



## Scenari di performance

Investimento [€ 1.000]				
Premio assicurativo [€ 0]				
Scenari		1 anno	5 anni	10 anni
<b>Caso vita</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 939,71</b>	<b>€ 4.750,20</b>	<b>€ 9.642,75</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,03%	-1,02%	-0,36%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 949,65</b>	<b>€ 4.925,55</b>	<b>€ 10.115,14</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,03%	-0,30%	0,11%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 949,71</b>	<b>€ 4.937,04</b>	<b>€ 10.172,38</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,03%	-0,25%	0,17%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 949,76</b>	<b>€ 4.944,50</b>	<b>€ 10.222,69</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,02%	-0,22%	0,22%
<b>Importo assicurativo accumulato</b>		<b>€ 1.000,00</b>	<b>€ 5.000,00</b>	<b>€ 10.000,00</b>
<b>Caso morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 974,06</b>	<b>€ 4.937,04</b>	<b>€ 10.172,38</b>
<b>Premio assicurativo accumulato</b>		<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>

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

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

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

## Quali sono i costi?

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

## Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento [€ 1.000]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 72,44</b>	<b>€ 369,71</b>	<b>€ 1.101,04</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	<b>7,24%</b>	<b>2,41%</b>	<b>1,86%</b>

## Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

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

### Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,07%	Impatto dei costi già compresi nel prezzo.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,79%	L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è di 10 anni, individuato in base alle caratteristiche del prodotto e alla rischiosità dell'investimento. Il Cliente potrà richiedere il riscatto, trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza; ma ciò comporterà l'applicazione di penali fino al quinto anno, pari al 2,50% il secondo anno, al 2,25% il terzo anno, al 2,0% il quarto anno e all'1,75% il quinto anno. A partire dalla data di sottoscrizione, il Cliente ha 30 giorni di tempo per recedere dal contratto.

## Come presentare reclami?

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



## Scenari di performance

Investimento [€ 10.000]				
Premio assicurativo [€ 0]				
Scenari		1 anno	5 anni	10 anni
<b>Caso vita</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.613,91</b>	<b>€ 9.689,89</b>	<b>€ 9.865,28</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,86%	-0,63%	-0,14%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.715,66</b>	<b>€ 10.246,30</b>	<b>€ 10.722,81</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,84%	0,49%	0,70%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.716,22</b>	<b>€ 10.276,17</b>	<b>€ 10.811,83</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,84%	0,55%	0,78%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.716,83</b>	<b>€ 10.298,08</b>	<b>€ 10.884,63</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,83%	0,59%	0,85%
<b>Caso morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 9.965,35</b>	<b>€ 10.276,17</b>	<b>€ 10.811,83</b>

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

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

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

## Quali sono i costi?

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

## Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento [€ 10.000]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 505,23</b>	<b>€ 775,18</b>	<b>€ 1.522,78</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	<b>5,05%</b>	<b>1,47%</b>	<b>1,34%</b>

## Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

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

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,14%	Impatto dei costi già compresi nel prezzo.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,20%	L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è di 10 anni, individuato in base alle caratteristiche del prodotto e alla rischiosità dell'investimento. Il Cliente potrà richiedere il riscatto, trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza; ma ciò comporterà l'applicazione di penali fino al quinto anno, pari al 2,50% il secondo anno, al 2,25% il terzo anno, al 2,0% il quarto anno e all'1,75% il quinto anno. A partire dalla data di sottoscrizione, il Cliente ha 30 giorni di tempo per recedere dal contratto.

## Come presentare reclami?

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

# Assicurazione rivalutabile a premio unico o a premi unici ricorrenti



Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti  
d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Compagnia: Itas Vita S.p.A.

Prodotto: "SìCresce Sereno - 8X19"

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)

Ultima edizione disponibile pubblicata: 01/08/2019.

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; segreteria.dirgen@gruppoitas.it; itas.vita@pec-gruppoitas.it

Impresa autorizzata all'esercizio della assicurazione vita con D.M. n° 6405 del 11.12.1968 (G.U. n° 5 del 8.1.1969) - Iscritta all'albo gruppi assicurativi al n° 010 ed all'albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n° 1.00035

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

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

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

- **PRESTAZIONI RIVALUTABILI COLLEGATE AI RISULTATI DI UNA GESTIONE SEPARATA O CON MODALITA' E MECCANISMI DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI DIFFERENTI**  
Le prestazioni assicurate si rivalutano al termine di ogni anno solare, in base al rendimento della gestione separata Formula Fondo. Il Regolamento relativo alla gestione separata Formula Fondo è disponibile sul sito [www.gruppoitas.it](http://www.gruppoitas.it).
- **PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO**  
La prestazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del contratto, prevede la liquidazione da parte della Società del capitale assicurato, rivalutato alla data di decesso, ai Beneficiari designati dal Contraente.



