

## 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

Numero di telefono: 800 29 28 37

Consob è responsabile della vigilanza di ITAS Vita Spa in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Sito web dell'ideatore di PRIIP: [www.gruppooitas.it](http://www.gruppooitas.it)

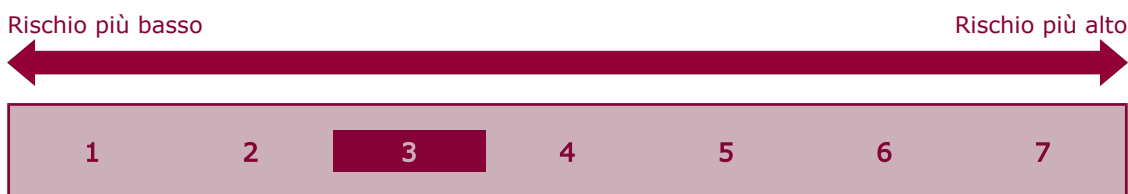
Data di realizzazione: 01/01/2023


### Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Assicurazione di tipo Unit Linked a premi unici ricorrenti.
- **Termine:** la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato; non è prevista una data di scadenza prestabilita. 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.
- **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 abbia un'età compresa tra 18 e 75 anni e 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".

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

#### Indicatore di rischio



 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.		In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo
Premio assicurativo [€ 0]		1 anno	5 anni	10 anni
<b>Caso vita</b>				
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>			
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 620</b>	<b>€ 3.880</b>	<b>€ 7.330</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,17%	-4,95%	-3,05%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 880</b>	<b>€ 4.650</b>	<b>€ 9.490</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,87%	-1,45%	-0,52%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 990</b>	<b>€ 5.300</b>	<b>€ 11.250</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,85%	1,18%	1,18%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.130</b>	<b>€ 6.190</b>	<b>€ 12.030</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,87%	4,37%	1,87%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 5.000</b>	<b>€ 10.000</b>
<b>Caso morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 1.000</b>	<b>€ 5.330</b>	<b>€ 11.300</b>
<b>Premio assicurativo preso nel tempo</b>		<b>€ 0</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 0</b>

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e novembre 2022. Lo scenario moderato a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2010 e marzo 2020. Lo scenario favorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

## 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?

### Andamento dei costi nel tempo

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

Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato. 1.000 euro all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo
	1 anno	5 anni	10 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 49</b>	<b>€ 392</b>	<b>€ 1.161</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>5,1%</b>	<b>2,6% ogni anno</b>	<b>2,1% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 2,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
<b>Costi di ingresso</b>	25 euro annui di costo fisso 1,1% di caricamento su ogni premio, al netto del costo fisso	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>NA</b>
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	La commissione di gestione è pari al 1,30% (di cui uno 0,02% è il costo annuo per la copertura assicurativa relativa alla morte dell'assicurato) viene calcolata pro-rata temporis sul valore complessivo netto del Fondo Interno ad ogni data di riferimento ed è prelevata trimestralmente.	<b>2,0%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	<b>0,0%</b>

### 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 Spa – Servizio Reclami - Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento; e-mail: [reclami@gruppoitas.it](mailto: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](http://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](http://www.gruppoitas.it). Il presente KID verrà aggiornato almeno una volta all'anno e sarà disponibile sul sito [www.gruppoitas.it](http://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.

Per informazioni sulle performance passate, si rimanda al seguente link: [www.gruppoitas.it](http://www.gruppoitas.it)

## 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

Numero di telefono: 800 29 28 37

Consob è responsabile della vigilanza di ITAS Vita Spa in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Sito web dell'ideatore di PRIIP: [www.gruppooitas.it](http://www.gruppooitas.it)

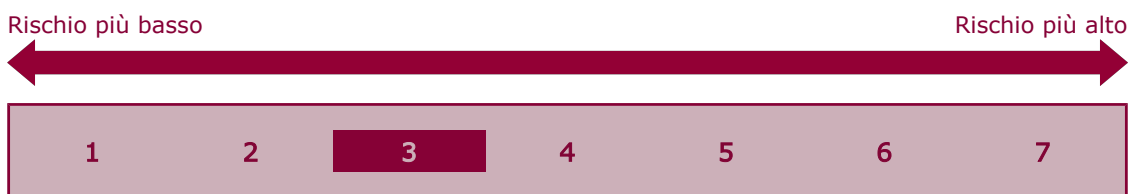
Data di realizzazione: 01/01/2023


### Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Assicurazione di tipo Unit Linked a premi unico.
- **Termine:** la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato; non è prevista una data di scadenza prestabilita. 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.
- **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 da Itas Vita Spa, 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 abbia un'età compresa tra 18 e 75 anni, 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 morte dell'assicurato, che consiste in una maggiorazione del controvalore delle quote attribuite al contratto in funzione dell'età ovvero pari al 5% se la morte 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 alla morte 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".

