'art. 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). Il Fondo effettua in parte investimenti sostenibili. I PAI vengono presi in considerazione nell'ambito del processo d'investimento. Maggiori informazioni sono riportate nel prospetto informativo del Fondo e su [www.nordea.lu](http://www.nordea.lu). Nordea Asset Management conduce una due diligence approfondita sui fornitori di dati esterni per chiarire le metodologie applicate e verificare la qualità dei dati. Tuttavia, dato che la regolamentazione e gli standard relativi alla comunicazione di informazioni di carattere non finanziario sono in fase di rapido sviluppo, la qualità, la copertura e l'accessibilità dei dati continuano a rappresentare un problema, specialmente per le aziende di minori dimensioni e i mercati meno sviluppati.
  - Parametro di riferimento: MSCI All Country Asia Ex Japan – Net Return Index.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare derivati con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio:

Rischio paese - Cina, Rischio connesso ai depository receipt, Rischio connesso a derivati, Rischio connesso ai mercati emergenti e di frontiera, Rischio connesso alla negoziazione di titoli, Rischio fiscale.

Per ulteriori informazioni sui rischi a cui è esposto il Fondo si rimanda alla sezione "Descrizioni dei rischi" del prospetto.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 8
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 3.555</b>	<b>€ 1.704</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,45%	-19,84%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.532</b>	<b>€ 6.142</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,68%	-5,91%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.978</b>	<b>€ 14.673</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,22%	4,91%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.297</b>	<b>€ 20.260</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	52,97%	9,23%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.284</b>	<b>€ 14.820</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2012 e gennaio 2020.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 599</b>	<b>€ 2.811</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	<b>3,0% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,9% prima dei costi e al 4,9% al

netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.nordea.it](http://www.nordea.it)

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Nordea 1 European Corporate Stars Bond (BI acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Nordea 1 European Corporate Stars Bond (BI acc) EUR

ISIN: LU1927797586

Codice interno: 704

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Nordea 1 gestito da Nordea Investment Funds S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari euro corporate investment grade".
- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a medio-lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in obbligazioni societarie denominate in EUR e in credit default swap. Nello specifico, il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in obbligazioni societarie denominate in EUR e in credit default swap il cui rischio di credito sottostante sia legato a tali obbligazioni. Inoltre, il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in titoli di debito con rating a lungo termine pari o inferiore ad AAA/Aaa, ma non inferiore a BBB-/Baa3, o equivalente. Il Fondo è esposto principalmente alla valuta di base, ma può avere un'esposizione (attraverso investimenti o liquidità) anche ad altre valute. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il team di gestione seleziona gli emittenti soffermandosi in modo particolare sulla loro capacità di rispettare gli standard internazionali ambientali, sociali e di corporate governance e che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, come previsto dall'art. 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). Il Fondo effettua in parte investimenti sostenibili. I PAI vengono presi in considerazione nell'ambito del processo d'investimento. Maggiori informazioni sono riportate nel prospetto informativo del Fondo e su [www.nordea.lu](http://www.nordea.lu). Nordea Asset Management conduce una due diligence approfondita sui fornitori di dati esterni per chiarire le metodologie applicate e verificare la qualità dei dati. Tuttavia, dato che la regolamentazione e gli standard relativi alla comunicazione di informazioni di carattere non finanziario sono in fase di rapido sviluppo, la qualità, la copertura e l'accessibilità dei dati continuano a rappresentare un problema, specialmente per le aziende di minori dimensioni e i mercati meno sviluppati.
  - Parametro di riferimento: ICE BofA Euro Corporate Index.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare derivati con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio:

Rischio connesso a derivati, Rischio di rimborso anticipato e di proroga, Rischio di credito.

