ITAS VITA S.p.A.
Direzione e coordinamento di ITAS Mutua
Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento - Italia - Tel. 0461 891711 - Fax 0461 891930
gruppoitas.it - segreterie.dirgen@gruppoitas.it - itas.vita@pec-gruppoitas.it
Capitale soc. euro 31.064.968 i.v. - P. Iva Gruppo 02525520223 - 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.U. 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

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

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

Prodotto: Sì Cresce Flessibile - UX15

Nome ideatore del PRIIP: Itas Vita Spa
Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.gruppoitas.it
Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB
Data di realizzazione: 01/08/2019
Numero di telefono: per maggiori informazioni chiamare 800 29 28 37.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Assicurazione di tipo Unit Linked a premi unici ricorrenti.
- **Obiettivi:** Contratto di assicurazione sulla vita a premio unico ricorrente, con possibilità di versamenti aggiuntivi, legato all'andamento del valore delle quote di un Fondo Interno. Il Fondo Interno Formula Bilanciata ha come obiettivo l'incremento del valore capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo. La politica di gestione del Fondo Interno attuata dalla società, come previsto dal regolamento, esprime una tipologia di investimento "bilanciato-obbligazionario" con profilo di rischio medio.
- **Tipo di investitore al dettaglio:** il prodotto è rivolto ad un cliente con una media propensione al rischio, che possieda una discreta conoscenza dei mercati e dei comuni strumenti finanziari e che ricerchi soluzioni d'investimento tramite una buona diversificazione del portafoglio. Si orienta principalmente verso strumenti di complessità non particolarmente elevata e tendenzialmente liquidi ed, in ogni caso, facilmente liquidabili, nonché verso prodotti/strumenti finanziari che comportano un moderato innalzamento del livello del rischio complessivo dei propri investimenti. Il prodotto è rivolto ad un cliente che voglia investire un premio ricorrente compreso tra 1.200 euro e 6.000 euro.
- **Prestazioni assicurative:** il prodotto offre la costituzione di un capitale il cui ammontare è pari al controvalore delle quote acquisite attraverso il versamento del premio. Detto capitale verrà rivalutato in base al rendimento realizzato dal Fondo Interno "Formula Bilanciata". Il prodotto offre una copertura assicurativa operante in caso di decesso dell'Assicurato, che consiste in una maggiorazione del controvalore delle quote attribuite al Contratto in funzione dell'età ovvero pari al 5% se il decesso avviene entro i 40 anni, pari al 2,5% se avviene tra i 41 e i 55 anni, pari allo 0,5% se avviene tra i 56 e i 70 anni e nessuno se avviene oltre i 70 anni. Il costo della copertura assicurativa relativa al decesso dell'assicurato, è pari allo 0,02% annuo. In qualsiasi momento il cliente potrà richiedere riscatti sia totali che parziali. Il valore di tali prestazioni sono indicati nella sezione "quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".
- **Durata:** il contratto è a vita intera. Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione. Itas Vita Spa non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto. Il contratto si estingue automaticamente in caso di morte dell'Assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità di ITAS VITA SPA di pagare quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di ITAS VITA SPA di pagare quanto dovuto.
- 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'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Scenari di performance

Investimento [€ 1.000] Premio assicurativo [€ 0] Scenari		1 anno	5 anni	10 anni
Caso vita				
Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 846,24**	**€ 3.987,79**	**€ 7.489,39**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,38%	-4,42%	-2,85%
Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 920,35**	**€ 4.647,36**	**€ 9.516,37**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,96%	-1,45%	-0,49%
Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 986,28**	**€ 5.154,61**	**€ 10.908,68**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,37%	0,61%	0,87%
Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.054,97**	**€ 5.713,32**	**€ 12.525,49**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,50%	2,70%	2,28%
Importo assicurativo accumulato		**€ 1.000,00**	**€ 5.000,00**	**€ 10.000,00**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 991,21**	**€ 5.180,39**	**€ 10.963,23**
Premio assicurativo accumulato		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 Euro l'anno.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.
- Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui ITAS VITA SPA non sia in grado di pagare.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono 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.

Cosa accade se Itas Vita Spa non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se Itas Vita SpA non fosse in grado di rispettare i propri obblighi contrattuali, si potrebbe incorrere in una perdita conseguente a tale situazione di insolvenza. Non esistono sistemi di garanzia a tutela dei consumatori che possano coprire in tutto o in parte questo tipo di perdite. Tuttavia, la liquidazione dell'investimento è privilegiata rispetto al soddisfacimento degli altri creditori.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 1.000 l'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Qualora la persona che venda questo prodotto o fornisca consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, dovrà fornire informazioni su tale corrispettivo ed illustrare l'impatto di questo sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento [€ 1.000] Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	**€ 50,34**	**€ 419,01**	**€ 1.328,11**
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	**5,03%**	**2,63%**	**2,06%**

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- l'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	**Costi di ingresso**	**0,08%**	L'impatto dei costi è già incluso nel prezzo. Include i costi di distribuzione del prodotto. Rappresenta un costo fisso di 25,00 Euro più un costo di caricamento dell'1,1%.
	Costi di uscita	**0,00%**	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	**Costi di transazione del portafoglio**	**0,00%**	L'impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	**1,99%**	L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione è pari a 10 anni, questo periodo consente di ottimizzare il rendimento del portafoglio sfruttando il ciclo economico e minimizzando gli effetti della volatilità di breve termine.

