

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI GENERALI**

La parte “Informazioni Generali”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull’offerta.

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO

<p>IMPRESA DI ASSICURAZIONE</p>	<p>ITAS VITA S.p.A., impresa di assicurazione italiana appartenente al Gruppo ITAS Assicurazioni, soggetta all’attività di direzione e coordinamento di ITAS Mutua.</p>	<p>CONTRATTO</p>	<p>Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked denominato “SÌCRESCE FLESSIBILE”</p>
<p>ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI</p>	<p>Il prodotto consente di investire il premio unico o i premi unici ricorrenti, al netto dei costi, in un Fondo Interno dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto. Il Fondo Interno sottoscrivibile mediante il presente contratto è denominato Fondo Interno Formula Bilanciata. Per quanto concerne il dettaglio delle attività finanziarie sottostanti al Fondo Interno, si rimanda a quanto descritto nella sezione “Informazioni Specifiche” , nonché alla sezione B1) - par. 9 - parte I del presente Prospetto d’offerta.</p>		
<p>PROPOSTE DI INVESTIMENTO FINANZIARIO</p>	<p>Il presente contratto prevede due modalità distinte di versamento del premio:</p> <ul style="list-style-type: none"> - versamento unico iniziale con possibilità di versamenti unici aggiuntivi: importi minimi: <ul style="list-style-type: none"> - versamento unico iniziale: € 5.000,00 - versamenti unici aggiuntivi: € 1.000,00 - versamento di una serie di premi unici ricorrenti con periodicità annuale, semestrale, trimestrale o mensile i cui importi non possono essere inferiori a: <ul style="list-style-type: none"> - € 1.200,00 se la ricorrenza è annuale - € 600,00 se la ricorrenza è semestrale - € 300,00 se la ricorrenza è trimestrale - € 100,00 se la ricorrenza è mensile. <p>È facoltà dell’investitore-contraente modificare la periodicità del versamento e gli importi dei premi, nonché sospendere e riprendere il versamento dei premi stessi. Tale facoltà non comporta alcuna conseguenza economica al contratto. È prevista inoltre la possibilità di corrispondere versamenti unici aggiuntivi, ciascuno di importo non inferiore ad € 1.000,00.-</p> <p>Per entrambe le modalità di versamento del premio, i pagamenti si interrompono automaticamente in caso di decesso dell’assicurato. L’investitore-contraente può modificare la modalità di versamento del premio scelta in occasione della sottoscrizione del contratto.</p> <p>In relazione alla scelte effettuate dall’investitore-contraente in termini di modalità di pagamento del premio, si riportano di seguito le proposte di investimento che possono essere sottoscritte:</p>		

	DENOMINAZIONE DELLA PROPOSTA DI INVESTIMENTO FINANZIARIO	MODALITÀ DI VERSAMENTO DEL PREMIO	FONDO IN CUI VENGONO INVESTITI I PREMI
	Formula Bilanciata p.r.	Premi unici ricorrenti	100% Fondo Interno Formula Bilanciata
	Formula Bilanciata p.u.	Premio unico	
Avvertenza: La proposta di investimento è stata dettagliatamente illustrata nella sezione “Informazioni Specifiche”.			
FINALITÀ	Il presente prodotto ha come obiettivo l’incremento del valore capitale investito in un dato orizzonte temporale. In caso di decesso dell’assicurato nel corso della durata del contratto, è prevista altresì una maggiorazione del controvalore delle quote detenute variabile in funzione dell’età dell’assicurato alla data del decesso.		
OPZIONI CONTRATTUALI	<p>Nel corso del contratto l’investitore-contraente può richiedere che il valore di riscatto totale maturato venga convertito in una delle seguenti prestazioni di opzione:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) una rendita annua, da corrispondere fintanto che l’assicurato sia in vita; b) una rendita annua, da corrispondere in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e quindi anche in caso di decesso dell’assicurato e, successivamente, fintanto che quest’ultimo sia in vita; c) una rendita annua su due assicurati - previa designazione del secondo assicurato - da corrispondere fintanto che l’assicurato sia in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore del secondo assicurato fintanto che quest’ultimo rimanga in vita. <p>I coefficienti di conversione da applicare alle opzioni di cui sopra saranno quelli in vigore al momento della richiesta.</p> <p>La rendita annua di opzione non è riscattabile e viene corrisposta, in via posticipata, nella rateazione pattuita; la stessa viene rivalutata annualmente secondo le modalità in vigore al momento della richiesta.</p> <p>L’opzione in rendita è esercitabile solo se l’importo risultante dal controvalore delle quote, utilizzando i tassi di conversione dichiarati dalla Società in vigore al momento di richiesta è superiore a 500€ mensili/1.000€ bimestrali/1.500€ trimestrali/3.000€ semestrali/6.000€ annui.</p> <p>La Società si impegna a consegnare preventivamente all’investitore-contraente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni Contrattuali relative al contratto di rendita di opzione richiesto.</p>		
DURATA	Il contratto è a vita intera pertanto la durata coincide con la vita dell’assicurato.		
LE COPERTURE ASSICURATIVE PER I RISCHI DEMOGRAFICI			
CASO MORTE	In caso di decesso dell’assicurato, la Società pagherà ai beneficiari designati un capitale pari al prodotto tra il numero delle quote acquisite alla data del decesso e il loro valore unitario (rilevato il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data in cui perviene la documentazione richiesta per il rimborso), maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell’età dell’assicurato alla data del decesso, come riportato nella seguente tabella:		

		ETÀ DELL'ASSICURATO (IN ANNI INTERI) AL MOMENTO DEL DECESSO	% DI MAGGIORAZIONE DEL CONTROVALORE
		Fino a 40 anni	5%
		Da 41 a 55 anni	2,5%
		Da 56 a 70 anni	0,5%
		Oltre 70 anni	0%
ALTRI EVENTI ASSICURATI	Non vi sono altri eventi assicurati.		
ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI	Non sono previste ulteriori opzioni contrattuali.		
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE			
INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE	<p>La sottoscrizione del contratto può essere effettuata presso il soggetto distributore indicato nella Parte III. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta.</p> <p>Il contratto si intende concluso nel momento in cui l'investitore-contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società il documento di polizza debitamente firmato o altra comunicazione scritta attestante il proprio assenso.</p> <p>Il capitale investito viene convertito in quote in base al valore unitario della quota del Fondo Interno Formula Bilanciata rilevato il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di pagamento del premio.</p> <p>Il perfezionamento del contratto avviene con il pagamento della prima rata di premio, sia esso unico o periodico.</p> <p>Il contratto, ivi comprese le coperture assicurative previste, entra in vigore ed ha quindi efficacia, a condizione che sia stato perfezionato, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto stesso o del giorno indicato sul documento di polizza quale data di decorrenza, se successivo.</p> <p>Per informazioni dettagliate sulle modalità di sottoscrizione si rinvia alla sezione D) della parte I del Prospetto d'offerta.</p>		
SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI	Non sono previste operazioni di switch, essendoci una sola linea di investimento. L'investitore-contraente ha inoltre la facoltà di effettuare versamenti di premi successivi in Fondi Interni istituiti dopo la sottoscrizione del presente contratto previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.		
RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)	Il presente contratto è a vita intera pertanto tale fattispecie non è prevista.		
RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO)	<p>Trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso, l'investitore-contraente, vivente l'Assicurato può richiedere il riscatto del capitale, anche in misura parziale, presentando alla Società, richiesta scritta accompagnata dalla documentazione richiesta.</p> <p>Il riscatto totale o parziale del capitale non è gravato da costi per l'investitore-contraente.</p> <p>Il valore di riscatto è pari al prodotto tra il numero delle quote acquisite alla data di ricevimento della richiesta di rimborso e il loro valore unitario, rilevato il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data in cui perviene la documentazione richiesta per il rimborso.</p> <p>L'investitore-contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, richiedendo la liquidazione parziale con le stesse modalità della liquidazione totale. In questo caso il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata. Il riscatto parziale è</p>		