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

#### Indicatore di rischio



 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni		In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo
Esempio di investimento: € 10.000		dopo	dopo	dopo
Premio assicurativo [€ 0]		1 anno	5 anni	10 anni
<b>Caso vita</b>				
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>			
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.330</b>	<b>€ 5.980</b>	<b>€ 4.770</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,75%	-9,78%	-7,14%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.020</b>	<b>€ 9.020</b>	<b>€ 9.020</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,84%	-2,05%	-1,03%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.140</b>	<b>€ 11.700</b>	<b>€ 13.980</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,44%	3,18%	3,41%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.550</b>	<b>€ 13.680</b>	<b>€ 15.060</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	15,48%	6,47%	4,18%
<b>Caso morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.190</b>	<b>€ 11.750</b>	<b>€ 14.050</b>

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e novembre 2022. Lo scenario moderato a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2010 e marzo 2020. Lo scenario favorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

## 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?

### Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo
	1 anno	5 anni	10 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 271</b>	<b>€ 867</b>	<b>€ 1.726</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>2,7%</b>	<b>1,7% ogni anno</b>	<b>1,5% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,9% prima dei costi e al 3,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire

i servizi che fornisce.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
<b>Costi di ingresso</b>	25 euro annui di costo fisso 1,1% di caricamento su ogni premio, al netto del costo fisso	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>NA</b>
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	La commissione di gestione è pari al 1,30% (di cui uno 0,02% è il costo annuo per la copertura assicurativa relativa alla morte dell'assicurato) viene calcolata pro-rata temporis sul valore complessivo netto del Fondo Interno ad ogni data di riferimento ed è prelevata trimestralmente.	<b>1,4%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	<b>0,0%</b>

## 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 Spa – Servizio Reclami - Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento; e-mail: [reclami@gruppooitas.it](mailto:reclami@gruppooitas.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.gruppooitas.it](http://www.gruppooitas.it) nella sezione a piè pagina, denominata "Reclami".

## Altre informazioni rilevanti

Tutte le informazioni relative al presente prodotto potranno essere consultate sul sito [www.gruppooitas.it](http://www.gruppooitas.it). Il presente KID verrà aggiornato almeno una volta all'anno e sarà disponibile sul sito [www.gruppooitas.it](http://www.gruppooitas.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.

Per informazioni sulle performance passate, si rimanda al seguente link: [www.gruppooitas.it](http://www.gruppooitas.it)

# 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: "SiCresce Flessibile UX15"

Contratto Unit linked (Ramo III)

Ultima edizione disponibile pubblicata: 30/06/2022

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni 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](http://www.gruppoitas.it); [segreteria.dirgen@gruppoitas.it](mailto:segreteria.dirgen@gruppoitas.it); [itas.vita@pec-gruppoitas.it](mailto: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 2021	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 €)	81	152	237	168	76	444	444	264%

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](http://www.gruppoitas.it).

- PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE**

In caso di morte dell'assicurato in corso di contratto, ITAS Vita pagherà ai beneficiari designati un capitale pari al prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data della morte 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 della morte, 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 IN CASO DI MORTE 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 dichiara, 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 dichiara, 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 di ITAS Vita 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;
- ITAS Vita 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 di ITAS Vita o quando ITAS Vita 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 dalla morte dell'assicurato, ITAS Vita 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, ITAS Vita mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.



<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	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?

<b>Premio</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• Le forme di pagamento del premio, che devono avere quale diretta beneficiaria ITAS Vita 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.</li> <li>• 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.-</li> </ul>
<b>Rimborso</b>	Il contraente entro 30 giorni dalla conclusione del contratto ha diritto al rimborso del premio in caso di recesso.
<b>Sconti</b>	Sul presente contratto possono essere applicati sconti. Per informazioni rivolgersi al proprio intermediario.

### Quando comincia la copertura e quando finisce?

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

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

<b>Revoca</b>	<p>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: 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).</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, ITAS Vita provvede a rimborsare al contraente l'eventuale premio corrisposto.</p>
<b>Recesso</b>	<p>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: 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.</p> <p>Qualora la richiesta di recesso pervenga nei termini sopra stabiliti, se arriva entro il secondo giorno lavorativo antecedente il giorno di valorizzazione del premio versato, ITAS Vita rimborsa al contraente il premio corrisposto.</p> <p>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 a ITAS Vita la richiesta, sia in caso di andamento decrescente sia in caso di andamento crescente del valore delle quote. ITAS Vita esegue il rimborso entro trenta giorni</p>

	dal ricevimento della lettera raccomandata.
<b>Risoluzione</b>	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.

 **Sono previsti riscatti o riduzioni?** SI NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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 a ITAS Vita, il riscatto del contratto.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>Non è prevista la riduzione del contratto.</li> <li>Non è prevista la riattivazione del contratto.</li> </ul>
<b>Richiesta di informazioni</b>	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

 **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 e alla data di adesione assicurato e contraente devono avere un'età compresa tra 18 e 75 anni. L'età considerata è, in ogni caso, l'età computabile.

 **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 da ITAS Vita 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%

**Costi per l'esercizio delle opzioni**

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. 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 45,67%.