A partire dalla data di sottoscrizione, il Contraente ha 30 giorni di tempo per recedere dal contratto.

Il cliente potrà richiedere in ogni istante il riscatto. 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.

Come presentare reclami?

Nel caso in cui il Cliente volesse presentare un reclamo dovrà inviarlo ai seguenti recapiti: ITAS VITA S.P.A. – Servizio Reclami - Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 – 38122 Trento; e-mail: reclami@gruppoitas.it; Fax: 0461 891 840.

I reclami devono contenere: a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con recapito telefonico; b) numero della polizza e nominativo del contraente; c) numero dell'eventuale sinistro oggetto del reclamo; d) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; e) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; f) ogni documento utile per descrivere le circostanze.

Il Servizio Reclami, svolta la necessaria istruttoria, provvederà a fornire riscontro entro 45 giorni dalla ricezione del reclamo.

Peraltro, qualora la lamentela verta sulla consulenza o vendita del prodotto da parte di un soggetto iscritto nelle sezioni B (broker) e D (banche, intermediari finanziari, società di intermediazione mobiliare, la società Poste Italiane) del registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi, il reclamo può essere inoltrato direttamente all' intermediario stesso.

Può trovare tutte le informazioni necessarie sul sito www.gruppoitas.it nella sezione a piè pagina, denominata "Reclami".

Altre informazioni rilevanti

Tutte le informazioni relative al presente prodotto potranno essere consultate sul sito www.gruppoitas.it.

Il presente KID verrà aggiornato almeno una volta all'anno e sarà disponibile sul sito www.gruppoitas.it, dove sarà reperibile il Set Informativo del prodotto.

Una volta all'anno il Cliente riceverà l'estratto conto annuale relativo alla propria posizione assicurativa.

ITAS VITA S.p.A.
Direzione e coordinamento di ITAS Mutua
Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento - Italia - Tel. 0461 891711 - Fax 0461 891930
gruppoitas.it - segreterie.dirgen@gruppoitas.it - itas.vita@pec-gruppoitas.it
Capitale soc. euro 31.064.968 i.v. - P. Iva Gruppo 02525520223 - 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.U. 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

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

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

Prodotto: Sì Cresce Flessibile - UX15

Nome ideatore del PRIIP: Itas Vita Spa
Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.gruppoitas.it
Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB
Data di realizzazione: 01/08/2019
Numero di telefono: per maggiori informazioni chiamare 800 29 28 37.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Assicurazione di tipo Unit Linked a premi unico.
- **Obiettivi:** Contratto di assicurazione sulla vita a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi, legato all'andamento del valore delle quote di un Fondo Interno. Il Fondo Interno Formula Bilanciata ha come obiettivo l'incremento del valore capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo. La politica di gestione del Fondo Interno attuata dalla società, come previsto dal regolamento, esprime una tipologia di investimento "bilanciato-obbligazionario" con profilo di rischio medio.
- **Tipo di investitore al dettaglio:** il prodotto è rivolto ad un cliente con una media propensione al rischio, che possieda una discreta conoscenza dei mercati e dei comuni strumenti finanziari e che ricerchi soluzioni d'investimento tramite una buona diversificazione del portafoglio. Si orienta principalmente verso strumenti di complessità non particolarmente elevata e tendenzialmente liquidi ed, in ogni caso, facilmente liquidabili, nonché verso prodotti/strumenti finanziari che comportano un moderato innalzamento del livello del rischio complessivo dei propri investimenti. Il prodotto è rivolto ad un cliente che voglia investire un premio superiore a 5.000 euro.
- **Prestazioni assicurative:** il prodotto offre la Costituzione di un capitale il cui ammontare è pari al controvalore delle quote acquisite attraverso il versamento del premio. Detto capitale verrà rivalutato in base al rendimento realizzato dal Fondo Interno "Formula Bilanciata". Il prodotto offre una copertura assicurativa operante in caso di decesso dell'Assicurato, che consiste in una maggiorazione del controvalore delle quote attribuite al Contratto in funzione dell'età ovvero pari al 5% se il decesso avviene entro i 40 anni, pari al 2,5% se avviene tra i 41 e i 55 anni, pari allo 0,5% se avviene tra i 56 e i 70 anni e nessuno se avviene oltre i 70 anni. Il costo della copertura assicurativa relativa al decesso dell'assicurato, è pari allo 0,02% annuo. In qualsiasi momento il cliente potrà richiedere riscatti sia totali che parziali. Il valore di tali prestazioni sono indicati nella sezione "quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".
- **Durata:** il contratto è a vita intera. Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione. Itas Vita Spa non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto. Il contratto si estingue automaticamente in caso di morte dell'Assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità di ITAS VITA SPA di pagare quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di ITAS VITA SPA di pagare quanto dovuto.
- 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'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Scenari di performance

Investimento [€ 10.000] Premio assicurativo [€ 0] Scenari		1 anno	5 anni	10 anni
Caso vita				
Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.779,73**	**€ 7.336,68**	**€ 6.439,31**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,20%	-6,01%	-4,31%
Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.412,87**	**€ 9.432,97**	**€ 9.867,43**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,87%	-1,16%	-0,13%
Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.088,42**	**€ 11.001,62**	**€ 12.260,23**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,88%	1,93%	2,06%
Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.787,51**	**€ 12.801,53**	**€ 15.198,14**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,88%	5,06%	4,27%
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.138,86**	**€ 11.056,63**	**€ 12.321,54**

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.
- Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui ITAS VITA SPA non sia in grado di pagare.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono 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.