	<p>possibile a condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> - l'importo riscattato non risulti inferiore a 500 euro; - il capitale residuo, a riscatto parziale avvenuto, non risulti inferiore a 3.000 euro. <p>Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data della richiesta.</p> <p>L'investitore-contraente sostiene i costi del prodotto e si assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del Fondo Interno, pertanto esiste la possibilità di ricevere, al momento della richiesta di riscatto, un capitale inferiore ai premi versati.</p> <p>Si rinvia alla Sez. B.2) della parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli circa le modalità di riscatto.</p>
REVOCA DELLA PROPOSTA	<p>L'investitore-contraente può revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto.</p> <p>A tal fine, l'investitore-contraente deve inviare a ITAS VITA S.p.A. – Piazza delle donne lavoratrici, 2 – 38122 TRENTO – ITALIA, una lettera raccomandata A.R. con l'indicazione di tale volontà, allegando alla stessa l'originale della proposta. Gli obblighi assunti dall'investitore-contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.</p>
DIRITTO DI RECESSO	<p>L'investitore-contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. A tal fine, l'investitore-contraente deve inviare a ITAS VITA S.p.A. – Piazza delle donne lavoratrici, 2 – 38122 TRENTO – ITALIA, una lettera raccomandata A.R. con l'indicazione di tale volontà, allegando alla stessa l'originale di polizza ed eventuali appendici. Gli obblighi assunti dall'investitore-contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.</p> <p>Qualora la richiesta di recesso pervenga entro il secondo giorno lavorativo antecedente il giorno di valorizzazione del premio versato, la Società rimborsa all'investitore-contraente il premio corrisposto. Qualora, invece, la richiesta di recesso pervenga successivamente, il rimborso è pari al controvalore in euro del capitale investito. Il controvalore è calcolato utilizzando il valore unitario della quota, rilevato il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data in cui perviene alla Società la richiesta, sia in caso di andamento decrescente sia in caso di andamento crescente del valore delle quote. La Società esegue il rimborso entro trenta giorni dal ricevimento della lettera raccomandata.</p>
ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE	<p>Mediante il sito internet della Società, www.gruppoitas.it, sono messi a disposizione i seguenti documenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> – il Prospetto d'offerta aggiornato; – il rendiconto periodico della gestione del Fondo Interno; – il regolamento del Fondo Interno. <p>Le informazioni in elenco sono liberamente accessibili e acquisibili su supporto duraturo.</p> <p>La Società è tenuta comunicare tempestivamente all'investitore-contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio del prodotto stesso.</p>
LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	<p>Al contratto si applica la legge italiana.</p>
REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	<p>Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.</p>
RECLAMI	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:</p>

ITAS VITA S.p.A. – Servizio Reclami – Piazza delle donne lavoratrici, 2 – CAP 38122 Trento –tel. 0461/891711 - fax 0461/891840 – e-mail: reclami@gruppoitas.it.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi:

- **Per questioni inerenti al contratto :** IVASS – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale 21 – 00187 ROMA - tel. 06.42.133.1 - fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353;
- **Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:** CONSOB - Via G.B. Martini 3 – 00198 ROMA o Via Broletto 7 – 20123 MILANO – tel. 06.84771/02.724201;
- **Per ulteriori questioni, altre autorità amministrative competenti.**

Nel caso in cui, a seguito della presentazione di un reclamo, l'esponente non dovesse ritenersi soddisfatto, avrà facoltà di fare ricorso ad un sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie attivo presso la Consob: l' Arbitro per le Controversie Finanziarie – ACF.

ACF – Arbitro per le Controversie Finanziarie

Cos'è l'ACF

L'Arbitro per le Controversie Finanziarie è un sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie attivo presso la Consob ed esperibile qualora si verifichi un contrasto tra un risparmiatore e il proprio intermediario. Sono “intermediari” anche le imprese di assicurazione limitatamente alla distribuzione di prodotti finanziario-assicurativi (Ramo III ovvero unit-linked e index-linked e Ramo V ovvero operazioni di capitalizzazione).

Requisiti per fare ricorso all'ACF:

- la controversia deve sorgere tra un investitore “retail”, ossia un risparmiatore che non possiede le competenze, le conoscenze e le esperienze possedute invece dagli investitori professionali, e un “intermediario”, così come definito dall'art.2, comma 1, lett. h del regolamento approvato con delibera Consob n. 19602/2016;
- l'oggetto della controversia deve concernere la violazione da parte degli intermediari degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza che la normativa pone a loro carico quando prestano servizi di investimento e il servizio di gestione collettiva del risparmio;
- il valore della controversia non deve essere superiore ad € 500.000;
- sugli stessi fatti oggetto di ricorso non devono essere pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziarie delle controversie;
- deve essere stato preventivamente presentato un reclamo all'intermediario, cui non sia stata fornita risposta nel termine di 60 giorni o cui sia stata fornita risposta insoddisfacente;
- il ricorso deve essere proposto entro un anno dalla presentazione del reclamo all'intermediario

Modalità di presentazione e svolgimento del ricorso:

- la presentazione del ricorso da parte dell'investitore avviene online, attraverso il

sito web dell'ACF (www.acf.consob.it);

- ricevuto il ricorso, l'ACF entro 7 giorni valuta se lo stesso sia completo e regolare. In caso positivo lo invia tempestivamente all'intermediario, altrimenti invia una richiesta di chiarimento e/o integrazioni al ricorrente;
- l'intermediario ha 30 giorni (45 nel caso si faccia assistere da un'associazione di categoria) per predisporre le proprie deduzioni e documentazioni, caricandole sull'apposito sistema informatico;
- l'investitore può replicare nei successivi 15 giorni, caricando a sua volta nel sistema ulteriori considerazioni e documentazioni;
- a sua volta, l'intermediario può ulteriormente replicare entro 15 giorni;
- a questo punto il fascicolo è chiuso e la controversia viene definitivamente sottoposta al Collegio dell'ACF per la decisione, che verrà assunta nel termine di 90 giorni (il termine, nel caso di controversia particolarmente complessa o nuova, ovvero su richiesta di entrambe le parti, potrà essere prorogato per non più di 90 giorni).

Nel caso in cui l'ACF riconosca la responsabilità dell'intermediario, indicherà il comportamento che questo dovrà tenere ed il relativo termine. Se l'intermediario non dovesse attenersi a quanto deciso, ci sarà per lo stesso un danno reputazionale e la possibilità per l'investitore di rivolgersi all'Autorità giudiziaria.

Infine, se l'ACF non accoglie la domanda dell'investitore, in tutto o in parte, questi potrà sempre rivolgersi all'Autorità giudiziaria.

Il diritto di ricorrere all'ACF non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti.

Per ulteriori informazioni sui reclami si rimanda a quanto specificato alla Sezione A), Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contrante unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in CONSOB della parte “Informazioni Generali”: 31/03/2017.

Data di validità della parte “Informazioni Generali”: dal 31/03/2017.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità dell'investimento proposto.

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche delle combinazioni offerte.

INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME
Proposta di investimento finanziario: “Formula Bilanciata p.r.”
Fondo Interno in cui vengono investiti i premi: 100% Fondo Interno Formula Bilanciata (opzione premi unici ricorrenti)
Domicilio Fondo Interno: presso ITAS VITA S.p.A. – Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - Trento

GESTORE
Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo del Nord Est S.p.A. – Società iscritta all’Albo delle Banche – cod. Abi 03599 - con sede in Trento - via Segantini 5 - appartenente al Gruppo Bancario “Cassa Centrale Banca” nr. 20026, soggetta all’attività di direzione e coordinamento di Centrale Finanziaria del Nord Est S.p.A.

ALTRE INFORMAZIONI
Codice della proposta di investimento finanziario: FI001_PR
Codice Fondo Interno: FI001
Valuta di denominazione: Euro
Data di istituzione: 03/06/2015.
Destinazione dei proventi : Il Fondo è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di versamento del premio: È possibile investire nel Fondo Interno mediante versamento di una serie di premi unici ricorrenti con periodicità annuale, semestrale, trimestrale o mensile i cui importi non possono essere inferiori a:
- € 1.200,00 se la ricorrenza è annuale;
- € 600,00 se la ricorrenza è semestrale;
- € 300,00 se la ricorrenza è trimestrale;
- € 100,00 se la ricorrenza è mensile.
È prevista inoltre la possibilità di corrispondere versamenti unici aggiuntivi, ciascuno di importo non inferiore ad € 1.000,00.
Il premio unico ricorrente preso a riferimento nella proposta di investimento finanziario è pari a 100,00 euro mensili.
Finalità dell’investimento finanziario: Il Fondo Interno ha come obiettivo l’incremento del valore capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo.

STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE
Tipologia di gestione: a Benchmark di tipo attivo.
Obiettivo della gestione: L’obiettivo della gestione è la redditività e rivalutabilità del capitale con compresenza di rischio di cambio. Di seguito si riporta l’attuale composizione del benchmark del Fondo Interno collegato alla presente combinazione.

Fondo Interno	Benchmark	
Fondo Interno Formula Bilanciata	Merrill Lynch Emu Direct Governments 0-1 Yr	21,00%
	Merrill Lynch Emu Direct Governments All in Euro	21,00%
	J.P.Morgan Globale	28,00%
	MSCI Emu	15,00%
	MSCI World Eur	15,00%

ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	<p>In funzione delle caratteristiche del Fondo Interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 10 anni.</p>
PROFILO DI RISCHIO	<p><u>Grado di rischio:</u></p> <p>Il grado di rischio del Fondo Interno in cui investe la presente combinazione è Medio. Tale parametro sintetizza la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario partendo dalla stima della volatilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito.</p> <p><u>Scostamento dal Benchmark:</u></p> <p>Il grado di scostamento dal Benchmark del Fondo Interno in cui investe la presente combinazione è contenuto. Tale parametro sintetizza, in modo esplicito, la differenza tra l'andamento dei rendimenti della presente combinazione e quelli dell'indicatore preso a riferimento (c.d. Benchmark).</p>
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p><u>Categoria:</u> Obbligazionario misto.</p> <p><u>Principali tipologie di strumenti finanziari:</u> il patrimonio del Fondo è investito prevalentemente nelle seguenti categorie di attività:</p> <ul style="list-style-type: none"> • quote di OICR sia di diritto italiano che comunitario rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva 85/611/CEE e Direttiva 2007/16/CEE e successive modifiche ed integrazioni; conformi all'art.14 del Reg. IVASS n. 32/2009; • titoli obbligazionari emessi dallo Stato italiano; • titoli obbligazionari quotati su mercati regolamentati, di emittenti sovrani e non, con rating non inferiore a BBB- (investment grade) e che prevedano a scadenza almeno il rimborso del valore nominale; • strumenti finanziari di tipo azionario negoziati nei mercati regolamentati; • strumenti del mercato monetario. <p>Il Fondo non può investire nei seguenti strumenti finanziari:</p> <ul style="list-style-type: none"> • strumenti derivati; • titoli derivanti da operazioni di cartolarizzazione di crediti o di altre attività; • Contingent Convertibles Notes; • Credit Linked Notes; • titoli obbligazionari senza scadenza; • strumenti con leva finanziaria superiore ad 1; • Polizze di ramo III e V. • Fondi di Investimento Alternativi. <p>La valuta di denominazione delle categorie di attività sopra riportate è prevalentemente l'Euro. Il Fondo può investire in depositi bancari in misura residuale.</p> <p><u>Aree geografiche:</u> Paesi della zona A dell'Ocse, con peso residuale per altri Paesi.</p> <p><u>Categoria di emittenti:</u> L'investimento azionario avviene principalmente in società ad elevata capitalizzazione operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento. L'investimento obbligazionario avviene principalmente in titoli governativi o di organismi sovranazionali quotati su mercati regolamentati, con rating non inferiore a BBB- (investment grade) e in misura contenuta in titoli obbligazionari non governativi delle aree geografiche di riferimento, con rating non inferiore a BBB- (investment grade).</p>

L'investimento in quote di OICR avviene principalmente su strumenti di diritto italiano o comunitario rientranti nell'ambito di applicazione delle Direttive 85/611/CEE e Direttiva 2007/16/CEE e loro successive modificazioni ed integrazioni, nonché conformi all'art. 14 del Reg. IVASS n. 32.

GARANZIE

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'investitore-contraente, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.

Si rinvia alla sezione B. 1), parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento rappresenta il capitale investito.

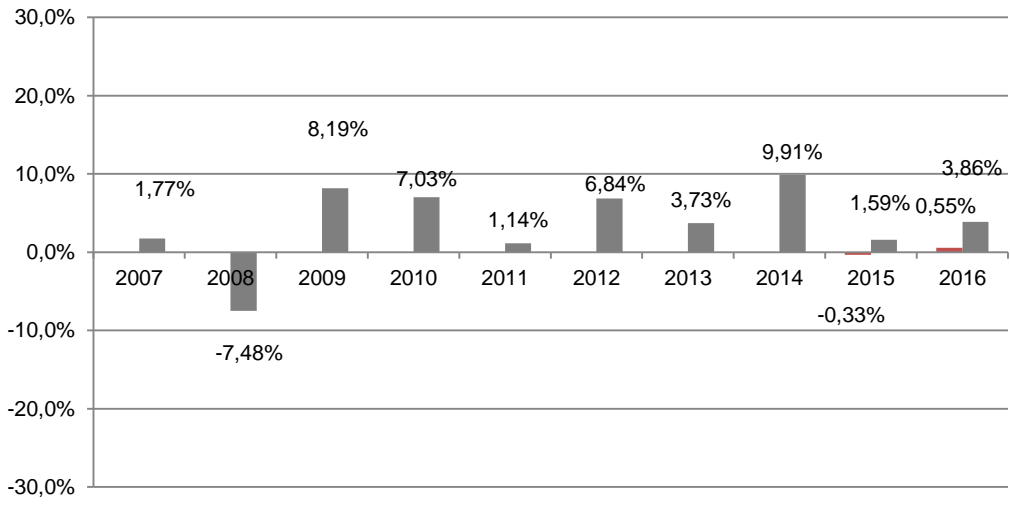
**TABELLA
DELL'INVESTIMEN
TO FINANZIARIO**

		PREMIO INIZIALE	PREMI SUCCESSIVI
VOCI DI COSTO			
CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
A	Costi di caricamento	1,10%	1,10%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
F	Spese di emissione*	25,00%	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
G	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
H	Commissioni di gestione	1,28%	1,28%
I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,02%	0,02%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
O	Premio Versato	100%	100%
P=O-(E+F)	Capitale Nominale	75%	100%
Q=P-(A+B+C-D)	Capitale Investito	73,90%	98,90%
* <i>La presente combinazione prevede un costo fisso di emissione pari ad € 25,00 ed un caricamento pari a 1,10% su ciascun versamento. La percentuale riportata in tabella è calcolata sul premio unico ricorrente minimo sottoscrivibile pari a € 100,00 mensili.</i>			