**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 morte 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 in caso di morte dell'assicurato, il giorno di riferimento coincide con il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data in cui perviene a ITAS Vita 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. ITAS Vita pubblica giornalmente il valore unitario della quota sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito di ITAS Vita stessa [www.gruppoitas.it](http://www.gruppoitas.it).

**COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?**

<b>all'IVASS o a CONSOB</b>	In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS (Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> ; info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> alla sezione "per i Consumatori" al link "Reclami") o alla CONSOB (Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> ).
-----------------------------	--

**PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:**

<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98).  La mediazione è obbligatoria, prima di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, nelle controversie in materia di contratti assicurativi.
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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).</li> <li>• 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: <a href="https://ec.europa.eu/info/fin-net">https://ec.europa.eu/info/fin-net</a>.</li> <li>• 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. Tale strumento può essere utilizzato in caso di controversie relative alla distribuzione dei prodotti di investimento assicurativo (IBIPs) da parte dei soggetti abilitati alla distribuzione assicurativa di cui all'articolo 1, comma 1, lettera w-bis) del TUF (Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 - Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria), cioè iscritti nella sezione D del RUI. La presentazione del ricorso da parte dell'investitore avviene online, attraverso il sito web dell'ACF (<a href="http://www.acf.consob.it">www.acf.consob.it</a>).</li> </ul>

**REGIME FISCALE**

<b>Trattamento fiscale</b>	I premi delle assicurazioni sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.
----------------------------	--

<p><b>applicabile al contratto</b></p>	<p>I premi versati per questo tipo di contratto non sono detraibili dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal contraente.</p> <p>Le somme corrisposte in caso di morte dell'assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni.</p> <p>Tutte le somme liquidate:</p> <p>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 a ITAS Vita e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente. ITAS Vita 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;</p> <p><b>Imposta di bollo</b></p> <p>E' prevista un'imposta di bollo, determinata in base alla normativa vigente.</p>
--	---

**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, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE RELATIVO ALLA 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.**



---

## **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

---

### **SìCresce Flessibile/Tariffa UX15**

Prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit Linked a vita intera e a premio unico e premio unico ricorrente

**Queste condizioni di assicurazione sono state redatte secondo le linee guida "Contratti semplici e chiari".**

**INDICE**

<b>NORME DI CARATTERE GENERALE</b>	<b>3</b>
Art. 1 Stipula e perfezionamento del contratto	3
Art. 2 Dichiarazioni relative alle circostanze del rischio	3
Art. 3 Revoca della proposta	3
Art. 4 Diritto di recesso	3
Art. 5 Cessione, pegno e vincolo	3
Art. 6 Foro competente	4
Art. 7 Rinvio alle norme di legge	4
Art. 8 Tasse e imposte	4
Art. 9 Recapiti	4
<b>COSA SI ASSICURA</b>	<b>4</b>
Art. 10 Prestazione in caso di morte dell'assicurato	4
Art. 11 Prestazione in caso di vita dell'assicurato	4
<b>COME SI ASSICURA</b>	<b>4</b>
Art. 12 Durata e limiti sottoscrittivi	4
Art. 13 Premi	4
Art. 14 Valore e numero delle quote attribuite al contratto	5
Art. 15 Calcolo del valore del contratto	5
Art. 16 Giorno di riferimento	5
Art. 17 Costi	5
Art. 18 Calcolo della prestazione in caso di morte dell'assicurato	6
Art. 19 Calcolo della prestazione in caso di vita dell'assicurato	6
Art. 20 Opzione rendita	6
<b>A CHI E COME SI LIQUIDA</b>	<b>7</b>
Art. 21 Beneficiari	7
Art. 22 Liquidazioni	7
Art. 23 Documenti richiesti	8
<b>GLOSSARIO</b>	<b>10</b>
<b>Regolamento del Fondo Interno FORMULA BILANCIATA</b>	<b>13</b>

**NORME DI CARATTERE GENERALE**

**Art. 1 Stipula e perfezionamento del contratto**

Il contratto è stipulato nel momento in cui il contraente, dopo aver firmato la proposta, riceve da parte di ITAS Vita il documento di polizza firmato o altra comunicazione scritta che attesta l'assenso di ITAS Vita.

L'assicurazione si perfeziona, e quindi entra in vigore, se è pagato il premio da parte del contraente:

- dalle 24 del giorno di stipula del contratto
- dalle 24 del giorno indicato sul documento di polizza come data di decorrenza, se successivo.

Ai fini della stipula del contratto, contraente ed assicurato devono essere entrambi domiciliati e residenti in Italia.

**Art. 2 Dichiarazioni relative alle circostanze del rischio**

Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato relative alle circostanze del rischio devono essere veritiere, esatte e complete.

In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze in merito a circostanze tali che, se ITAS Vita avesse conosciuto lo stato vero delle cose, non avrebbe assunto il rischio o non alle stesse condizioni, ITAS Vita stessa si riserva:

- quando esiste dolo o colpa grave, di contestare la validità del contratto entro 3 mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza o, se il sinistro è già avvenuto, di rifiutarsi di liquidare (ai sensi dell'art. 1892 del Codice Civile);
- quando non esiste dolo o colpa grave, di recedere dal contratto entro 3 mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza o, se è già avvenuto il sinistro, di ridurre la somma da liquidare (ai sensi dell'art. 1893 del Codice Civile);

L'inesatta indicazione dell'età e del sesso dell'assicurato comporta in ogni caso 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.