Cosa accade se Itas Vita Spa non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se Itas Vita SpA non fosse in grado di rispettare i propri obblighi contrattuali, si potrebbe incorrere in una perdita conseguente a tale situazione di insolvenza. Non esistono sistemi di garanzia a tutela dei consumatori che possano coprire in tutto o in parte questo tipo di perdite. Tuttavia, la liquidazione dell'investimento è privilegiata rispetto al soddisfacimento degli altri creditori.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento [€ 10.000] Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	**€ 275,74**	**€ 923,52**	**€ 1.950,81**
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	**2,76%**	**1,66%**	**1,52%**

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- l'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	**Costi di ingresso**	**0,14%**	L'impatto dei costi è già incluso nel prezzo. Include i costi di distribuzione del prodotto. Rappresenta un costo fisso di 25,00 Euro più un costo di caricamento dell'1,1%.
	Costi di uscita	**0,00%**	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	**Costi di transazione del portafoglio**	**0,00%**	L'impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	**1,38%**	L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione è pari a 10 anni, questo periodo consente di ottimizzare il rendimento del portafoglio sfruttando il ciclo economico e minimizzando gli effetti della volatilità di breve termine.

A partire dalla data di sottoscrizione, il Contraente ha 30 giorni di tempo per recedere dal contratto.

Il cliente potrà richiedere in ogni istante il riscatto. 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.

Come presentare reclami?

Nel caso in cui il Cliente volesse presentare un reclamo dovrà inviarlo ai seguenti recapiti: ITAS VITA S.P.A. – Servizio Reclami - Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 – 38122 Trento; e-mail: reclami@gruppoitas.it; Fax: 0461 891 840.

I reclami devono contenere: a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con recapito telefonico; b) numero della polizza e nominativo del contraente; c) numero dell'eventuale sinistro oggetto del reclamo; d) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; e) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; f) ogni documento utile per descrivere le circostanze.

Il Servizio Reclami, svolta la necessaria istruttoria, provvederà a fornire riscontro entro 45 giorni dalla ricezione del reclamo.

Peraltro, qualora la lamentela verta sulla consulenza o vendita del prodotto da parte di un soggetto iscritto nelle sezioni B (broker) e D (banche, intermediari finanziari, società di intermediazione mobiliare, la società Poste Italiane) del registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi, il reclamo può essere inoltrato direttamente all' intermediario stesso.

Può trovare tutte le informazioni necessarie sul sito www.gruppoitas.it nella sezione a piè pagina, denominata "Reclami".

Altre informazioni rilevanti

Tutte le informazioni relative al presente prodotto potranno essere consultate sul sito www.gruppoitas.it.

Il presente KID verrà aggiornato almeno una volta all'anno e sarà disponibile sul sito www.gruppoitas.it, dove sarà reperibile il Set Informativo del prodotto.

Una volta all'anno il Cliente riceverà l'estratto conto annuale relativo alla propria posizione assicurativa.

Prodotto Finanziario-Assicurativo di tipo Unit - Linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Compagnia: Itas Vita S.p.A.

Prodotto:"SìCresce Flessibile UX15"

Contratto Unit linked (Ramo III)

Ultima edizione disponibile pubblicata: 01/08/2019.

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazione chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

ITAS VITA S.p.A Impresa di assicurazione italiana appartenente al Gruppo ITAS Assicurazioni, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di ITAS Mutua.

Sede Legale e Direzione Generale: Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento - Italia - Tel. 0461 891711

www.gruppoitas.it; segreterie.dirgen@gruppoitas.it; itas.vita@pec-gruppoitas.it

Impresa autorizzata all'esercizio della assicurazione vita con D.M. n° 6405 del 11.12.1968 (G.U. 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

Di seguito si riportano le informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa riferite all'ultimo bilancio d'esercizio redatto secondo i principi contabili vigenti, unitamente alle informazioni sulla solvibilità presenti nella Relazione sulla Solvibilità e sulla Condizione Finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet al seguente link:https://www.gruppoitas.it/bilanci

Importi riferiti al 31 dicembre 2018	Capitale sociale	Riserve patrimoniali	Patrimonio netto	Requisito patrimoniale di Solvibilità (SCR)	Requisito patrimoniale Minimo (MCR)	Fondi Propri Ammissibili per SCR	Fondi Propri Ammissibili per MCR	Indice di Solvibilità (Solvency Ratio)
(in milioni di €)	31	103	142	131	59	266	266	203%

Al contratto si applica la legge italiana.

Quali sono le prestazioni?

- **PRESTAZIONI DIRETTAMENTE COLLEGATE AL VALORE DI ATTIVI CONTENUTI IN UN FONDO INTERNO DETENUTO DALL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE OPPURE AL VALORE DELLE QUOTE DI UNO O PIU' OICR.**

Il presente contratto è relativo ad un prodotto finanziario-assicurativo di tipo "Unit-Linked", le cui prestazioni sono collegate alle quote del Fondo Interno "Formula Bilanciata".

Il Regolamento relativo al Fondo Interno "Formula Bilanciata" è disponibile sul sito www.gruppoitas.it.