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C),

DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p><u>Oneri a carico dell'investitore-contraente:</u> Il contratto prevede un costo fisso di emissione pari a € 25,00 prelevato dal premio unico di perfezionamento. Su ciascun versamento viene applicato un caricamento pari a 1,10%; sul premio di perfezionamento è calcolato al netto del costo fisso di cui sopra.</p> <p><u>Oneri addebitati al Fondo Interno sottostante la presente combinazione:</u> La commissione di gestione è calcolata pro-rata temporis sul valore complessivo netto del Fondo Interno ad ogni data di valorizzazione ed è prelevata trimestralmente. Per il Fondo Interno sottostante alla presente combinazione la commissione di gestione è fissata in misura pari al 1,28%. È previsto un costo per le coperture assicurative pari allo 0,02% annuo calcolata pro-rata temporis sul valore complessivo netto del Fondo Interno ad ogni data di valorizzazione ed è prelevata trimestralmente.</p> <p>La “commissione di gestione” comprende sia le commissioni di gestione del Fondo Interno sia la commissione di gestione che serve a remunerare l'attività di asset allocation effettuata dalla Società in conformità alla normativa vigente. L'investimento in OICR è gravato da specifici oneri di gestione la cui incidenza annua massima è specificata nella sezione C) parte I del presente Prospetto d'offerta.</p> <p>Fermi restando gli oneri di gestione summenzionati, sono a carico dei Fondi Interni anche i seguenti oneri:</p> <ul style="list-style-type: none"> – costi connessi con l'acquisizione e la dismissione dell'attività del Fondo Interno; – spese di pubblicazione del valore unitario delle quote e degli altri avvisi relativi al Fondo Interno – escluse quelle promozionali – contabilizzate pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione; – spese di revisione e certificazione dei rendiconti della gestione, contabilizzate pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione; – imposte e tasse relative alla gestione del Fondo Interno; – spese legali e giudiziarie di pertinenza del Fondo Interno.
<p>Si rinvia alla sezione C), parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi e sul regime fiscale .</p>	

DATI PERIODICI

<p>RENDIMENTO STORICO</p>	<p>Rendimento Annuo del Fondo e del Benchmark nel corso degli ultimi dieci anni</p>  <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Fondo Formula Bilanciata</th> <th>Benchmark</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2007</td> <td>1,77%</td> <td>1,77%</td> </tr> <tr> <td>2008</td> <td>-7,48%</td> <td>-7,48%</td> </tr> <tr> <td>2009</td> <td>8,19%</td> <td>8,19%</td> </tr> <tr> <td>2010</td> <td>7,03%</td> <td>7,03%</td> </tr> <tr> <td>2011</td> <td>1,14%</td> <td>1,14%</td> </tr> <tr> <td>2012</td> <td>6,84%</td> <td>6,84%</td> </tr> <tr> <td>2013</td> <td>3,73%</td> <td>3,73%</td> </tr> <tr> <td>2014</td> <td>9,91%</td> <td>9,91%</td> </tr> <tr> <td>2015</td> <td>1,59%</td> <td>-0,33%</td> </tr> <tr> <td>2016</td> <td>0,55%</td> <td>3,86%</td> </tr> </tbody> </table> <p>■ Fondo Formula Bilanciata ■ Benchmark</p> <p>Annotazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> - I dati storici del Fondo Interno Formula Bilanciata sono presenti a partire dal mese di giugno perché il Fondo è stato costituito in data 03/06/2015. - I dati di rendimento del Fondo Interno non includono i costi di sottoscrizione a carico dell'investitore-contraente - La performance del Fondo Interno riflette oneri gravanti sullo stesso, non presenti nel <i>benchmark</i>. - La performance del <i>benchmark</i> è al netto degli oneri fiscali. <p>Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p>	Anno	Fondo Formula Bilanciata	Benchmark	2007	1,77%	1,77%	2008	-7,48%	-7,48%	2009	8,19%	8,19%	2010	7,03%	7,03%	2011	1,14%	1,14%	2012	6,84%	6,84%	2013	3,73%	3,73%	2014	9,91%	9,91%	2015	1,59%	-0,33%	2016	0,55%	3,86%
Anno	Fondo Formula Bilanciata	Benchmark																																
2007	1,77%	1,77%																																
2008	-7,48%	-7,48%																																
2009	8,19%	8,19%																																
2010	7,03%	7,03%																																
2011	1,14%	1,14%																																
2012	6,84%	6,84%																																
2013	3,73%	3,73%																																
2014	9,91%	9,91%																																
2015	1,59%	-0,33%																																
2016	0,55%	3,86%																																
<p>TOTAL EXPENSE RATIO (TER)</p>	<p>Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo Interno ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER).</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2016</th> <th>2015</th> <th>2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1,4340%</td> <td>0,9279%</td> <td>n.d.</td> </tr> </tbody> </table>	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio			2016	2015	2014	1,4340%	0,9279%	n.d.																								
Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio																																		
2016	2015	2014																																
1,4340%	0,9279%	n.d.																																
<p>RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI</p>	<p>I costi retrocessi ai distributori, stimati in base a quanto stabilito nelle convenzioni di collocamento, sono i seguenti:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>TIPO COSTO</th> <th>MISURA COSTO</th> <th>QUOTA PARTE PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione:</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>- su premio unico di perfezionamento</td> <td>€ 25,00</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>- caricamento su ogni premio</td> <td>1,10%</td> <td>0,4091%</td> </tr> <tr> <td>Commissioni di gestione</td> <td>1,28%</td> <td>0,4688%</td> </tr> <tr> <td>Costi copertura assicurativa</td> <td>0,02%</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table>	TIPO COSTO	MISURA COSTO	QUOTA PARTE PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI	Spese di emissione:			- su premio unico di perfezionamento	€ 25,00	0,00%	- caricamento su ogni premio	1,10%	0,4091%	Commissioni di gestione	1,28%	0,4688%	Costi copertura assicurativa	0,02%	0,00%															
TIPO COSTO	MISURA COSTO	QUOTA PARTE PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI																																
Spese di emissione:																																		
- su premio unico di perfezionamento	€ 25,00	0,00%																																
- caricamento su ogni premio	1,10%	0,4091%																																
Commissioni di gestione	1,28%	0,4688%																																
Costi copertura assicurativa	0,02%	0,00%																																
<p>Si rinvia alla parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.</p>																																		

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	<p>I premi versati, al netto dei costi, sono investiti in quote del Fondo Interno e costituiscono il capitale investito. Il valore del capitale in caso di rimborso è determinato dal numero di quote del Fondo interno moltiplicato per il loro valore unitario, rilevato alla data di valorizzazione prevista per ciascun caso di rimborso. Il valore della quota, al netto degli oneri a carico del Fondo Interno, viene calcolato il martedì di ogni settimana, facendo eventualmente riferimento ai prezzi del primo giorno lavorativo immediatamente precedente nel caso in cui il martedì risultasse giorno di chiusura per le Borse Valori italiane o estere.</p> <p>La Società pubblica giornalmente il valore unitario della quota sul quotidiano “Il Sole 24 Ore” e sul sito della Società stessa www.gruppoitas.it.</p>
---	--

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.

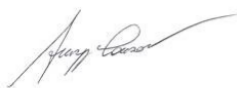
Data di deposito in CONSOB della parte “Informazioni Specifiche”: 31/03/2017.

Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: 31/03/2017.