**Art. 3 Revoca della proposta**

Prima della stipula del contratto, **il contraente può sempre revocare la proposta di assicurazione**, con raccomandata A.R. o a mezzo posta elettronica certificata PEC da inviare al proprio intermediario o alla sede di ITAS Vita (recapiti all'art. 9). L'originale della proposta dovrà essere recapitata alla sede di ITAS Vita.

**Art. 4 Diritto di recesso**

**Il contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla stipula, con raccomandata A.R. o a mezzo posta elettronica certificata PEC (recapiti all'art. 9).**

L'originale di polizza, eventuali appendici e, in presenza di pegno o vincolo, atto di assenso al recesso firmato dal creditore titolare del pegno o dal vincolatario, dovranno essere recapitati alla sede di ITAS Vita.

Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione che deriva dal contratto con decorrenza dalle 24 del giorno di inoltro della comunicazione. ITAS Vita esegue il rimborso del premio eventualmente pagato entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso. Se la richiesta di recesso perviene entro il secondo giorno lavorativo antecedente il martedì di ogni settimana (giorno di riferimento del premio versato, vedi art. 16), ITAS Vita rimborsa al contraente il premio corrisposto. Se, invece, la richiesta di recesso perviene 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 riferimento della settimana successiva alla data in cui perviene a ITAS Vita la richiesta, sia in caso di andamento decrescente sia in caso di andamento crescente del valore delle quote.

ITAS Vita rinuncia a recuperare le spese sostenute per l'emissione del contratto.

**Art. 5 Cessione, pegno e vincolo**

Il contraente può cedere ad altri il contratto, può darlo in pegno o vincolare le somme assicurate.

Questi atti diventano efficaci solo quando ITAS Vita li annota sull'originale del documento di polizza o su appendice.

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

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## SìCresce Flessibile/Tariffa UX15

---

### Art. 6 Foro competente

Per le controversie relative a questo contratto è competente l'autorità giudiziaria italiana del luogo della sede, o del luogo di residenza o di domicilio del contraente o del beneficiario o dei loro aventi diritto.

### Art. 7 Rinvio alle norme di legge

Per tutto quanto non è regolato dal contratto, valgono le leggi italiane.

### Art. 8 Tasse e imposte

Tasse e imposte relative al contratto sono a carico del contraente, dei beneficiari o dei loro aventi diritto.

### Art. 9 Recapiti

Le comunicazioni possono essere inviate al proprio intermediario o alla sede di ITAS Vita all'indirizzo Piazza delle Donne Lavoratrici nr. 2, 38122 Trento - o a mezzo posta elettronica certificata PEC a itas.vita@pec-gruppoitas.it.

## COSA SI ASSICURA

### Art. 10 Prestazione in caso di morte dell'assicurato

In caso di morte dell'assicurato nel corso del contratto, ITAS Vita paga ai beneficiari un capitale pari al controvalore del numero delle quote acquisite dal contratto alla data della morte, nella misura e secondo le modalità spiegate all'art. 17.

### Art. 11 Prestazione in caso di vita dell'assicurato

In caso di vita dell'assicurato, nel corso del contratto il contraente può richiedere per iscritto a ITAS Vita il riscatto, che può essere totale o parziale.

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

Le misure e le modalità di erogazione delle prestazioni sono spiegate all'art. 18.

## COME SI ASSICURA

### Art. 12 Durata e limiti sottoscrittivi

Questo contratto è un'assicurazione a vita intera, pertanto la durata coincide con la vita dell'assicurato.

Alla data di decorrenza l'età dell'assicurato e del contraente deve essere compresa tra 18 e 75 anni. L'età considerata è, in ogni caso, l'età computabile.

### Art. 13 Premi

#### Art. 13.1 Premio di perfezionamento

Il presente contratto prevede due opzioni per il versamento del premio di perfezionamento:

1. Versamento unico iniziale dal valore minimo di euro 5.000;
2. Versamento di una serie di premi unici ricorrenti, dal valore minimo indicato nella seguente tabella:

Tipologia di premio	Valore minimo del premio
premio ricorrente annuale	1.200 euro
premio ricorrente semestrale	600 euro
premio ricorrente trimestrale	300 euro
premio ricorrente mensile	100 euro

Il contraente ha la facoltà, senza alcun costo aggiuntivo, di modificare in qualsiasi momento la periodicità del versamento e gli importi dei premi, nonché di sospendere e riprendere il pagamento dei premi stessi. Dopo la morte dell'assicurato i premi ricorrenti si interrompono automaticamente.



### Art. 13.2 Premi unici aggiuntivi di perfezionamento

Il contraente può pagare in qualsiasi momento dei premi unici aggiuntivi, ciascuno di importo non inferiore a € 1.000.

Dopo la morte dell'assicurato non è consentito effettuare versamenti aggiuntivi.