- **PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO**

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%

Età dell'assicurato (in anni interi) al momento del decesso	% di maggiorazione del controvalore
Da 56 a 70 anni	0,5%
Oltre 70 anni	0%

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	Il prodotto non è adatto per persone non residenti o domiciliate in Italia.

Ci sono limiti di copertura?

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.

Entrambi i valori saranno calcolati con il NAV disponibile alla data di richiesta.

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:
LIQUIDAZIONE PER DECESSO DELL'ASSICURATO

i Beneficiari devono presentare la seguente documentazione all'intermediario o a ITAS VITA:

- comunicazione dell'avvenuto decesso e richiesta di liquidazione sottoscritta dai Beneficiari e copia di un documento di identità valido degli stessi;
- certificato di morte dell'Assicurato;
- in caso di designazione generica della figura dei Beneficiari, quindi con riferimento alla qualità di eredi legittimi e/o testamentari: dichiarazione sostitutiva di atto notorio in cui il beneficiario dichiari, per quanto a sua conoscenza, dopo aver espletato ogni tentativo e aver compiuto quanto in suo potere per accertarlo, se l'Assicurato abbia lasciato o meno testamento e l'indicazione degli eredi legittimi e/o testamentari, le loro complete generalità e capacità di agire; in caso di esistenza di testamento, copia autentica dello stesso;
- in caso di designazione nominativa dei Beneficiari: dichiarazione sostitutiva di atto notorio in cui il beneficiario dichiari, per quanto a sua conoscenza, dopo aver espletato ogni tentativo e aver compiuto quanto in suo potere per accertarlo, se l'Assicurato abbia lasciato o meno testamento; in caso di esistenza di testamento, copia autentica dello stesso;
- in caso di Beneficiari minori o incapaci o sottoposti ad Amministrazione di sostegno: originale o copia autentica dell'autorizzazione del Giudice Tutelare, in capo al legale rappresentante, all'incasso delle somme dovute, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego delle somme stessa;
- assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore o dal vincolatario in presenza di pegno o vincolo;
- la Società si riserva di chiedere la produzione dell'originale della polizza qualora il Beneficiario intenda far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto previsto nella documentazione della Società o quando la Società stessa contesti l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il Beneficiario intenda far valere.

RISCATTO

L'avente diritto deve presentare all'intermediario o a ITAS VITA:

- copia originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, nel caso in cui non coincida con il Contraente;
- assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore o dal vincolatario in presenza di pegno o vincolo;

Prescrizione:
In caso di mancata richiesta di liquidazione della prestazione assicurata entro i dieci anni dal decesso dell'assicurato, la Società è obbligata a devolvere gli importi non reclamati in uno specifico Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, come da Codice Civile (art. 2952).

Erogazione della prestazione:
Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali per cui Itas Vita non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, possono comportare, ai sensi degli art. 1892 - 1893 del Codice civile, l'annullamento del contratto ovvero il mancato riconoscimento, in tutto o in parte, delle prestazioni previste.

Quando e come devo pagare?

Premio	• Il premio unico e unico ricorrente è determinato in relazione all'ammontare delle garanzie assicurate, risultando invece indipendente dall'età, dal sesso dell'Assicurato e dalla durata contrattuale. • 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 E' tassativamente vietato il pagamento del premio in contanti,ai sensi della normativa diramata dall'IVASS. • 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. E' comunque facoltà del 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.-
Rimborso	Il Contraente entro 30 giorni dalla conclusione del contratto ha diritto al rimborso del premio in caso di recesso.
Sconti	Sul presente contratto possono essere applicati sconti. Per informazioni rivolgersi al proprio intermediario.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Il presente contratto è un'assicurazione a vita intera, pertanto la durata coincide con la vita dell'Assicurato.
Sospensione	Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie.

Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Contraente ha sempre facoltà di revocare la proposta di assicurazione inviando una comunicazione o a mezzo posta elettronica certificata (PEC: pec.itas.vita@pec-gruppoitas.it), o a mezzo raccomandata A.R. al proprio intermediario o alla sede di ITAS Vita: Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 – 38122 Trento (Italia). Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società provvede a rimborsare al Contraente l'eventuale premio corrisposto.
Recesso	Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione. Per recedere il Contraente deve inviare una comunicazione o a mezzo posta elettronica certificata (PEC: pec.itas.vita@pec-gruppoitas.it), o a mezzo raccomandata A.R. al proprio intermediario o alla sede di ITAS Vita: Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 – 38122 Trento (Italia). Devono essere inviati in originale la polizza ed eventuali appendici nonché, in presenza di pegno o vincolo, atto di assenso al recesso sottoscritto dal creditore o dal vincolatario. Qualora la richiesta di recesso pervenga nei termini sopra stabili, se arriva entro il secondo

	giorno lavorativo antecedente il giorno di valorizzazione del premio versato, la Società rimborsa al 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.
Risoluzione	Il Contraente non ha la facoltà di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi, in quanto la polizza prevede il pagamento di un premio unico.

A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è adatto ad una persona Fisica che abbia esigenze di investimento, con una propensione al rischio media, con una discreta esperienza nell'ambito dei mercati finanziari e che voglia investire un premio unico superiore a 5.000 euro o un premio ricorrente annuo superiore a 1200,00 euro, con un orizzonte temporale minimo di medio periodo.