## 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?

- Nei primi 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente non potrà richiedere riscatti, parziali o totali, della propria posizione.
- Inoltre il riscatto parziale può essere richiesto a condizione che l'importo lordo riscattato non sia inferiore a € 500,00



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

<p><b>Cosa fare in caso di evento?</b></p>	<p><b>Denuncia:</b>  <b>LIQUIDAZIONE PER DECESSO DELL'ASSICURATO</b>                      i Beneficiari devono presentare la seguente documentazione all'intermediario o a ITAS VITA:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• comunicazione dell'avvenuto decesso e richiesta di liquidazione sottoscritta dai Beneficiari e copia di un documento di identità valido degli stessi;</li> <li>• certificato di morte dell'Assicurato;</li> <li>• 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;</li> <li>• 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;</li> <li>• in caso di Beneficiari minori o incapaci o sottoposti ad Amministrazione di sostegno: originale o copia autentica dell'autorizzazione del Giudice Tutelare, in capo al legale rappresentante, all'incasso delle somme dovute, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego delle somme stessa;</li> <li>• assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore o dal vincolatario in presenza di pegno o vincolo;</li> <li>• la Società si riserva di chiedere la produzione dell'originale della polizza qualora il Beneficiario intenda far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto previsto nella documentazione della Società o quando la Società stessa contesti l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il Beneficiario intenda far valere.</li> </ul> <p><b>RISCATTO</b>                      L'avente diritto deve presentare all'intermediario o a ITAS VITA:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• copia originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento;</li> <li>• certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, nel caso in cui non coincida con il Contraente;</li> <li>• assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore o dal vincolatario in presenza di pegno o vincolo;</li> </ul> <p><b>LIQUIDAZIONE CON OPZIONE IN RENDITA</b>                      L'avente diritto deve presentare all'intermediario o a ITAS VITA:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• copia originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento;</li> <li>• certificato di nascita, copia di un documento valido di riconoscimento e codice fiscale dell'Assicurato, nel caso in cui non coincida con il Contraente;</li> <li>• certificato di esistenza in vita dell'Assicurato da esibire annualmente. L'esistenza in vita può essere appurata direttamente dall'intermediario, sulla base di un documento di riconoscimento valido presentatogli direttamente dall'Assicurato;</li> <li>• certificato di cittadinanza, da esibire annualmente.</li> </ul> <p><b>Prescrizione:</b>                      In caso di mancata richiesta di liquidazione della prestazione assicurata entro i dieci anni dal decesso dell'assicurato, la Società è obbligata a devolvere gli importi non reclamati in uno specifico Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, come da Codice Civile (art. 2952).</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b>                      Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.</p>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p>	<p>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.</p>

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<b>Premio</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Il premio unico o unico ricorrente viene determinato dal Contraente, risultando indipendente dalle garanzie assicurate, dall'età, dal sesso dell'Assicurato e dalla durata contrattuale.</li> <li>• 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 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'Istituto di Vigilanza. I premi delle assicurazioni sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.</li> <li>• Il Contratto ha due alternative di pagamento del seguente contratto:             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. premio unico, di importo non inferiore ad € 5.000,00 da effettuarsi in via anticipata all'atto del perfezionamento del contratto stesso;</li> <li>2. premi unici ricorrenti: ogni singolo versamento non può risultare inferiore a € 1.200,00 se ha ricorrenza annuale, € 600,00 se semestrale, € 300,00 se trimestrale, € 100,00 se mensile. È comunque facoltà del Contraente modificare la periodicità del versamento e gli importi dei premi, nonché sospendere e riprendere il pagamento degli stessi. Tale facoltà non comporta alcuna conseguenza economica al contratto.</li> </ol> </li> <li>• E' prevista la possibilità per il Contraente di effettuare versamenti unici aggiuntivi. Il totale dei premi versati non potrà superare l'importo di € 500.000,00. L'importo minimo dei premi unici aggiuntivi non potrà essere inferiore a € 1.000,00 ciascuno. I versamenti si interrompono automaticamente nel caso di decesso dell'Assicurato. In ogni caso il cumulo premi, sotto definito, movimentabile da un unico Contraente o da più Contraenti, collegati ad un medesimo soggetto, mediante uno o più contratti le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata FORMULA FONDO, non potrà, per l'intera durata contrattuale, essere superiore ad € 2.500.000,00. Per cumulo premi si intende la somma dei premi versati, al netto della parte di premi che hanno generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente.</li> <li>• Il contratto prevede il pagamento di un premio unico e non sono previsti frazionamenti.</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.