Per ulteriori informazioni sui rischi a cui è esposto il Fondo si rimanda alla sezione "Descrizioni dei rischi" del prospetto.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.292</b>	<b>€ 6.247</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,08%	-6,50%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.074</b>	<b>€ 7.767</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,26%	-3,55%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.736</b>	<b>€ 10.468</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,64%	0,66%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.900</b>	<b>€ 11.701</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,00%	2,27%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.100</b>	<b>€ 10.572</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 517</b>	<b>€ 1.469</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,1% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.nordea.it](http://www.nordea.it)

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Nordea 1 European High Yield Stars Bond (BI acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Nordea 1 European High Yield Stars Bond (BI acc) EUR

ISIN: LU1927799012

Codice interno: 705

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Nordea 1 gestito da Nordea Investment Funds S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Obbligazionari euro high yield".
- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a medio-lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in obbligazioni ad alto rendimento e credit default swap. Nello specifico, il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in titoli di debito ad alto rendimento, in credit default swap e in altri titoli di debito, inclusi i contingent convertible bond (CoCo bond), denominati in valute europee ovvero emessi da società (o dalla loro casa madre) con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Europa. La maggior parte dell'esposizione valutaria è coperta nella valuta di base, ma il Fondo può avere un'esposizione (attraverso investimenti o liquidità) anche ad altre valute. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il team di gestione seleziona gli emittenti soffermandosi in modo particolare sulla loro capacità di rispettare gli standard internazionali ambientali, sociali e di corporate governance e che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, come previsto dall'art. 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). Il Fondo effettua in parte investimenti sostenibili. I PAI vengono presi in considerazione nell'ambito del processo d'investimento. Maggiori informazioni sono riportate nel prospetto informativo del Fondo e su [www.nordea.lu](http://www.nordea.lu). Nordea Asset Management conduce una due diligence approfondita sui fornitori di dati esterni per chiarire le metodologie applicate e verificare la qualità dei dati. Tuttavia, dato che la regolamentazione e gli standard relativi alla comunicazione di informazioni di carattere non finanziario sono in fase di rapido sviluppo, la qualità, la copertura e l'accessibilità dei dati continuano a rappresentare un problema, specialmente per le aziende di minori dimensioni e i mercati meno sviluppati.
  - Parametro di riferimento: ICE BofA European Currency High Yield Constrained Index – Total Return 100% Hedged to EUR.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare derivati con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio: Rischio connesso a derivati, Rischio di rimborso anticipato e di proroga, Rischio di credito, Rischio connesso alla copertura, Rischio connesso ai titoli convertibili.

Per ulteriori informazioni sui rischi a cui è esposto il Fondo si rimanda alla sezione "Descrizioni dei rischi" del prospetto.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Esempio di investimento: € 10.000,00			
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.583</b>	<b>€ 3.469</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,17%	-14,03%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.910</b>	<b>€ 8.198</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,90%	-2,80%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.015</b>	<b>€ 12.023</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,15%	2,67%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.204</b>	<b>€ 15.616</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	22,04%	6,57%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.322</b>	<b>€ 12.144</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 541</b>	<b>€ 1.780</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,4% ogni anno

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

nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,1% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.nordea.it](http://www.nordea.it)

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

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Nordea 1 North American Stars Equity (BI acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Nordea 1 North American Stars Equity (BI acc) EUR

ISIN: LU0772957550

Codice interno: 707

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto della SICAV Nordea 1 gestito da Nordea Investment Funds S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari America".
- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo investe principalmente in azioni di società nordamericane. Nello specifico, il Fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni emessi da società con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Nord America. Il Fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il team di gestione seleziona le società soffermandosi in modo particolare sulla loro capacità di rispettare gli standard internazionali in materia ambientale, sociale e di corporate governance e di offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, come previsto dall'art. 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). Il Fondo effettua in parte investimenti sostenibili. I PAI vengono presi in considerazione nell'ambito del processo d'investimento. Maggiori informazioni sono riportate nel prospetto informativo del Fondo e su [www.nordea.lu](http://www.nordea.lu). Nordea Asset Management conduce una due diligence approfondita sui fornitori di dati esterni per chiarire le metodologie applicate e verificare la qualità dei dati. Tuttavia, dato che la regolamentazione e gli standard relativi alla comunicazione di informazioni di carattere non finanziario sono in fase di rapido sviluppo, la qualità, la copertura e l'accessibilità dei dati continuano a rappresentare un problema, specialmente per le aziende di minori dimensioni e i mercati meno sviluppati.
  - Parametro di riferimento: Russell 3000 Index (Net Return).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare derivati con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Specifici fattori di rischio rilevanti: Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio: Rischio connesso a derivati.