### Art. 13.3 Modalità di pagamento dei premi

**Il premio deve essere pagato direttamente a ITAS Vita o all'intermediario con:**

- assegno postale, assegno bancario o assegno circolare non trasferibili
- bonifico bancario
- S.D.D. (Sepa Direct Debit)
- bollettino c/c postale, vaglia postale o simili
- carte di credito o di debito.

**È vietato pagare il premio in contanti**, come da normativa di vigilanza.

### Art. 14 Valore e numero delle quote attribuite al contratto

Ciascun premio, al netto dei costi indicati agli artt. 17.1 e 17.2, viene investito nel Fondo Interno chiamato Formula Bilanciata, il cui regolamento fa parte integrante delle presenti condizioni di assicurazione.

Il numero delle quote acquisite con ciascun premio versato si determina dividendo il premio stesso, al netto dei costi indicati agli artt. 17.1 e 17.2, per il valore unitario della quota del giorno di riferimento, relativo alla data (vedi art. 16 "Giorno di riferimento ") di ricevimento del versamento del premio stesso da parte di ITAS Vita.

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

È prevista analogha comunicazione ed entro gli stessi termini, al versamento di ciascun premio unico aggiuntivo. Per versamenti di premi unici ricorrenti la comunicazione sarà semestrale (vedi Regolamento 41 IVASS).

### Art. 15 Calcolo del valore del contratto

Il valore del contratto è pari al controvalore del numero delle quote attribuite rilevato nel giorno di riferimento - fermo restando quanto previsto in caso di morte dell'assicurato (art. 18). 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.

Il valore unitario della quota viene pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 ore" e sul sito di ITAS Vita [www.gruppooitas.it](http://www.gruppooitas.it).

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

### Art. 16 Giorno di riferimento

Per la conversione di ogni premio versato in quote del Fondo Interno, il giorno di riferimento è il martedì della settimana successiva alla data di versamento del premio.

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

### Art. 17 Costi

#### Art. 17.1 Costi sul premio di perfezionamento

Per far fronte alle spese di emissione e gestione del contratto, ITAS Vita preleva dal premio questi costi:

Tipo di costi	Costi
Costo fisso applicato sul premio di perfezionamento (non frazionato nel caso di premi ricorrenti)	25,00 euro

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## SìCresce Flessibile/Tariffa UX15

Costo di caricamento applicato su ogni premio, al netto del costo fisso di cui sopra	1,1%
--	------

### Art. 17.2 Costi sui premi unici aggiuntivi

Per far fronte alle spese di gestione del contratto, ITAS Vita preleva questi costi:

Tipo di costi	Costi
Costo di caricamento applicato su ogni premio aggiuntivo	1,1%

### Art. 17.3 Commissione di gestione del Fondo Interno

È prevista l'applicazione di una commissione di gestione, che comprende sia le commissioni di gestione del Fondo Interno, sia la commissione di gestione che serve a remunerare l'attività di asset allocation effettuata da Itas Vita in conformità alla normativa vigente. La commissione di gestione viene calcolata pro-rata temporis sul valore complessivo netto del Fondo Interno ad ogni data di riferimento ed è prelevata trimestralmente. Le commissioni di gestione sono le seguenti:

Tipo di costi	Costi
Commissione di gestione annua	1,28%
Costo annuo per la copertura assicurativa relativa alla morte dell'assicurato	0,02%

### Art. 18 Calcolo della prestazione in caso di morte dell'assicurato

In caso di morte dell'assicurato nel corso del contratto, ITAS Vita paga ai beneficiari un capitale pari al controvalore del numero delle quote acquisite dal contratto alla data della morte, il giorno di riferimento 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 della morte, come riportato nella seguente tabella:

età dell'assicurato alla morte (in anni interi)	% di maggiorazione del controvalore
fino a 40 anni	5%
da 41 a 55	2,5%
da 56 a 70	0,5%
oltre 70	0%

### Art. 19 Calcolo della prestazione in caso di vita dell'assicurato

Durante la vita dell'assicurato, il contraente può richiedere il riscatto.

Il riscatto può essere totale o parziale e la richiesta di riscatto deve essere presentata per iscritto a ITAS Vita o al proprio intermediario (recapiti art. 9).

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 riferimento della settimana successiva alla data in cui perviene la documentazione richiesta per il rimborso stesso.

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

**Il riscatto parziale può essere richiesto solo se l'importo lordo riscattato è superiore a 500 euro e il capitale residuo, dopo il riscatto parziale, è superiore a 3.000 euro.**

### Art. 20 Opzione rendita

Nel corso del contratto, il contraente può richiedere, con raccomandata A.R. o mezzo posta elettronica certificata PEC a ITAS Vita (recapiti all'art. 9), che il valore di riscatto totale maturato, al netto dell'imposta sostitutiva, sia convertito in una di queste prestazioni:

- una rendita annua, da corrispondere finché l'assicurato è vivo

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## SìCresce Flessibile/Tariffa UX15

---

- una rendita annua, da corrispondere in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e quindi anche in caso di morte dell'assicurato e, poi, finché egli è vivo
- una rendita annua su due assicurati, dopo aver designato il secondo assicurato, da corrispondere finché l'assicurato è vivo e poi reversibile, del tutto o in parte, a favore del secondo assicurato, finché questi è vivo.