La combinazione “Formula Bilanciata p.r.” è offerta a partire dal 03/06/2015.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione ITAS VITA S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.



Presidente
ITAS VITA S.p.A.

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche delle combinazioni offerte.

INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME
Proposta di investimento finanziario: “Formula Bilanciata p.u.”
Fondo Interno in cui vengono investiti i premi : 100% Fondo Interno Formula Bilanciata (opzione premio unico)
Domicilio Fondo Interno: presso ITAS VITA S.p.A. – Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - Trento

GESTORE
Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo del Nord Est S.p.A. – Società iscritta all’Albo delle Banche – cod. Abi 03599 - con sede in Trento - via Segantini 5 - appartenente al Gruppo Bancario “Cassa Centrale Banca” nr. 20026, soggetta all’attività di direzione e coordinamento di Centrale Finanziaria del Nord Est S.p.A.

ALTRE INFORMAZIONI
Codice della proposta di investimento finanziario: FI001_PU

Codice Fondo Interno : FI001

Valuta di denominazione: Euro

Data di istituzione: 03/06/2015.

Destinazione dei proventi : Il Fondo è a capitalizzazione dei proventi.

Modalità di versamento del premio: È possibile investire nel Fondo Interno mediante versamento unico iniziale con possibilità di versamenti unici aggiuntivi i cui importi non possono essere inferiori a:

- € 5.000,00 per il premio unico iniziale;
- € 1.000,00 per gli eventuali versamenti unici aggiuntivi.

Il premio unico preso a riferimento nella proposta di investimento finanziario è pari a € 5.000,00.

Finalità dell’investimento finanziario: Il Fondo Interno ha come obiettivo l’incremento del valore capitale investito in un orizzonte temporale di medio/lungo periodo.

STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE
Tipologia di gestione: a Benchmark di tipo attivo.

Obiettivo della gestione: L’obiettivo della gestione è la redditività e rivalutabilità del capitale con compresenza di rischio di cambio. Di seguito si riporta l’attuale composizione del benchmark del Fondo Interno collegato alla presente combinazione.

Fondo Interno	Benchmark	
Fondo Interno Formula Bilanciata	Merrill Lynch Emu Direct Governments 0-1 Yr	21,00%
	Merrill Lynch Emu Direct Governments All in Euro	21,00%
	J.P.Morgan Globale	28,00%
	MSCI Emu	15,00%
	MSCI World Eur	15,00%

ORIZZONTE TEMPORALE D’INVESTIMENTO
In funzione delle caratteristiche del Fondo Interno, l’orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 11 anni.

CONSIGLIATO	
PROFILO DI RISCHIO	<p><u>Grado di rischio:</u></p> <p>Il grado di rischio del Fondo Interno in cui investe la presente combinazione è Medio-Alto. Tale parametro sintetizza la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario partendo dalla stima della volatilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito.</p> <p><u>Scostamento dal Benchmark:</u></p> <p>Il grado di scostamento dal Benchmark del Fondo Interno in cui investe la presente combinazione è contenuto. Tale parametro sintetizza, in modo esplicito, la differenza tra l'andamento dei rendimenti della presente combinazione e quelli dell'indicatore preso a riferimento (c.d. Benchmark).</p>
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p><u>Categoria:</u> Obbligazionario misto.</p> <p><u>Principali tipologie di strumenti finanziari:</u> il patrimonio del Fondo è investito prevalentemente nelle seguenti categorie di attività:</p> <ul style="list-style-type: none"> • quote di OICR sia di diritto italiano che comunitario rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva 85/611/CEE e Direttiva 2007/16/CEE e successive modifiche ed integrazioni; conformi all'art.14 del Reg. IVASS n. 32/2009; • titoli obbligazionari emessi dallo Stato italiano; • titoli obbligazionari quotati su mercati regolamentati, di emittenti sovrani e non, con rating non inferiore a BBB- (investment grade) e che prevedano a scadenza almeno il rimborso del valore nominale; • strumenti finanziari di tipo azionario negoziati nei mercati regolamentati; • strumenti del mercato monetario. <p>Il Fondo non può investire nei seguenti strumenti finanziari:</p> <ul style="list-style-type: none"> • strumenti derivati; • titoli derivanti da operazioni di cartolarizzazione di crediti o di altre attività; • Contingent Convertibles Notes; • Credit Linked Notes; • titoli obbligazionari senza scadenza; • strumenti con leva finanziaria superiore ad 1; • Polizze di ramo III e V. • Fondi di Investimento Alternativi. <p>La valuta di denominazione delle categorie di attività sopra riportate è prevalentemente l'Euro. Il Fondo può investire in depositi bancari in misura residuale.</p> <p><u>Aree geografiche:</u> Paesi della zona A dell'Ocse, con peso residuale per altri Paesi.</p> <p><u>Categoria di emittenti:</u> L'investimento azionario avviene principalmente in società ad elevata capitalizzazione operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento. L'investimento obbligazionario avviene principalmente in titoli governativi o di organismi sovranazionali quotati su mercati regolamentati, con rating non inferiore a BBB- (investment grade) e in misura contenuta in titoli obbligazionari non governativi delle aree geografiche di riferimento, con rating non inferiore a BBB- (investment grade). L'investimento in quote di OICR avviene principalmente su strumenti di diritto italiano o comunitario rientranti nell'ambito di applicazione delle Direttive 85/611/CEE e Direttiva 2007/16/CEE e loro successive modificazioni ed integrazioni, nonché conformi all'art. 14</p>

	del Reg. IVASS n. 32.			
GARANZIE	L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.			
Si rinvia alla sezione B. 1), parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.				
COSTI				
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale. Quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.			
		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)	
	VOCI DI COSTO			
	A	Costi di caricamento	1,10%	0,10%
	B	Commissioni di gestione		1,28%
	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
	E	Altri costi successivi al versamento *		0,00%
	F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
	G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,02%
	H	Spese di emissione*	0,50%	0,04%
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
	I	Premio Versato	100%	
L=I – (G + H)	Capitale Nominale	99,50%		
M=L-(A+C+D-F)	Capitale Investito	98,40%		
* <i>La presente combinazione prevede un costo fisso di emissione pari ad € 25,00 ed un caricamento pari a 1,10% su ciascun versamento . La percentuale riportata in tabella è calcolata sul premio unico di perfezionamento minimo sottoscrivibile pari a € 5.000,00</i>				
Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.				
DESCRIZIONE DEI COSTI	Oneri a carico dell'investitore-contraente: Il contratto prevede un costo fisso di emissione pari a € 25,00 prelevato dal premio unico di perfezionamento. Su ciascun versamento viene applicato un caricamento pari a 1,10%; sul premio di perfezionamento è calcolato al netto			

del costo fisso di cui sopra.

Oneri addebitati al Fondo Interno sottostante la presente combinazione: La commissione di gestione è calcolata pro-rata temporis sul valore complessivo netto del Fondo Interno ad ogni data di valorizzazione ed è prelevata trimestralmente. Per il Fondo Interno sottostante alla presente combinazione la commissione di gestione è fissata in misura pari al 1,28%. È previsto un costo per le coperture assicurative pari allo 0,02% annuo calcolata pro-rata temporis sul valore complessivo netto del Fondo Interno ad ogni data di valorizzazione ed è prelevata trimestralmente.

La “commissione di gestione” comprende sia le commissioni di gestione dei Fondi Interni sia la commissione di gestione che serve a remunerare l’attività di asset allocation effettuata dalla Società in conformità alla normativa vigente. L’investimento in OICR è gravato da specifici oneri di gestione la cui incidenza annua massima è specificata nella sezione C) parte I del presente Prospetto d’offerta.