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<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.

 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
<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: pec.itas.vita@pec-gruppaitas.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, la Società provvede a rimborsare al Contraente l'eventuale premio corrisposto.</p>
<b>Recesso</b>	Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione. Per recedere il Contraente deve inviare una comunicazione o a mezzo posta elettronica certificata (PEC: pec.itas.vita@pec-gruppaitas.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. Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione con decorrenza dalle ore 24 del giorno di invio della suddetta PEC o di spedizione della lettera raccomandata A.R. come da timbro postale. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente l'intero premio corrisposto e non goduto.
<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.



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto ad una persona Fisica o Giuridica che abbia esigenze di risparmio e investimento, con bassa propensione al rischio, senza una particolare esperienza nell'ambito dei mercati finanziari e che voglia investire un premio annuo ricorrente superiore a € 1.200 o un premio unico compreso tra € 5.000 e € 500.000.

Deve essere residente e domiciliato in Italia e di età compresa tra i 18 e gli 85 anni.



## Quali costi devo sostenere?

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

TIPO DI COSTO	COSTO
costo fisso, applicato solo sul premio di perfezionamento	€ 25,00
costo di caricamento applicato su ogni premio versato. Sul premio di perfezionamento è al netto del costo fisso di cui sopra.	1,10%

### Costi per riscatto

Qualora non siano trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto, sul valore lordo di riscatto, sia totale che parziale, la Società applica una penale, la cui aliquota è determinata in funzione dell'anno di richiesta del riscatto, come indicato nella seguente tabella:

ANNO DI RICHIESTA DEL RISCATTO	PENALE APPLICATA
2°	2,50%
3°	2,25%
4°	2,00%
5°	1,75%
Oltre	0,00%

### 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%

E' prevista la possibilità di convertire il capitale in rendita se il controvalore della rendita annuale non risulta inferiore a 6.000,00 euro.

### 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 45,04% se il Contraente ha optato per il pagamento con premio unico, e par al 44,36% se il Contraente ha optato per il pagamento con premio unico ricorrente.



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

- Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito pari allo 0,00% in caso di decesso, e in caso di riscatto dopo il 31 dicembre del 10° anno successivo alla data di decorrenza del contratto. Non è previsto alcun consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto, in quanto le partecipazioni agli utili, una volta dichiarate e attribuite annualmente al Contraente, non restano definitivamente acquisite dal medesimo.
- Non è prevista la possibilità di modificare il tasso di interesse garantito.
- La Società determina entro la fine di ogni anno solare il rendimento di FORMULA FONDO per l'esercizio in corso, realizzato nel periodo di osservazione che intercorre tra il 1° novembre dell'anno precedente ed il 31 ottobre dell'anno in corso, sulla base di quanto disciplinato dal relativo Regolamento. La corrispondente misura annua di rivalutazione delle prestazioni è pari al rendimento di fondo FORMULA FONDO diminuito di un valore variabile in funzione dell'ammontare del capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente, secondo la seguente tabella:

CAPITALE ASSICURATO AL 31/12 DELL'ANNO PRECEDENTE	VALORE TRATTENUTO DAL RENDIMENTO FINANZIARIO
fino a 200.000,00	1,2 %
oltre 200.000,00	1,1 %

- La misura di rivalutazione così determinata potrà essere negativa. Il capitale assicurato sarà rivalutato al termine di

ogni anno solare, a totale carico della Società, e sarà determinato capitalizzando in regime di interesse composto, ad un tasso di interesse pari alla misura annua di rivalutazione (sopra definita):

1. il capitale assicurato al termine dell'anno solare precedente rivalutato per un anno; la prima rivalutazione avverrà rivalutando il capitale assicurato iniziale pro rata temporis a partire dalla data di perfezionamento;
2. le quote di capitale acquisite mediante il pagamento di eventuali premi, sia ricorrenti che aggiuntivi, nel corso dell'anno per il periodo dalla data di versamento al 31 dicembre e,
3. in negativo, gli eventuali riscatti parziali avvenuti nell'anno, per il periodo dalla data di erogazione del riscatto, al 31 dicembre.