I coefficienti di conversione da applicare alla scelta fatta sono quelli in vigore al momento della richiesta. Tali scelte sono possibili se il controvalore della rendita annuale supera i 6.000 euro; la rendita può essere erogata anche in rate sub-annuali.

La rendita annua:

- non è riscattabile,
- è corrisposta, in via posticipata, nelle rate stabilite,
- è rivalutata ogni anno con le modalità in vigore al momento della richiesta.

Le condizioni relative al contratto di rendita sono sottoposte all'approvazione del contraente in fase di richiesta dell'opzione rendita.

### A CHI E COME SI LIQUIDA

#### Art. 21 Beneficiari

Il contraente designa i beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei beneficiari non può essere revocata o modificata:

- dopo che il contraente e il beneficiario hanno dichiarato per iscritto a ITAS Vita, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio
- dopo la morte del contraente
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il beneficiario ha comunicato per iscritto a ITAS Vita di volersi avvalere del beneficio.

Se la designazione di beneficio non può essere revocata o modificata, le operazioni di recesso, riscatto, pegno o vincolo di polizza, possono essere esercitate con l'assenso scritto di tutti i beneficiari.

La designazione dei beneficiari e le loro eventuali revocche o modifiche devono essere comunicate per iscritto a ITAS Vita o disposte per testamento, purché la relativa clausola richiami la specifica polizza vita o attribuisca chiaramente le somme assicurate con tale polizza.

Qualora i beneficiari siano individuati in polizza o in apposita appendice di variazione con il generico riferimento agli eredi (siano essi legittimi o testamentari), ITAS Vita farà riferimento alle norme civilistiche o al testamento per l'individuazione corretta dei beneficiari. Nel caso in cui dovessero essere individuati più beneficiari, il capitale sarà suddiviso tra di essi in parti uguali, senza applicazione di eventuali quote previste dalla legge o dal testamento. La ripartizione non verrà effettuata in parti uguali solo nel caso in cui il contraente abbia indicato espressamente ed inequivocabilmente delle diverse modalità di ripartizione delle prestazioni assicurative in caso di decesso. Tali differenti criteri specifici di ripartizione delle prestazioni possono essere comunicati a ITAS Vita (recapiti art. 9) in qualsiasi momento o indicati nel testamento, purché la relativa clausola richiami la specifica polizza vita. Anche nel caso in cui in polizza siano designati più beneficiari espressamente individuati, il capitale sarà suddiviso tra di essi in parti uguali, salvo diversa ripartizione indicata in modo chiaro dal contraente in fase di stipula o con atto successivo.

ITAS Vita potrà incontrare maggiori difficoltà nella ricerca ed identificazione del/i beneficiari se indicati in maniera generica dal contraente.

#### Art. 22 Liquidazioni

Per corrispondere le prestazioni assicurate quando si verifica uno degli eventi previsti dal contratto, devono essere prima consegnati a ITAS Vita a mezzo raccomandata A.R. o a mezzo posta elettronica certificata PEC a ITAS Vita o all'intermediario (recapiti art. 9) i documenti necessari a:

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

Verificato l'obbligo di liquidazione, ITAS Vita mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento dei documenti completi.

Dopo tale termine e a partire dal medesimo, vengono riconosciuti gli interessi legali a favore dei beneficiari. Tutte le liquidazioni sono effettuate con bonifico bancario sul conto corrente dell'avente diritto.

### **Art. 23 Documenti richiesti**

Documenti che il contraente o il beneficiario deve presentare per ogni ipotesi di pagamento.

La richiesta di acquisire la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata e la copia autentica dei testamenti (se presenti) consente a ITAS Vita di individuare correttamente gli aventi diritto alla prestazione assicurata.

#### **23.1 Liquidazione del capitale per la prestazione in caso di morte**

Documenti che il beneficiario deve presentare:

- richiesta scritta (recapiti all'art. 9) firmata dai beneficiari, con copia di un loro documento valido di riconoscimento. Per agevolare la presentazione di questa comunicazione, ITAS Vita mette a disposizione un modulo di richiesta di pagamento nella sezione "In caso di sinistro – Cosa faccio" del sito internet [www.gruppoitas.it](http://www.gruppoitas.it) e presso gli intermediari;
- certificato di morte dell'assicurato
- in caso di designazione generica della figura dei beneficiari, quindi con riferimento alla qualità di eredi legittimi o testamentari:
  - dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata da pubblico ufficiale in cui il beneficiario dichiara, per quanto a sua conoscenza, dopo aver compiuto ogni tentativo e quanto in suo potere per accertarlo, se l'assicurato ha lasciato o meno testamento e l'indicazione degli eredi legittimi o testamentari, le loro complete generalità e capacità di agire
  - se c'è testamento, copia autentica
- in caso di designazione nominativa dei beneficiari:
  - dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata da pubblico ufficiale in cui il beneficiario dichiara, per quanto a sua conoscenza, dopo aver compiuto ogni tentativo e quanto in suo potere per accertarlo, se l'assicurato ha lasciato o meno testamento
  - se c'è testamento, copia autentica
- in caso di beneficiari minori o incapaci o sottoposti ad amministrazione di sostegno: originale o copia autentica dell'autorizzazione del Giudice Tutelare, a favore del legale rappresentante, a incassare le somme dovute, con esonero di ITAS Vita da ogni responsabilità per il pagamento e l'eventuale reimpiego delle somme stessa
- in presenza di pegno o vincolo, atto di assenso alla richiesta di liquidazione firmato dal creditore titolare del pegno o dal vincolatario;
- ITAS Vita si riserva di chiedere l'originale della polizza se il beneficiario intende far valere condizioni contrattuali diverse rispetto a quanto previsto nella documentazione di ITAS Vita o quando ITAS Vita stessa contesta l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il beneficiario intende far valere
- coordinate bancarie dell'avente diritto.