Deve essere residente e domiciliato in Italia.

Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.

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%

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. Le commissioni di gestione sono fissate nella seguente misura:

Fondo Interno	Commissione di gestione su base trimestrale	Commissione di gestione su base annua
Fondo Interno Formula Bilanciata	0,320%	1,28%

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.

Il costo della copertura assicurativa relativa al decesso dell'assicurato, è pari allo 0,02% annuo. Tale costo è calcolato pro-rata *temporis* sul valore complessivo netto del Fondo ad ogni data di valorizzazione ed è prelevato trimestralmente.

- **Costi per riscatto**
  Non sono previsti costi per il riscatto sia totale che parziale
- **Costi per l'erogazione della rendita**
  Qualora venga attivata l'opzione di riscatto in rendita, vengono applicati i seguenti costi di caricamento:

COSTI DI CARICAMENTO	CARICAMENTO
caricamento di gestione, calcolato sul capitale netto	1,00 %
caricamento di erogazione, calcolato sull'annualità della rendita	1,25%

Tali opzioni sono possibili se il controvalore della rendita annuale non risulta inferiore a 6.000,00 euro; la rendita può essere erogata anche in rate sub-annuali.

Costi per l'esercizio delle opzioni

Non sono previste opzioni diverse dalla rendita.

- ***Costi di intermediazione***

  La quota dei costi percepita in media dagli intermediari, con riferimento all'intero flusso commissionale relativo a questo prodotto, è pari al 45,00%.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

- L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale investito, né di corresponsione di un rendimento minimo durante la vigenza del contratto. Il contraente si assume il rischio connesso all'andamento

negativo del valore della quota del Fondo Interno, pertanto esiste la possibilità di ricevere, al momento del rimborso, un capitale inferiore al capitale investito

- Il valore della polizza, fermo restando quanto previsto 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.
  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, 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.gruppoitas.it.

Sono previsti riscatti o riduzioni? ☑SI ☐NO	
Valori di riscatto e riduzione	• Trascorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso,il contraente, può richiedere, in caso di vita dell'Assicurato, 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 riscatto e il loro valore unitario, rilevato il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data in cui perviene la documentazione richiesta per il riscatto stesso. Il 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. • Non è prevista la riduzione del contratto. • Non è prevista la riattivazione del contratto.
Richiesta di informazioni	Per maggiori informazioni sui valori di riscatto rivolgersi a Ufficio Portafoglio Vita: Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento - Italia; Tel. 0461 891711; portafoglio.vita@gruppoitas.it

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
All'IVASS	In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: ivass@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it alla sezione "per i Consumatori" al link "Reclami".
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98). La mediazione è obbligatoria, prima di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, nelle controversie in materia di contratti assicurativi.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	• Arbitrato: le Condizioni generali di assicurazione possono prevedere la facoltà di ricorso a procedure arbitrali, specificandone le modalità di promozione (in forza di quanto previsto dal titolo VIII, capo I, del Codice di Procedura Civile). • Per la risoluzione delle liti transfrontaliere, il reclamante avente il domicilio in Italia, può presentare reclamo all'IVASS, seguendo le indicazioni sopra descritte, o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET, accedendo al sito internet: https://ec.europa.eu/info/fin-net. • Per la risoluzione delle controversie tra un risparmiatore e il proprio intermediario è possibile rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), un sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie attivo presso la Consob. 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). La presentazione del ricorso da parte dell'investitore avviene online, attraverso il sito web

	dell'ACF (www.acf.consob.it).

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	I premi delle assicurazioni sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni. I premi versati per questo tipo di contratto non sono detraibili dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente. Le somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni. Tutte le somme liquidate: a) se corrisposte in forma di capitale, sono soggette ad un'imposta sostitutiva, determinata in base alla normativa vigente, sull'importo pari alla differenza fra quanto dovuto dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente. La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa e a persone fisiche o enti non commerciali (in relazione a contratti di assicurazione stipulati nell'ambito di attività commerciale) qualora gli interessati presentino una dichiarazione relativa alla conclusione del contratto nell'ambito dell'attività commerciale stessa; **Imposta di bollo** E' prevista un'imposta di bollo, determinata in base alla normativa vigente.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE /DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

GRUPPO ITAS ASSICURAZIONI

ITAS VITA SPA

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Prodotto finanziario assicurativa di tipo Unit Linked/ **SìCresce Flessibile**

Tariffa UX15

Data di Edizione: 05/2018

INDICE

La polizza è articolata 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, PERFEZIONAMENTO E DURATA DEL CONTRATTO

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 analoga 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).

Articolo 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.gruppoitas.it.

Articolo 5 – Capitali assicurati

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 sessanta giorni, 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 - Interruzione del pagamento dei premi: risoluzione del contratto

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:

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.

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 SOCIETA'

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 IV – LEGGE APPLICABILE E FISCALITA'

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.

Regolamento del Fondo Interno
FORMULA BILANCIATA

1. Denominazione del Fondo Interno
   La Società gestisce, con le modalità previste dal presente regolamento, un portafoglio di valori mobiliari – di sua esclusiva proprietà ma amministrato separatamente dalle altre attività della Società stessa – denominato Fondo Interno Formula Bilanciata - caratterizzato da specifici obiettivi e limiti di investimento come precisato al successivo articolo 3.