- La Gestione Separata Formula Fondo prevede l'attivazione di un "fondo utili", per l'accantonamento delle plusvalenze nette realizzate annualmente, che concorrono alla determinazione del tasso medio di rendimento annuo della gestione separata.



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

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Il Contraente, in caso di vita dell'Assicurato, può richiedere il riscatto totale o parziale, trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza. Il valore di riscatto si ottiene capitalizzando fino alla data della richiesta:             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. il capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente;</li> <li>2. le quote di capitale acquisite mediante il pagamento di eventuali premi, sia ricorrenti che aggiuntivi, nel corso dell'anno assicurativo e,</li> <li>3. in negativo, gli eventuali riscatti parziali avvenuti nell'anno assicurativo.</li> </ol>             Il valore di riscatto potrà risultare inferiore ai premi versati.           </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

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

<b>All'IVASS</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".
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<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> </ul>

#### REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>I premi delle assicurazioni sulla vita relativi alla garanzia principale sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni. Le somme erogate:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. se corrisposte in forma di capitale sono soggette ad un'imposta sostitutiva, determinata in base alla normativa vigente, sull'importo pari alla differenza fra quanto dovuto dalla Società e l'ammontare dei premi inerenti alla polizza riferiti alla componente finanziaria;</li> <li>2. se corrisposte in forma di rendita derivante dalla conversione del capitale, prevedono prioritariamente l'assoggettamento di quest'ultimo ad imposizione fiscale come indicato al precedente punto 1., mentre la rendita risultante sarà tassata al momento dell'erogazione, solo relativamente al reddito di capitale ottenuto dalla rivalutazione della stessa.</li> </ol> <p>La Società non applicherà la suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che</p>
---	--

esercitano attività d'impresa, in relazione a contratti di assicurazione stipulati nell'ambito di attività commerciale, qualora gli interessati presentino una dichiarazione di sussistenza di tale circostanza. Tutte le somme liquidate:

- 1 . se corrisposte in forma di capitale, sono soggette ad un'imposta sostitutiva, determinata in base alla normativa vigente, sull'importo pari alla differenza fra quanto dovuto dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente. La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa e a persone fisiche o enti non commerciali (in relazione a contratti di assicurazione stipulati nell'ambito di attività commerciale) qualora gli interessati presentino una dichiarazione relativa alla conclusione del contratto nell'ambito dell'attività commerciale stessa;
- 2 . in ipotesi di esercizio dell'opzione di conversione del capitale in rendita, quest'ultimo sarà preventivamente assoggettato ad imposizione fiscale come al precedente punto 1., mentre la rendita vitalizia risultante verrà tassata al momento dell'erogazione solo relativamente al reddito di capitale derivante da rivalutazione.

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

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



## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

**Sicresce Sereno/Tariffa 8X19**

Assicurazione rivalutabile a premi unici o unici ricorrenti

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	3
Art. 7 Rinvio alle norme di legge	3
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 Costi	5
Art. 15 Calcolo del valore del capitale assicurato	6
Art. 16 Modalità di rivalutazione annuale del capitale assicurato e prestazione minima garantita	6
Art. 17 Calcolo della prestazione in caso di morte dell'assicurato	8
Art. 18 Calcolo della prestazione in caso di vita dell'assicurato	8
Art. 19 Opzione rendita	8
<b>A CHI E COME SI LIQUIDA</b>	<b>9</b>
Art. 20 Beneficiari	9
Art. 21 Liquidazioni	9
Art. 22 Documenti richiesti	9
<b>GLOSSARIO</b>	<b>11</b>
<b>Regolamento Gestione interna separata FORMULA FONDO</b>	<b>15</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:

- 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 dell'assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

#### 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 in originale 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 o dal vincolatario del pegno, dovranno essere recapitati in originale 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. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, ITAS Vita rimborsa al contraente l'intero premio eventualmente pagato. 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.