Fermi restando gli oneri di gestione summenzionati, sono a carico dei Fondi Interni anche i seguenti oneri:

- costi connessi con l’acquisizione e la dismissione delle attività dei Fondi Interni;
- spese di pubblicazione del valore unitario delle quote e degli altri avvisi relativi ai Fondi Interni – escluse quelle promozionali – contabilizzate pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione;
- spese di revisione e certificazione dei rendiconti della gestione, contabilizzate pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione;
- imposte e tasse relative alla gestione dei Fondi Interni;
- spese legali e giudiziarie di pertinenza dei Fondi Interni.

Si rinvia alla sezione C), parte I del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui costi e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

<p>RENDIMENTO STORICO</p>	<p>Rendimento Annuo del Fondo e del Benchmark nel corso degli ultimi dieci anni</p> <p>■ Fondo Formula Bilanciata ■ Benchmark</p> <p>Annotazioni: - I dati storici del Fondo Interno Formula Bilanciata sono presenti a partire dal mese di giugno perché il Fondo è stato costituito in data 03/06/2015. - I dati di rendimento del Fondo Interno non includono i costi di sottoscrizione a carico dell'investitore-contraente - La performance del Fondo Interno riflette oneri gravanti sullo stesso, non presenti nel <i>benchmark</i>. - La performance del <i>benchmark</i> è al netto degli oneri fiscali.</p> <p>Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p>																		
<p>TOTAL EXPENSE RATIO (TER)</p>	<p>Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo Interno ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER).</p> <table border="1" data-bbox="389 1429 1444 1541"> <thead> <tr> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2016</th> <th>2015</th> <th>2013</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1,4340%</td> <td>0,9279%</td> <td>n.d.</td> </tr> </tbody> </table>	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio			2016	2015	2013	1,4340%	0,9279%	n.d.									
Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio																			
2016	2015	2013																	
1,4340%	0,9279%	n.d.																	
<p>RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI</p>	<p>I costi retrocessi ai distributori, stimati in base a quanto stabilito nelle convenzioni di collocamento, sono i seguenti:</p> <table border="1" data-bbox="389 1646 1476 1960"> <thead> <tr> <th>TIPO COSTO</th> <th>MISURA COSTO</th> <th>QUOTA PARTE PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione:</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>- su premio unico di perfezionamento</td> <td>€ 25,00</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>- caricamento su ogni premio</td> <td>1,10%</td> <td>0,4091%</td> </tr> <tr> <td>Commissioni di gestione</td> <td>1,28%</td> <td>0,4688%</td> </tr> <tr> <td>- costi copertura assicurativa</td> <td>0,02%</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table>	TIPO COSTO	MISURA COSTO	QUOTA PARTE PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI	Spese di emissione:			- su premio unico di perfezionamento	€ 25,00	0,00%	- caricamento su ogni premio	1,10%	0,4091%	Commissioni di gestione	1,28%	0,4688%	- costi copertura assicurativa	0,02%	0,00%
TIPO COSTO	MISURA COSTO	QUOTA PARTE PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI																	
Spese di emissione:																			
- su premio unico di perfezionamento	€ 25,00	0,00%																	
- caricamento su ogni premio	1,10%	0,4091%																	
Commissioni di gestione	1,28%	0,4688%																	
- costi copertura assicurativa	0,02%	0,00%																	
<p>Si rinvia alla parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.</p>																			

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	<p>I premi versati, al netto dei costi, sono investiti in quote del Fondo Interno e costituiscono il capitale investito. Il valore del capitale in caso di rimborso è determinato dal numero di quote del Fondo Interno moltiplicato per il loro valore unitario, rilevato alla data di valorizzazione prevista per ciascun caso di rimborso. Il valore della quota, al netto degli oneri a carico del Fondo Interno, viene calcolato il martedì di ogni settimana, facendo eventualmente riferimento ai prezzi del primo giorno lavorativo immediatamente precedente nel caso in cui il martedì risultasse giorno di chiusura per le Borse Valori italiane o estere.</p> <p>La Società pubblica giornalmente il valore unitario della quota sul quotidiano “Il Sole 24 Ore” e sul sito della Società stessa www.gruppoitas.it.</p>
---	--

Avvertenza: *La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.*

Data di deposito in CONSOB della parte “Informazioni Specifiche”: 31/03/2017

Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: 31/03/2017.

La combinazione “Formula Bilanciata p.u.” è offerta a partire dal 03/06/2015.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'impresa di assicurazione ITAS VITA S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.



Presidente
ITAS VITA S.p.A.

SÌCRESCE FLESSIBILE

PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED

TARIFFA UX15

CONDIZIONI CONTRATTUALI

Edizione 04/2017



ITAS VITA S.p.A.

Direzione e coordinamento di ITAS Mutua

Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38123 Trento - Italia - Tel. 0461 891711 - Fax 0461 891930

gruppooitas.it - segreteria.dirgen@gruppooitas.it

Capitale soc. euro 24.138.015 I.v. - P. Iva 00367690229 - C. F. / Registro Imprese di Trento n° 02593460583 - Impresa autorizzata all'esercizio della assicurazione vita con D.M. n° 6405 del 11.12.1968 (G.L. n° 5 del 8.1.1969) - Iscritta all'albo gruppi assicurativi al n° 010 ed all'albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione al n° 1.00035

CONDIZIONI CONTRATTUALI

INDICE

Il contratto è articolato in diversi capitoli che seguono un criterio logico e consequenziale.

La sommaria descrizione dei contenuti di ciascuna parte del contratto non ha carattere esaustivo e non impegna giuridicamente la Società. Il rapporto contrattuale è regolato unicamente dalle Condizioni Contrattuali.

La parte I - Oggetto del Contratto

Identifica le prestazioni che la Società corrisponderà ai beneficiari al verificarsi degli eventi previsti a condizione che il premio sia stato regolarmente versato.

La parte II – Conclusione e perfezionamento del Contratto, Diritto di Revoca della proposta e di Recesso

Specifica il momento di conclusione, di perfezionamento e di entrata in vigore del contratto, i tempi e le modalità di revoca della proposta e di recesso iniziale, le possibili conseguenze delle dichiarazioni inesatte o incomplete.

La parte III - Regolamentazione nel corso del Contratto

Spiega:

- l’informativa in corso di contratto;
- le condizioni di riscattabilità del contratto, la possibilità di cederlo, darlo in pegno, vincolarlo;
- i tipi di opzione sulle prestazioni che possono essere esercitate.

La parte IV - Beneficiari e Pagamenti della Società

Tratta della designazione dei beneficiari, degli adempimenti preliminari e della documentazione necessaria per il pagamento delle prestazioni a seconda degli eventi verificatisi.

La parte V - Legge applicabile e Fiscalità

Specifica il Foro competente, sottopone il contratto alla legge italiana e precisa che le tasse ed imposte sono a carico dell’investitore-contraente o dei beneficiari.

Parte I – Oggetto del contratto

Articolo 1 - Prestazioni contrattuali

Il presente contratto di assicurazione sulla vita è relativo ad un prodotto finanziario-assicurativo di tipo “Unit-Linked”, le cui prestazioni sono collegate (linked); alle quote (unit) del seguente Fondo Interno:

- Fondo Interno Formula Bilanciata.

Le caratteristiche del Fondo Interno sono descritte nel Prospetto d’offerta, nonché nel rispettivo Regolamento riportato in calce alle presenti Condizioni Contrattuali.

La Società, a fronte del pagamento dei premi unici, si impegna a corrispondere alternativamente:

- un importo determinato secondo quanto previsto all’articolo 11 in caso di riscatto del presente contratto;
- un importo pari a quello indicato all’articolo 12 in caso di decesso dell’assicurato.