2. Scopo e caratteristiche del Fondo Interno
   Lo scopo del Fondo Interno è di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti – a seguito della conclusione di contratti di assicurazione sulla vita collegati al Fondo Interno stesso – mediante una gestione professionale degli stessi.
   La Società può affidare ad intermediari abilitati la gestione degli investimenti, nell'ambito dei piani di allocazione degli investimenti predefiniti dalla stessa, ferma restando la propria esclusiva responsabilità per l'attività di gestione del Fondo Interno nei confronti dei contraenti dei contratti di assicurazione sulla vita.
   Gli investimenti ammissibili per il patrimonio del Fondo nonché la definizione dei limiti quantitativi e qualitativi al loro utilizzo sono definiti dalla Circolare IVASS n. 474/D del 21 febbraio 2002 alla sezione 3, così come modificata dalla Circolare IVASS n. 551/D del 1° marzo 2005 nella parte III e dalle successive modifiche ed integrazioni.
   In coerenza con i profili di rischio e gli obiettivi di investimento, il patrimonio del Fondo è investito prevalentemente nelle seguenti categorie di attività:

   - 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.

   Il Fondo non può investire nei seguenti strumenti finanziari:
   - 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.

Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del Fondo in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o di altre situazioni congiunturali, scelte a tutela dell'interesse dei partecipanti.

3. Profili di rischio – Obiettivi e limiti di investimento
   Il Fondo Interno è di tipo "bilanciato-obbligazionario" con un profilo di rischio medio.
   Gli investimenti – finalizzati all'incremento del valore dei capitali investiti, in un orizzonte temporale di lungo periodo – sono rappresentati prevalentemente da attività finanziarie di tipo obbligazionario ed azionario riferite a mercati internazionali denominate in Euro. Sono ammessi investimenti in valute corrispondenti ai Paesi del G7, nel limite massimo del 15% del valore complessivo netto del Fondo.
   Gli investimenti di tipo azionario sono consentiti con un'incidenza sul valore complessivo netto del Fondo compresa nel range 10%-40%. La duration modificata non potrà essere superiore a 7 anni.
   Le aree geografiche di riferimento per gli investimenti sono i Paesi della zona A dell'Ocse, con peso residuale per gli investimenti in altri Paesi. La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro.
   Il benchmark di riferimento del Fondo è così composto:
   - Merrill Lynch Emu Direct Governments 0-1 Yr 21,00%
   - Merrill Lynch Emu Direct Governments All in Euro 21,00%
   - J.P. Morgan Global Bond 28,00%
   - MSCI Emu 15,00%

- MSCI World Eur 15,00%

4. Conflitti d'interesse
Al fine di evitare potenziali conflitti di interesse nella gestione degli attivi del Fondo, non sono ammessi investimenti in strumenti finanziari emessi dalla Società o da eventuali gestori delegati.

5. Parametro di riferimento – benchmark
L'obiettivo della gestione del Fondo è quello di massimizzare il rendimento rispetto al parametro oggettivo di riferimento (benchmark) individuato al precedente art. 3.
Il parametro di riferimento è calcolato con il metodo a proporzioni costanti, ovvero mantenendo costanti i pesi degli indici che lo compongono per la durata della gestione.
Non rientra negli obiettivi del Fondo la replica passiva dell'andamento del parametro di riferimento: possibili significativi scostamenti della composizione del Fondo rispetto al benchmark possono verificarsi nell'attuazione di strategie di investimento orientate a realizzare un miglior rendimento rapportato al rischio.

I benchmark utilizzati per il Fondo, nelle percentuali indicate al precedente articolo 3, sono i seguenti (a fianco di ognuno è riportato il ticker di Bloomberg):

- Merrill Lynch Emu Direct Governments 0-1 Yr EG0A Index
  rappresentativo del mercato dei titoli di Stato scadenza fino ad un anno dell'area euro;
- Merrill Lynch Emu Direct Governments All in Euro EG00 Index
  rappresentativo del mercato dei titoli di Stato tutte le scadenze dell'area euro;
- J.P.Morgan Global Bond JPMGGLIL Index
  rappresentativo del mercato obbligazionario globale per tutte le scadenze;
- MSCI Emu MXEM Index
  rappresentativo del mercato azionario dell'area euro;
- MSCI World Eur MSERWI Index
  rappresentativo del mercato azionario globale.

I benchmark sono calcolati ed aggiornati dall'agente di calcolo e sono disponibili con frequenza giornaliera.

6. Spese
Sono a carico del Fondo le spese dirette ed indirette di seguito indicate:
- una commissione di gestione pari all'1,28% su base annua; tale commissione viene calcolata pro rata temporis sul valore complessivo netto del Fondo ad ogni data di valorizzazione ed è prelevata con valuta pari al primo giorno lavorativo del trimestre solare successivo;
- il costo della copertura assicurativa relativa al decesso dell'assicurato pari allo 0,02% su base annua. Tale costo viene calcolato pro rata temporis sul valore complessivo netto del Fondo Interno ad ogni data di valorizzazione ed è prelevato con valuta pari al primo giorno lavorativo del trimestre solare successivo;
- i costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività del Fondo Interno;
- le 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;
- le spese di revisione e certificazione dei rendiconto della gestione, contabilizzate pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione;
- le imposte e le tasse relative alla gestione del Fondo Interno;
- le spese legali e giudiziarie di pertinenza del Fondo Interno.