Per ulteriori informazioni sui rischi a cui è esposto il Fondo si rimanda alla sezione "Descrizioni dei rischi" del prospetto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.402</b>	<b>€ 957</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,98%	-25,42%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.188</b>	<b>€ 8.251</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,12%	-2,38%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.749</b>	<b>€ 22.856</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	7,49%	10,89%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.240</b>	<b>€ 27.129</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	42,40%	13,29%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.078</b>	<b>€ 23.084</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

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

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 597</b>	<b>€ 3.489</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,9% prima dei costi e al 10,9% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.nordea.it](http://www.nordea.it)

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

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Schroder International Selection Fund Global Cities (C acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Schroder International Selection Fund Global Cities (C acc) EUR hedged

ISIN: LU0224509561

Codice interno: 656

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Schroder International Selection Fund SICAV gestito da Schroder Investment Management (Europe) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altri settori".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore all'indice di riferimento al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni investendo in azioni di società immobiliari di tutto il mondo che, secondo il gestore degli investimenti, rappresentano investimenti sostenibili. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo è gestito attivamente e investe il proprio patrimonio in (i) investimenti sostenibili, ossia investimenti che contribuiscono a creare città e infrastrutture più resilienti e innovative dal punto di vista ambientale e (ii) investimenti che il gestore degli investimenti ritiene neutrali in base ai propri criteri di sostenibilità. Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società immobiliari di tutto il mondo, focalizzandosi sulle società che investono in città che, a giudizio del gestore, continueranno a evidenziare una crescita economica costante, affiancata da fattori quali solide infrastrutture e regimi di pianificazione di supporto. Il Fondo può inoltre investire fino a un terzo del proprio patrimonio direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste nel Prospetto). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Fondo non investe direttamente in determinate attività, settori o gruppi di emittenti al di sopra dei limiti indicati nella sezione "Informativa sulla sostenibilità" nella pagina web del Fondo, <https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc>. Il Fondo investe in società che non provocano danni ambientali o sociali significativi e che hanno buone pratiche di governance, come stabilito dai criteri di rating del gestore degli investimenti. Il gestore degli investimenti può inoltre impegnarsi con le società detenute dal Fondo per risolvere i punti di debolezza concernenti le questioni relative alla sostenibilità. Ulteriori dettagli sull'approccio alla sostenibilità del gestore degli investimenti sono disponibili nel prospetto e sulla pagina web <https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/strategiccapabilities/sustainability/disclosures>.
  - Parametro di riferimento: La performance del Fondo deve essere valutata rispetto al suo benchmark target, che consiste nel superare l'indice FTSE EPRA NAREIT Developed Index (Net TR, USD).
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare strumenti derivati ai fini di una riduzione del rischio o di una gestione più efficiente.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



← Rischio più basso Rischio più alto →



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

- Rischio di liquidità: in condizioni di mercato difficili, il Fondo potrebbe non riuscire a vendere un titolo a prezzo pieno o non riuscire a venderlo affatto. Ciò potrebbe incidere sulla performance del Fondo e determinare un rinvio o una sospensione dei rimborsi delle sue azioni, per cui gli investitori potrebbero non avere accesso immediato alle proprie partecipazioni.

Maggiori informazioni in merito agli altri rischi sono disponibili nel prospetto all'indirizzo: <https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf>

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 8
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.733</b>	<b>€ 793</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,67%	-27,15%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.570</b>	<b>€ 5.956</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,30%	-6,27%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.815</b>	<b>€ 11.494</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,85%	1,76%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.706</b>	<b>€ 14.906</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	27,06%	5,12%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.115</b>	<b>€ 11.609</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2012 e novembre 2020.