Articolo 2 – Durata del contratto

Il contratto è a vita intera, pertanto la durata coincide con la vita dell’assicurato.

Articolo 3 – Pagamento del premio

Il presente contratto prevede due modalità distinte di versamento del premio:

- versamento unico iniziale con possibilità di versamenti unici aggiuntivi i cui importi minimi sono di seguito elencati:
 - versamento unico iniziale: € 5.000,00
 - versamenti unici aggiuntivi: € 1.000,00;
- versamento di una serie di premi unici ricorrenti con periodicità annuale, semestrale, trimestrale o mensile, i cui importi non possono essere inferiori a:
 - € 1.200,00 se la ricorrenza è annuale;
 - € 600,00 se la ricorrenza è semestrale;
 - € 300,00 se la ricorrenza è trimestrale;
 - € 100,00 se la ricorrenza è mensile.

È comunque facoltà dell’investitore-contraente modificare la periodicità del versamento e gli importi dei premi, nonché sospendere e riprendere il pagamento dei premi stessi.

Tale facoltà non comporta alcuna conseguenza economica al contratto.

È prevista inoltre la possibilità di corrispondere, in qualsiasi momento, premi unici aggiuntivi, ciascuno di importo non inferiore a € 1.000,00.-

Per entrambe le modalità di versamento del premio, i pagamenti si interrompono automaticamente in caso di decesso dell’assicurato.

L’investitore-contraente potrà, successivamente, modificare la modalità di versamento del premio, inizialmente stabilita.

Le forme di pagamento del premio, che devono avere quale diretta beneficiaria la Società, sono: assegno postale, assegno bancario e assegno circolare non trasferibili, bonifico bancario, S.D.D. (Sepa Direct Debit), bollettino c/c postale, vaglia postale o similari, carte di credito o di debito. **È tassativamente vietato il pagamento del premio in contanti**, ai sensi della normativa diramata dall’IVASS.

Ciascun premio, al netto dei costi sotto riportati viene investito nel Fondo Interno Formula Bilanciata.

Tipo di costi	Costi
Costo fisso applicato solamente sul premio di perfezionamento (non frazionato nel caso del pagamento dei premi ricorrenti in rate sub-annuali)	25,00 €
Costo di caricamento applicato su ogni premio versato. Sul premio di perfezionamento è al netto del costo fisso di cui sopra.	1,1%

Il numero delle quote derivante da ciascun premio versato si determina dividendo il premio stesso, al netto dei costi di cui sopra, per il valore unitario della quota del giorno di riferimento, relativo alla data di versamento del premio stesso, così come definito al successivo art. 4.

Successivamente all'emissione del contratto, la Società si impegna a comunicare all'investitore-contraente, mediante apposita lettera di conferma inviata entro il termine di dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, l'ammontare del premio unico di perfezionamento versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, quella di incasso del premio, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario e la relativa data di valorizzazione.

È prevista analogha comunicazione, entro gli stessi termini, al versamento di ciascun premio unico aggiuntivo. Per versamenti di premi unici ricorrenti la comunicazione sarà semestrale (vedi art. 27 comma 2 del Regolamento 35 ex. ISVAP).

Art. 4 - Giorno di riferimento

Per la conversione di ciascun premio versato in quote del Fondo Interno, il giorno di riferimento coincide con il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di versamento del premio.

In caso di liquidazione per riscatto, o per decesso dell'assicurato, il giorno di riferimento coincide con il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data in cui perviene alla Società la documentazione completa richiesta per ciascuna ipotesi di rimborso.

Il valore della quota, al netto degli oneri a carico del Fondo Interno, specificatamente indicati nel Regolamento, viene calcolato il martedì di ogni settimana (giorno di valorizzazione), facendo eventualmente riferimento ai prezzi del primo giorno lavorativo immediatamente precedente nel caso in cui il martedì risultasse giorno di chiusura per le Borse Valori italiane o estere.

La Società pubblica giornalmente il valore unitario della quota sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito della Società stessa www.gruppaitas.it.

Articolo 5 - Valore della polizza

Il valore della polizza, in tutti i casi in cui sia necessario procedere al calcolo dello stesso, fermo restando quanto previsto al successivo articolo 12 in caso di decesso dell'assicurato, è pari al prodotto tra il valore della quota del giorno di riferimento ed il numero di quote attribuite al contratto.

Il numero di quote attribuite a ciascun contratto è pari alla somma delle quote derivanti dai premi unici corrisposti, diminuite di quelle eventualmente liquidate per riscatti parziali.

Parte II – Conclusione e perfezionamento del Contratto, Diritto di Revoca della proposta e di Recesso

Articolo 6 – Conclusione, perfezionamento ed entrata in vigore del contratto

Il contratto si intende concluso nel momento in cui l'investitore-contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società il documento di polizza debitamente firmato o altra comunicazione scritta attestante il proprio assenso.

Il perfezionamento del contratto avviene con il pagamento del primo premio, sia esso unico che periodico.

Il contratto, ivi comprese le coperture assicurative previste, entra in vigore ed ha quindi efficacia, a condizione che sia stato perfezionato, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto stesso o del giorno indicato sul documento di polizza quale data di decorrenza, se successivo.

Articolo 7 - Dichiarazioni relative alle prestazioni contrattuali

Ai fini di un'esatta valutazione del rischio da parte della Società, le dichiarazioni dell'investitore-contraente e dell'assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età e del sesso dell'assicurato comporta la rettifica della prestazione in caso di decesso dell'assicurato e in caso di conversione del valore di riscatto totale in una delle rendite di opzione.

Articolo 8 - Revoca della proposta

L'investitore-contraente può revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto.

A tal fine, l'investitore-contraente deve inviare a ITAS VITA S.p.A. – Piazza delle donne lavoratrici, 2 – 38122 TRENTO – ITALIA, una lettera raccomandata A.R. con l'indicazione di tale volontà, allegando alla stessa l'originale della proposta. Gli obblighi assunti dall'investitore-contraente e dalla Società cessano con il ricevimento della comunicazione stessa.

Articolo 9 - Diritto di recesso

L'investitore-contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. A tal fine, l'investitore-contraente deve inviare a ITAS VITA S.p.A. – Piazza delle donne lavoratrici, 2 – 38122 TRENTO – ITALIA, una lettera raccomandata A.R. con l'indicazione di tale volontà, allegando alla stessa l'originale di polizza ed eventuali appendici. Gli obblighi assunti dall'investitore-contraente e dalla Società cessano con il ricevimento della comunicazione stessa.

Qualora la richiesta di recesso pervenga entro il secondo giorno lavorativo antecedente il giorno di valorizzazione del premio versato, la Società rimborsa all'investitore-contraente il premio corrisposto.

Qualora, invece, la richiesta di recesso pervenga successivamente, il rimborso è pari al controvalore in euro del capitale investito. Il controvalore è calcolato utilizzando il valore unitario della quota, rilevato il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data in cui perviene alla Società la richiesta, sia in caso di andamento decrescente sia in caso di andamentogr crescente del valore delle quote. La Società esegue il rimborso entro trenta giorni dal ricevimento della lettera raccomandata.

Parte III – Regolamentazione nel corso del Contratto

Articolo 10 – Informativa in corso di contratto

La Società comunica tempestivamente all'investitore-contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'Offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi, il profilo di rischio del prodotto stesso.

La Società è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote liquidate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

La Società comunicherà annualmente all'investitore-contraente, entro il mese di febbraio, i dati periodici aggiornati contenuti nella parte II del Prospetto d'offerta, relativi al Fondo Interno al cui valore sono collegate le prestazioni del contratto.