7. Valore complessivo netto del Fondo Interno
Il valore complessivo netto del Fondo è il risultato della valorizzazione delle relative attività al netto delle passività.
Il valore delle attività del Fondo viene determinato come segue:
- all'ultima quotazione ufficiale disponibile alla data di valorizzazione, per le quote di OICR e per i titoli e le azioni quotati su mercati regolamentati; se la quotazione risulta sospesa (ad esempio per eventi di turbativa del mercato di quotazione o per decisione degli Organi di Borsa) oppure non esprime un prezzo di negoziazione attendibile a causa della ridotta frequenza degli scambi o dell'irrilevanza dei volumi trattati, la Società tiene conto di tutte le informazioni disponibili per determinare un valore di presunto realizzo;
- al valore nominale per i contanti, i depositi, i titoli a vista e le cedole scadute.

Il valore delle passività del Fondo, costituite dalle spese e dagli oneri maturati ma non ancora prelevati, viene determinato al valore nominale.

Le attività non espresse nella valuta di denominazione del Fondo, ovvero in euro, sono convertite in tale valuta sulla base dell'ultimo cambio rilevato quotidianamente o stabilito dagli Enti preposti.Gli eventuali crediti d'imposta saranno trattenuti dalla Società.

8. Valore unitario delle quote e date di valorizzazione
   Il valore complessivo netto del Fondo è suddiviso in quote, tutte di valore uguale. La Società determina il valore unitario delle quote alle date di valorizzazione dividendo il valore netto complessivo del Fondo per il numero delle quote ad esso riferibili in quel momento.
   La valorizzazione viene effettuata 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.
   Se la regolare valorizzazione, come prevista al precedente articolo, è impedita da cause di forza maggiore che coinvolgano l'operatività dei mercati di riferimento o della Società, come ad esempio rilevanti turbative dei mercati che impediscono la corretta valutazione degli attivi, oppure giornate non lavorative per la Società, il calcolo del valore unitario delle quote viene sospeso fino alla cessazione di tali situazioni.
   Il valore unitario delle quote, con la relativa data di valorizzazione, viene pubblicato giornalmente sul sito Internet della Società e sul quotidiano "Il Sole 24 ore". Nel caso di cambiamento del quotidiano, la Società provvede a darne tempestiva comunicazione ai contraenti.
   L'immissione ed il prelievo di quote avvengono mediante accredito e, rispettivamente, addebito al Fondo del valore corrispondente.

9. Rendiconto annuale della gestione e certificazione
   Entro 60 giorni dalla fine di ogni esercizio – coincidente con l'anno solare – la Società redige il rendiconto annuale della gestione del Fondo Interno.
   Il predetto rendiconto è sottoposto a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'albo di cui all'articolo 161 del D. Lgs. 58/1998, che attesta la rispondenza della gestione al presente regolamento e il valore unitario delle quote del Fondo alla fine dell'esercizio, viene inviato a IVASS e depositato presso la sede legale

10. Fusione di Fondi Interni della Società
    È possibile la fusione con altri Fondi Interni, costituiti dalla Società, aventi comunque caratteristiche similari al presente Fondo Interno.
    La fusione ha lo scopo di perseguire l'ottimizzazione della redditività del Fondo in relazione a rilevanti mutamenti degli scenari finanziari o a particolari vicende del Fondo stesso, anche con riferimento ad eventuali significative modifiche introdotte alla normativa di riferimento.

    L'operazione di fusione è effettuata a valori di mercato, attribuendo ai contraenti un numero di quote del Fondo incorporante il cui controvalore complessivo è pari al controvalore complessivo delle quote possedute dall'investitore-contraente del Fondo incorporato, valorizzate all'ultima quotazione ante fusione. La fusione non comporta alcun onere aggiuntivo a carico dei contraenti. Nel caso in cui si renderà necessario porre in essere la fusione di fondi interni la Società invierà una comunicazione all'assicurato, ai sensi del Regolamento IVASS n. 14/2008, almeno 60 giorni prima dell'effettuazione della predetta operazione.

11. Scioglimento del fondo
    Lo scioglimento del Fondo può avvenire per delibera del Consiglio di Amministrazione della Società. In caso di scioglimento del Fondo, per i Contraenti è prevista la facoltà di riscattare la posizione individuale senza penalità o di trasferirla ad altro fondo interno gestito dalla Società.

12. Modifiche del regolamento
    La Società si riserva il diritto di apportare al presente Regolamento le modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutuati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'investitore-contraente. Tali modifiche verranno trasmesse tempestivamente all'IVASS e comunicate ai contraenti.

GRUPPO ITAS ASSICURAZIONI

ITAS VITA SPA

Glossario

Data di Edizione: 05/2018

Benchmark: Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di Fondi Interni/OICR/linee/combinazioni libere.

Capitale investito: Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in Fondi Interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

Capitale maturato: Capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

Capitale nominale: Premio versato per la sottoscrizione di Fondi Interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

Categoria: La categoria del Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

Classe: Articolazione di un Fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Clausola di riduzione: Facoltà dell'investitore-contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee): Allocazione del capitale investito tra diversi Fondi Interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

Commissioni di gestione: Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Commissioni di incentivo (o di performance): Commissioni riconosciute al gestore del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei Fondi Interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del benchmark.