#### **23.2 Liquidazione della prestazione per il caso di vita (riscatto)**

- richiesta scritta (recapiti all'art. 9) sottoscritta dal contraente, con copia di un suo documento valido di riconoscimento;
- se riscatto totale: originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento;
- se il contraente è persona diversa dall'assicurato: certificato di esistenza in vita dell'assicurato;
- in presenza di pegno o vincolo, atto di assenso alla richiesta firmato dal creditore o dal vincolatario;
- coordinate bancarie dell'avente diritto.

#### **23.3 Liquidazione della prestazione per il caso di vita (opzione di rendita)**

- richiesta scritta (recapiti all'art. 9) di riscatto totale con conversione in rendita sottoscritta dal contraente, con la specifica della tipologia della rendita prescelta (art. 20);
- copia di un documento valido di identificazione del contraente;
- originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento;
- in caso di rendita reversibile, indicazione del reversionario;
- in caso di rendita certa 5 o 10 anni, indicazione del beneficiario;
- se il contraente è persona diversa dall'assicurato:

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### **SìCresce Flessibile/Tariffa UX15**

---

- certificato di nascita dell'assicurato e copia di un suo documento di riconoscimento valido con i dati anagrafici,
- copia del tesserino codice fiscale dell'avente diritto;
- certificato di esistenza in vita dell'avente diritto da presentare a ogni ricorrenza annuale. L'esistenza in vita può essere verificata direttamente dal proprio intermediario sulla base di un documento di riconoscimento valido, presentato dall'interessato a ogni ricorrenza annuale;
- certificato di cittadinanza, da esibire a ogni ricorrenza annuale;
- coordinate bancarie dell'avente diritto.

Per casi eccezionali, **ITAS Vita si riserva di richiedere ulteriori documenti relativi a particolari esigenze istruttorie.**

### GLOSSARIO

#### **Appendice**

Documento che forma parte integrante del contratto e che è emesso insieme o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti concordati tra ITAS Vita e il contraente.

#### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto, che può coincidere o meno con il contraente. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi che riguardano la sua vita.

#### **Beneficiario**

Persona fisica o giuridica indicata in polizza dal contraente; può coincidere o meno con il contraente e riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

#### **Capitale in caso di morte**

Capitale assicurato che può essere liquidato ai beneficiari in caso di morte dell'assicurato nel corso della durata contrattuale

#### **Caricamento**

Parte del premio versato dal contraente destinata a coprire i costi commerciali, amministrativi e gestionali di ITAS Vita

#### **Cessione, pegno e vincolo**

Condizioni per le quali il contraente può cedere a terzi il contratto, così come darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Questi atti sono efficaci solo quando ITAS Vita, a seguito di comunicazione scritta del contraente, li annota sul contratto o su un'appendice. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudica l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

#### **Condizioni di assicurazione**

Insieme delle condizioni che regolano il contratto di assicurazione.

#### **Contraente**

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'assicurato o il beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna a pagare i premi a ITAS Vita.

#### **Contratto di assicurazione sulla vita**

Contratto con il quale ITAS Vita, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'assicurato.

#### **Costi**

Costi a carico del contraente che gravano sui premi versati o, quando previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite da ITAS Vita.

#### **Decorrenza della garanzia**

Momento in cui le garanzie diventano efficaci e in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

#### **Documento di polizza**

Documento che fornisce la prova e definisce il contratto di assicurazione.

#### **Durata contrattuale**

Periodo durante il quale il contratto è in vigore.

#### **Età computabile**

Età in anni interi determinata trascurando le frazioni d'anno fino a sei mesi e arrotondando per eccesso a un anno intero le frazioni d'anno superiori a sei mesi.

#### **Imposta sostitutiva**

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono essere indicati nella dichiarazione dei redditi.

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## SìCresce Flessibile/Tariffa UX15

---

### **Intermediario**

Soggetto che svolge a pagamento attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione, o presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.

### **IVASS**

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo. Dal 2013 è succeduta a ISVAP.

### **Liquidazione**

Pagamento al beneficiario della prestazione dovuta quando si verifica l'evento assicurato.