#### 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.

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Sicresce Sereno/Tariffa 8X19

---

### 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 pec.itas.vita@pec-gruppaitas.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 il capitale assicurato rivalutato 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, il contraente può richiedere per iscritto a ITAS Vita il riscatto, **dopo 12 mesi dalla decorrenza**. Il riscatto 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 deve essere compresa tra 0 e 85 anni e quella del contraente tra 18 e 85 anni.

Ogni contraente può sottoscrivere un solo contratto per il prodotto Sicresce Sereno (tariffa 8X19).

### Art. 13 Premi

#### Art. 13.1 Premio unico o ricorrente

Il primo premio e la relativa quota di capitale (capitale iniziale) sono indicati nel documento di polizza.

Questo contratto prevede che il contraente paghi in alternativa:

- un premio unico di **almeno 5.000 euro** da versare prima del perfezionamento del contratto

oppure

- una serie di premi unici ricorrenti con periodicità annuale, semestrale, trimestrale o mensile. I versamenti si interrompono automaticamente quando l'assicurato muore.

**Ogni singolo versamento deve essere di almeno:**

- **1.200 euro se annuale**
- **600 euro se semestrale**
- **300 euro se trimestrale**
- **100 euro se mensile.**

Il contraente:

- può modificare la periodicità del versamento e gli importi dei premi, sospendere e riprendere il pagamento. Tale facoltà non comporta alcuna conseguenza economica al contratto.
- deve richiedere le modifiche almeno 60 giorni prima dell'effettiva modifica sul versamento.

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Sicresce Sereno/Tariffa 8X19

### Art. 13.2 Premi aggiuntivi

Il contraente può pagare ulteriori premi aggiuntivi:

- il valore di ogni singolo premio aggiuntivo **deve essere di almeno 1.000 euro**
- il totale dei premi versati **non può superare i 500.000 euro.**

I versamenti si interrompono automaticamente in caso di morte dell'assicurato.

### Art. 13.3 Cumulo dei premi

Il cumulo premi movimentabile da un unico contraente o da più contraenti, relativi a un medesimo soggetto, mediante uno o più contratti le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione interna separata FORMULA FONDO, per l'intera durata contrattuale non può superare i 2.500.000 euro.

### Art. 13.4 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 Costi

### Art. 14.1 Costi sul premio di perfezionamento

Per far fronte ai costi di emissione del contratto, ITAS Vita preleva dal premio unico o ricorrente questi costi:

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

### Art. 14.2 Costi sui premi aggiuntivi

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

Tipo di costi	Costi
Costo di caricamento	1,1%

### Art. 14.3 Costi di gestione

Per far fronte alle spese di gestione del contratto, inoltre, ITAS Vita trattiene dal rendimento finanziario annuo conseguito dalla Gestione interna separata FORMULA FONDO un valore variabile in funzione dell'ammontare del capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente, come specificato in questa tabella:

Capitale assicurato alla data del 31 dicembre dell'anno precedente	Valore trattenuto dal rendimento finanziario
fino a 200.000 euro	1,2%
oltre 200.000 euro	1,1%

### Art. 14.4 Costi per il riscatto

Se non sono trascorsi 5 anni dalla decorrenza del contratto, sul valore lordo di riscatto, sia totale che parziale, ITAS Vita applica una penale, la cui aliquota è determinata in funzione dell'anno di richiesta del riscatto come indicato in questa tabella:

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Sicresce Sereno/Tariffa 8X19

Anno di richiesta del riscatto	Penale applicata
1°	non possibile
2°	2,50%
3°	2,25%
4°	2,00%
5°	1,75%
oltre	0,00%

Nei primi 5 anni, per i contratti che presentano un cumulo premi, al netto di eventuali riscatti, inferiore a 5.000 euro, il costo di riscatto totale, calcolato applicando la penale prevista, è di almeno 130 euro.

### Art. 15 Calcolo del valore del capitale assicurato

Il capitale assicurato è costituito dal premio unico versato dal contraente, al netto dei costi prelevati da ITAS Vita.

Tale capitale può essere poi aumentato, versando premi unici aggiuntivi o premi ricorrenti. Il capitale assicurato si rivaluta al termine di ogni anno solare, con le modalità definite nell'articolo seguente.

### Art. 16 Modalità di rivalutazione annuale del capitale assicurato e prestazione minima garantita

A fronte degli impegni assunti con questo contratto ITAS Vita ha istituito una specifica Gestione interna separata degli investimenti denominata FORMULA FONDO, disciplinata dal relativo Regolamento che è parte integrante di questo contratto.