Conversione (c.d. Switch): Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei Fondi Interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri Fondi Interni/OICR/linee.

Costi di caricamento: Parte del premio versato dall'investitore-contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

Costi delle coperture assicurative: Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

Destinazione dei proventi: Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

Duration: Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

Gestione a benchmark di tipo attivo: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".

Gestione a benchmark di tipo passivo: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

Grado di rischio: Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

Modulo di proposta: Modulo sottoscritto dall'investitore-contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

Premio periodico: Premio che l'investitore-contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del premio periodico sia stabilito dall'investitore-contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni Contrattuali, esso è anche detto premio ricorrente.

Premi unico: Premio che l'investitore-contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

Premio versato: Importo versato dall'investitore-contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'investitore-contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked: Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di Fondi Interni/OICR – che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

Proposta d'investimento finanziario: Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'investitore-contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

Qualifica: La qualifica del Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

Quota: Unità di misura di un Fondo Interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo Interno/OICR. Quando si sottoscrive un Fondo Interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Recesso: Diritto dell'investitore-contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Rendimento: Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

Revoca della proposta: Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

Riscatto: Facoltà dell'investitore-contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la

liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni Contrattuali.

Rischio demografico: Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita dell'investitore-contraente o dell'assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.

Scenari probabilistici dell'investimento finanziario: Trattasi degli scenari probabilistici di rendimento dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, determinati attraverso il confronto con i possibili esiti dell'investimento in attività finanziarie prive di rischio al termine del medesimo orizzonte.

Spese di emissione: Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

Tipologia di gestione del Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera: La tipologia di gestione del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per Fondi Interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i Fondi Interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i Fondi Interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

Total Expense Ratio (TER): Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV): Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del Fondo Interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

Valore della quota/azione (c.d. uNAV): Il valore unitario della quota/azione di un Fondo Interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo Interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

Intermediario:
Collaboratore dell'intermediario:
Pr_Nr:

Contraente:
Codice fiscale/Partita IVA:
Nato il:
Indirizzo:

Assicurando:
Codice fiscale:
Nato il:
Indirizzo:

Sesso:
Età computabile:

Codice Tariffa:
Durata Anni:
Decorrenza polizza:
Capitale polizza:
Premio unico:
Frazionamento:
Versamento aggiuntivo:

Fondo Interno Formula bilanciata 100%
La Società comunicherà successivamente al contraente il numero delle quote attribuite al contratto.

BENEFICIARI MORTE

In caso di mancata designazione nominativa, l'Impresa potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del Beneficiario. Si ricorda inoltre che ogni modifica o revoca di quest'ultimo deve essere comunicata all'Impresa.

Beneficiario			
Percentuale	Cognome/Ragione sociale	Nome	Forma giuridica
PEP	Codice Fiscale/Partita iva	Comune di nascita	Data di nascita
Indirizzo o sede legale:			
E-mail:		Cellulare:	
Relazioni esistenti tra contraente e beneficiario:			

REFERENTE TERZO

Cognome/Ragione sociale	Nome	Forma giuridica
Codice Fiscale/Partita iva	Comune di nascita	Data di nascita
Indirizzo o sede legale:		
E-mail:	Telefono:	
Preferenze invio comunicazione:		

ITAS VITA SPA

ITAS VITA S.p.A.
Direzione e coordinamento di ITAS Mutua
Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento - Italia - Tel. 0461 891711 - Fax 0461 891930
gruppoitas.it - segreterie.dirgen@gruppoitas.it - itas.vita@pec-gruppoitas.it
Capitale soc. euro 31.064.968 i.v. - P. Iva Gruppo 02525520223 - 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.U. 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

Il/I Sottoscritto/i Contraente/Assicurando, dichiara/dichiarano ad ogni effetto di legge che le informazioni su esposte sono veritiere ed esatte

Il Contraente infine si impegna ad accettare il contratto.

MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO CONSENTITE DALLA SOCIETÀ

I mezzi di pagamento del premio devono avere quale diretta beneficiaria la Società o l'Agente nella sua qualità di intermediario della Società stessa e sono: assegno postale, assegno bancario e assegno circolare nontrasferibili, bonifico bancario, S.D.D. (SEPA Direct Debit), bollettino c/c postale, vaglia postale o similari, carte di credito o di debito. É tassativamente vietato il pagamento del premio in contanti, ai sensi della normativa diramata dall'Istituto di Vigilanza.

AVVERTENZA: la sottoscrizione della proposta non comporta il versamento del premio di perfezionamento e non attiva la garanzia.

Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Contraente ha sempre facoltà di revocare la proposta di assicurazione, inviando comunicazione scritta alla Società con lettera raccomandata A/R con allegato l'originale della proposta.

Il Contraente può recedere inoltre dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione, inviando comunicazione scritta alla Società con lettera raccomandata A/R con allegato l'originale di polizza ed eventuali appendici.

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto i documenti che compongono il Set Informativo (KID e DIP aggiuntivo IBIP, aggiornati all'ultima edizione disponibile del 01/08/2019; Condizioni di assicurazione, Glossario e Modulo di proposta, data di edizione 05/2018) a norma del Regolamento IVASS n. 41/2018.

Emassa il _____. In fede:

Contraente	Assicurato (se diverso dal contarente)	Intermediario

Collaboratore dell'intermediario