### **Morte o decesso o sinistro**

Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'assicurato.

### **Opzione**

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il contraente può scegliere che la prestazione liquidabile in caso di riscatto totale del contratto, sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista, ad esempio in una rendita vitalizia.

### **Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia**

Conversione del valore di riscatto totale in una rendita pagabile periodicamente in modo certo per un numero prefissato di anni e successivamente finché l'assicurato è in vita.

### **Opzione da capitale in rendita vitalizia**

Conversione del valore di riscatto totale in una rendita vitalizia pagabile periodicamente finché l'assicurato è in vita.

### **Opzione da capitale in rendita vitalizia reversibile**

Conversione del valore di riscatto totale in una rendita vitalizia pagabile periodicamente finché l'assicurato è in vita. Quando l'assicurato muore la rendita diventa pagabile del tutto o in parte a favore di una persona designata al momento della conversione finché questa è in vita.

### **Pegno**

Vedi "cessione".

### **Perfezionamento dell'assicurazione**

L'assicurazione **si perfeziona**, e quindi entra in vigore, se è pagato il premio unico:

- dalle 24 del giorno di stipula del contratto
- dalle 24 del giorno indicato sul documento di polizza come data di decorrenza, se successivo.

### **Premio aggiuntivo**

Importo che il contraente può pagare per integrare il piano programmato dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

### **Premio unico**

Importo che il contraente paga in soluzione unica a ITAS Vita al momento del perfezionamento.

### **Premio versato**

Importo che il contraente versa a ITAS Vita come pagamento delle prestazioni previste dal contratto.

### **Prescrizione**

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni.

### **Prestazione assicurata**

Somma pagabile in forma di capitale che ITAS Vita garantisce al beneficiario quando si verifica l'evento assicurato.

### **Principio di adeguatezza**

Principio in base al quale ITAS Vita è tenuta ad acquisire dal contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.

### **Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked**

Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote di Fondi Interni – il cui valore dipende dall'andamento dei prodotti di risparmio gestito di cui le quote sono rappresentative. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## SìCresce Flessibile/Tariffa UX15

---

### **Profilo di rischio**

Indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal fondo a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.

### **Proposta**

Documento o modulo sottoscritto dal contraente, in qualità di proponente, e dall'assicurato con il quale essi manifestano a ITAS Vita la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche e alle condizioni indicate.

### **Quota**

Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il fondo è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali sono impiegati i premi, al netto dei costi e delle eventuali garanzie di puro rischio, versati dal contraente.

### **Recesso**

Diritto del contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

### **Reversionario**

Persona a cui deve essere pagata la rendita vitalizia a seguito della morte dell'assicurato, nel caso in cui sia stata attivata la prestazione in rendita.

### **Revoca**

Diritto del proponente di revocare la proposta prima della stipula del contratto.

### **Ricorrenza annuale**

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

### **Riscatto**

Facoltà del contraente di interrompere in anticipo il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato che risulta al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

### **Riscatto parziale**

Facoltà del contraente di riscuotere in anticipo una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.

### **Stipula del contratto**

Il contratto è stipulato nel momento in cui il contraente, dopo aver firmato la proposta, riceve da ITAS Vita il documento di polizza firmato o altra comunicazione scritta che ne attesta l'assenso.

### **Valore unitario della quota**

Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del fondo, nel giorno di riferimento, per il numero delle quote partecipanti al fondo alla stessa data, pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 ore" e sul sito di ITAS Vita [www.gruppoitas.it](http://www.gruppoitas.it).

### **Valuta di denominazione**

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

### **Vincolo**

Vedi "cessione".



**Regolamento del Fondo Interno FORMULA BILANCIATA**

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## SìCresce Flessibile/Tariffa UX15

---

### 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%

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## SìCresce Flessibile/Tariffa UX15

---

- 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 rendiconti 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

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## SìCresce Flessibile/Tariffa UX15

---

attendibile a causa della ridotta frequenza degli scambi o dell'irrelevanza 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 simili 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 mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'investitore-contraente. Tali modifiche verranno trasmesse tempestivamente all'IVASS e comunicate ai contraenti.

### PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

Intermediario:  
 Collaboratore dell'intermediario:  
 Pr\_Nr:

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

Assicurando: Sesso:  
 Codice fiscale: Età computabile:  
 Nato il:  
 Indirizzo:

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.

<b>Beneficiario</b>			
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:	

#### 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:		

Il/la 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. È 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.

**PROPOSTA PRODOTTO RIVALUTABILE**

Il contraente dichiara di aver ricevuto i documenti che compongono il Set Informativo (KID e DIP aggiuntivo IBIP, Condizioni di assicurazione, Glossario e Modulo di proposta, data di edizione XX/XXXX) a norma del Regolamento IVASS n. 41/2020.

Emessa il \_\_\_\_\_. In fede:

\_\_\_\_\_  
Contraente

\_\_\_\_\_  
Assicurato  
(se diverso dal contraente)

  
\_\_\_\_\_  
Intermediario

\_\_\_\_\_  
Collaboratore dell'intermediario