La Società è tenuta inoltre a dare comunicazione per iscritto all'investitore-contraente dell'eventualità che il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto, in corso di contratto, di oltre il 30% rispetto all'ammontare del capitale investito, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.

In caso di trasformazione del contratto, la Società è tenuta a fornire all'investitore-contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, la Società consegna all'investitore-contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto d'Offerta del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

Articolo 11 – Riscatto

Trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso, l'investitore-contraente, vivente l'assicurato, può richiedere, a mezzo comunicazione scritta alla Società, il riscatto del contratto.

Il valore di riscatto è pari al prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data di ricevimento della richiesta di rimborso e il loro valore unitario, rilevato il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data in cui perviene la documentazione richiesta per il rimborso stesso.

L'investitore-contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, richiedendo la liquidazione parziale con le stesse modalità della liquidazione totale. In questo caso il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata. Il riscatto parziale è possibile a condizione che:

- l'importo riscattato non risulti inferiore a 500 euro;
- il capitale residuo, a riscatto parziale avvenuto, non risulti inferiore a 3.000 euro.

Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data della richiesta.

Successivamente alla richiesta di riscatto, la Società si impegna a comunicare all'investitore-contraente, mediante apposita lettera inviata entro il termine di venti giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote riscattate, la conferma di avvenuto riscatto del contratto ed in particolare l'importo lordo e netto maturato, il numero delle quote disinvestite, il loro valore unitario, la relativa data di valorizzazione e la data di pagamento.

Articolo 12 – Decesso dell'assicurato

In caso di decesso dell'assicurato in corso di contratto, la Società pagherà ai beneficiari designati un capitale pari al prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il loro valore unitario, rilevato il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data in cui perviene la documentazione

richiesta per il rimborso, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'assicurato alla data del decesso, come riportata nella seguente tabella:

ETÀ DELL'ASSICURATO (IN ANNI INTERI) AL MOMENTO DEL DECESSO	% DI MAGGIORAZIONE DEL CONTROVALORE
Fino a 40 anni	5%
Da 41 a 55 anni	2,5%
Da 56 a 70 anni	0,5%
Oltre 70 anni	0%

Articolo 13 – Opzioni contrattuali

Nel corso del contratto l'investitore-contraente può richiedere che il valore di riscatto totale maturato venga convertito in una delle seguenti prestazioni di opzione:

- una rendita annua, da corrispondere fintanto che l'assicurato sia in vita;
- una rendita annua, da corrispondere in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e quindi anche in caso di decesso dell'assicurato e, successivamente, fintanto che quest'ultimo sia in vita;
- una rendita annua su due assicurati - previa designazione del secondo assicurato - da corrispondere fintanto che l'assicurato sia in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore del secondo assicurato fintanto che quest'ultimo rimanga in vita.

I coefficienti di conversione da applicare alle opzioni di cui sopra saranno quelli in vigore al momento della richiesta.

La rendita annua di opzione non è riscattabile e viene corrisposta, in via posticipata, nella rateazione pattuita; la stessa viene rivalutata annualmente secondo le modalità in vigore al momento della richiesta.

L'opzione in rendita è esercitabile solo se l'importo risultante dal controvalore delle quote, utilizzando i tassi di conversione dichiarati dalla Società in vigore al momento di richiesta è superiore a 500€ mensili/1.000€ bimestrali/1.500€ trimestrali/3.000€ semestrali/6.000€ annui.

La Società si impegna a consegnare preventivamente all'investitore-contraente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni Contrattuali relative al contratto di rendita di opzione richiesto.

Articolo 14 - Cessione, pegno e vincolo

L'investitore-contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme maturate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sull'originale del documento di polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso, riscatto e liquidazione delle prestazioni assicurate, nonché le opzioni di conversione del valore di riscatto in rendita, richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

Parte IV - Beneficiari e Pagamenti della Società

Articolo 15 – Beneficiari

L'investitore-contraente designa i beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

- dopo che l'investitore-contraente ed il beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;

- dopo la morte dell'investitore-contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

Nei casi nei quali la designazione di beneficio non possa essere revocata o modificata, le operazioni di recesso, riscatto, pegno o vincolo di polizza, nonché le opzioni di conversione del valore di riscatto in rendita, potranno essere esercitate previo l'assenso scritto di tutti i beneficiari.

La designazione dei beneficiari e le loro eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento, purchè la relativa clausola faccia espresso riferimento alla specifica polizza vita o sia espressamente attributiva delle somme assicurate con tale polizza.

Articolo 16 - Pagamenti della Società

Verificatosi uno degli eventi previsti dal contratto, al fine di consentire la corresponsione delle prestazioni maturate, devono essere preventivamente consegnati alla Società i documenti necessari a:

- verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento;
- individuare con esattezza gli aventi diritto.

Si specifica, qui di seguito, la documentazione che l'investitore-contraente o il beneficiario deve presentare per ogni ipotesi di pagamento.

RISCATTO:

- richiesta scritta da parte dell'investitore-contraente;
- se riscatto totale:

originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento;

- se riscatto parziale:

esibizione dell'originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento;

- nel caso che l'investitore-contraente sia persona diversa dall'assicurato, certificato di esistenza in vita dell'assicurato stesso.

LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO IN CORSO DI CONTRATTO:

- comunicazione dell'avvenuto decesso da parte dei beneficiari;
- originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento;
- certificato di morte;
- atto notorio o dichiarazione sostitutiva da cui risulti se l'assicurato ha lasciato o meno testamento; in caso di esistenza di testamento dovrà essere prodotta una copia autenticata dello stesso;
- atto notorio o dichiarazione sostitutiva dalla quale risulti l'individuazione degli eredi legittimi;
- in caso di beneficiari minori: autorizzazione del Giudice Tutelare all'incasso delle somme dovute.

PAGAMENTO RENDITA DI OPZIONE:

- esibizione dell'originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento;
- nel caso che l'investitore-contraente sia persona diversa dall'assicurato:
 - certificato di nascita dell'assicurato o copia di un suo documento di riconoscimento valido riportante i dati anagrafici;
 - copia tesserino codice fiscale dell'avente diritto;

- **certificato di esistenza in vita dell’avente diritto da esibire ad ogni ricorrenza annuale; l’esistenza in vita può essere appurata sulla base di un documento di riconoscimento valido, esibito dall’interessato ad ogni ricorrenza annuale;**
- **certificato di cittadinanza, da esibire ad ogni ricorrenza annuale.**

La Società si riserva inoltre di richiedere, per casi eccezionali, ulteriore documentazione relativa a particolari esigenze istruttorie.

Verificata la sussistenza dell’obbligo di pagamento, la Società mette a disposizione la somma dovuta entro 20 giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Decorso tale termine - ed a partire dal medesimo - sono dovuti gli interessi moratori a favore dei beneficiari.

Ogni pagamento viene effettuato mediante bonifico bancario sul conto corrente dell’avente diritto.

Parte V - Legge applicabile e Fiscalità

Articolo 17 – Foro competente

Per qualsiasi controversia che dovesse insorgere in ordine al presente contratto sarà competente il Foro del luogo di residenza o di domicilio elettivo dell’investitore-contraente, del beneficiario o degli aventi diritto.

Articolo 18 - Rinvio alle norme di legge

L’assicurazione è regolata dalla legge italiana. Per tutto quanto non è regolato dal contratto, valgono le norme di legge.

Articolo 19 - Tasse e imposte

Tasse e imposte relative al contratto sono a carico dell’investitore-contraente o dei beneficiari ed aventi diritto.