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

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	€ 611	€ 2.576
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,1% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,9% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.schroders.com](http://www.schroders.com)

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

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

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Schroder International Selection Fund Global Climate Change Equity (C acc) EUR, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Schroder International Selection Fund Global Climate Change Equity (C acc) EUR

ISIN: LU0302447452

Codice interno: 657

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Schroder International Selection Fund SICAV gestito da Schroder Investment Management (Europe) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale investendo in azioni di società di tutto il mondo che, secondo il gestore degli investimenti, beneficeranno degli sforzi volti a contenere o limitare l'impatto dei cambiamenti climatici globali e che soddisfano i criteri di sostenibilità del gestore degli investimenti. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni e titoli connessi ad azioni di società di tutto il mondo. Il Fondo mantiene un livello complessivo di mancate emissioni più elevato rispetto all'indice MSCI All Country World (Net TR) Index, basato sul sistema di rating del gestore degli investimenti. Il Fondo può investire direttamente in Azioni B cinesi e Azioni H cinesi e può investire fino al 10% del patrimonio (su base netta) direttamente o indirettamente (ad esempio tramite participatory note) in Azioni A cinesi attraverso i programmi Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen- Hong Kong Stock Connect e azioni quotate su STAR Board e ChiNext. Il Fondo può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e Investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste nel Prospetto). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Stile di gestione: Il Fondo non investe direttamente in determinate attività, settori o gruppi di emittenti al di sopra dei limiti indicati nella sezione "Informativa sulla sostenibilità" nella pagina web del Fondo, <https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/gfc>. Il Fondo investe in società che hanno buone pratiche di governance, come determinato dai criteri di rating del gestore degli investimenti. Il gestore degli investimenti può inoltre impegnarsi con le società detenute dal Fondo per risolvere i punti di debolezza concernenti le questioni relative alla sostenibilità. Ulteriori dettagli sull'approccio del gestore degli investimenti in relazione alla sostenibilità sono disponibili nel prospetto e sulla pagina web <https://www.schroders.com/en/lu/private-investor/strategiccapabilities/sustainability/disclosures>.
  - Parametro di riferimento: Il Fondo non segue un benchmark target. La performance del Fondo deve essere confrontata con quella dell'indice MSCI All Country World (Net TR) Index.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare strumenti derivati al fine di ridurre il rischio o ai fini di una gestione più efficiente.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



← Rischio più basso Rischio più alto →



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

- Rischio di liquidità: in condizioni di mercato difficili, il Fondo potrebbe non riuscire a vendere un titolo a prezzo pieno o non riuscire a venderlo affatto. Ciò potrebbe incidere sulla performance del Fondo e determinare un rinvio o una sospensione dei rimborsi delle sue azioni, per cui gli investitori potrebbero non avere accesso immediato alle proprie partecipazioni.

Maggiori informazioni in merito agli altri rischi sono disponibili nel prospetto all'indirizzo: <https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf>

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		In caso di uscita dopo 1	In caso di uscita dopo 8
Esempio di investimento: € 10.000,00		anno	anni
Premio assicurativo 0,00 €			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.152</b>	<b>€ 990</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,48%	-25,10%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.652</b>	<b>€ 7.616</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,48%	-3,35%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.612</b>	<b>€ 20.994</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,12%	9,71%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 16.955</b>	<b>€ 27.975</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	69,55%	13,72%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.936</b>	<b>€ 21.204</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e giugno 2023.

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

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	€ 608	€ 3.475
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,1% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,8% prima dei costi e al 9,7% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,2%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.schroders.com](http://www.schroders.com)

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

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Schroder International Selection Fund Global Gold (C acc) EUR hedged, sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: Schroder International Selection Fund Global Gold (C acc) EUR hedged

ISIN: LU1223083160

Codice interno: 658

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di Schroder International Selection Fund SICAV gestito da Schroder Investment Management (Europe) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Azionari altre specializzazioni".
- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso FTSE Gold Mines Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società del settore dell'oro. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società in tutto il mondo operanti nel settore dell'oro. Investirà inoltre direttamente in azioni riferite ad altri metalli preziosi e indirettamente in oro e altri metalli preziosi mediante esposizione a fondi. Il Fondo può detenere fino al 40% del proprio patrimonio in liquidità. Il Fondo non sarà esposto direttamente a materie prime fisiche, né stipulerà contratti relativi a materie prime fisiche. Il Fondo può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento e warrant (fatte salve le restrizioni previste nel Prospetto). La valuta di denominazione della Classe è l'Euro.
  - Parametro di riferimento: La performance del Fondo deve essere valutata rispetto al suo benchmark target, che consiste nel superare l'indice FTSE Gold Mines Index.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare strumenti derivati al fine di ridurre il rischio o ai fini di una gestione più efficiente.
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "seconda più alta".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "alto" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Specifici fattori di rischio rilevanti:

- Rischio di liquidità: in condizioni di mercato difficili, il Fondo potrebbe non riuscire a vendere un titolo a prezzo pieno o non riuscire a venderlo affatto. Ciò potrebbe incidere sulla performance del Fondo e determinare un rinvio o una sospensione dei

rimborsi delle sue azioni, per cui gli investitori potrebbero non avere accesso immediato alle proprie partecipazioni. Maggiori informazioni in merito agli altri rischi sono disponibili nel prospetto all'indirizzo: <https://api.schroders.com/document-store/SISF-Prospectus-LUEN.pdf>  
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 258</b>	<b>€ 30</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-97,42%	-51,54%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.193</b>	<b>€ 3.082</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,07%	-13,68%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.955</b>	<b>€ 8.482</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,45%	-2,04%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 22.226</b>	<b>€ 16.059</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	122,26%	6,10%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.100</b>	<b>€ 10.100</b>

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

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

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

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2014 e agosto 2022.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2022.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 612</b>	<b>€ 2.329</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	<b>3,1% ogni anno</b>

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

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,1%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: [www.schroders.com](http://www.schroders.com)

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

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento UBS (Lux) Money Market EUR Sustainable (P acc), sottostante al prodotto ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: ARCA VITA INTERNATIONAL TAKE CARE (Tariffa 150)

Opzione di investimento: UBS (Lux) Money Market EUR Sustainable (P acc)

ISIN: LU0142661270

Codice interno: 379

Data di redazione del Documento: 28/07/2023

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Tipo:** Fondo esterno. Il Fondo è un Comparto di UBS (Lux) Money Market SICAV gestito da UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. e appartiene alla categoria Assogestioni "Fondi di mercato monetario Euro".
- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento principale è generare una performance a lungo termine in linea con quella dei maggiori indici degli strumenti del mercato monetario nella moneta di denominazione del Fondo. Caratteristiche delle attività di investimento:
  - Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Comparto a gestione attiva è un Fondo del mercato monetario ai sensi del Regolamento UE sui fondi del mercato monetario e investe esclusivamente in strumenti del mercato monetario diversificati e di alta qualità con rating creditizio di prim'ordine. La scadenza media dei titoli in portafoglio non può superare 1 anno. Questo Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue un obiettivo di investimento sostenibile. La valuta di denominazione è l'Euro.
  - Stile di gestione: Nella costruzione del portafoglio, il gestore degli investimenti si concentra sulla preservazione del capitale e sulla liquidità, unitamente alla generazione di rendimenti interessanti, mantenendo un profilo di rischio conservativo.
  - Parametro di riferimento: FTSE EUR 3M Eurodeposits.
  - Operazioni in strumenti finanziari derivati: Il Fondo può utilizzare derivati che possono ridurre i rischi degli investitori o generare rischi di mercato nonché causare potenziali perdite in caso d'inadempienza della controparte
  - Destinazione degli utili: Reinvestimento.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale breve.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



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

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

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "molto basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Specifici fattori di rischio rilevanti:

Il prodotto può essere soggetto ad altri fattori di rischio non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio, come i rischi operativi, politici e legali. Per maggiori dettagli, consultare il prospetto.

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

## Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo 0,00 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.489</b>	<b>€ 9.171</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,11%	-2,14%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.489</b>	<b>€ 9.171</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,11%	-2,14%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.516</b>	<b>€ 9.224</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,84%	-2,00%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.679</b>	<b>€ 9.355</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,21%	-1,65%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.100</b>	<b>€ 10.100</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2018 e agosto 2022.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2015 e dicembre 2019.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2017.

## Quali sono i costi?

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

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 461</b>	<b>€ 630</b>
Incidenza annuale dei costi (*)	4,7%	1,6% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,4% prima dei costi e al -2% al netto dei costi.

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

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 60,00 Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione.	0,3%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,3%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale annua del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nella documentazione a loro dedicata.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.arcaintl.com](http://www.arcaintl.com).

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

Sito internet della casa di gestione del Fondo esterno: <https://www.ubs.com/>

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

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