#### a) Gestione interna separata FORMULA FONDO con Fondo Utili

Il Provvedimento Ivass n.68 del 14/2/2018 (recepito nel Regolamento Ivass. n.38 concernente la costituzione e l'amministrazione delle Gestioni Separate) regola il funzionamento e gli adempimenti in carico alla Compagnia qualora la Gestione Separata preveda, come per FORMULA FONDO, l'attivazione di un Fondo Utili. In questo caso quindi la Compagnia stabilisce di accantonare le plusvalenze nette realizzate annualmente dalla Gestione Separata nel Fondo Utili, stabilendo i criteri secondo i quali dal Fondo Utili tutte le plusvalenze accantonate debbano essere riattribuite al rendimento della gestione.

Ogni anno, al momento del calcolo del rendimento della Gestione interna separata FORMULA FONDO, dai proventi alla base del calcolo del rendimento stesso verranno sottratte tutte le plusvalenze nette realizzate nel periodo (saldo positivo tra plusvalenze e minusvalenze realizzate dalla vendita nel periodo dei titoli in giacenza) e aggiunte al Fondo Utili giacente; contestualmente ai proventi stessi risultanti verranno aggiunte le quote che, dal Fondo Utili giacente, la Compagnia ha stabilito di dover attribuire al rendimento della Gestione separata di quell'anno.

Il Fondo Utili costituisce una riserva le cui attività confluiscono interamente nel calcolo della redditività della Gestione Separata, in un periodo massimo di otto anni rispetto al momento dell'entrata nel Fondo utili delle plusvalenze nette. Il CdA della Compagnia delibererà annualmente in che modo le quote del Fondo entreranno a far parte del rendimento di quell'anno e prospetticamente di quelli successivi.

#### b) Calcolo della rivalutazione

Secondo quanto disciplinato dal relativo Regolamento, ITAS Vita determina entro la fine di ogni anno solare il rendimento di FORMULA FONDO per l'esercizio in corso, realizzato nel periodo di osservazione che intercorre tra il 1° novembre dell'anno precedente ed il 31 ottobre dell'anno in corso.

**La corrispondente misura annua di rivalutazione delle prestazioni è pari al rendimento della Gestione interna separata FORMULA FONDO diminuito di un valore variabile in funzione dell'ammontare del capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente, secondo questa tabella:**

Capitale assicurato alla data del 31 dicembre dell'anno precedente	Valore trattenuto dal rendimento finanziario
fino a 200.000 euro	1,2%
oltre 200.000 euro	1,1%

**La rivalutazione così determinata può essere negativa.**

#### c) Rivalutazione annuale

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Sicresce Sereno/Tariffa 8X19

Al termine di ogni anno solare, il capitale assicurato sarà rivalutato a totale carico di ITAS Vita e sarà determinato capitalizzando (con interesse composto, a un tasso di interesse pari alla misura annua di rivalutazione sopra definita):

1. il capitale assicurato al termine dell'anno solare precedente rivalutato per un anno; la prima rivalutazione avverrà rivalutando il capitale assicurato iniziale in proporzione al tempo a partire dalla data perfezionamento;
2. le quote di capitale acquisite versando eventuali premi aggiuntivi nel corso dell'anno, per il periodo dalla data di versamento al 31 dicembre e,
3. in negativo, gli eventuali riscatti parziali e l'eventuale premio della complementare avvenuti nell'anno, per il periodo dalla data del riscatto o del premio, al 31 dicembre.

### d) Prestazione minima garantita

In caso di morte è previsto un capitale minimo garantito pari al capitale assicurato iniziale.

In caso di riscatto: al 31 dicembre del 10° anno dalla decorrenza del contratto, è previsto un capitale minimo garantito pari al capitale assicurato iniziale

Il capitale assicurato che fa riferimento alla rivalutazione al 31 dicembre del **10° anno** dalla decorrenza del contratto è pari al maggiore tra il capitale assicurato iniziale e il capitale rivalutato a tale data; è determinato rivalutando per un anno il capitale assicurato dell'anno precedente; tale capitale è quindi alla base per la successiva rivalutazione.

#### Esempio 1

Capitale iniziale: 10.000 euro

Capitale rivalutato al 10° anno: 9.900 euro

**Capitale per la successiva rivalutazione: 10.000 euro**

#### Esempio 2

Capitale iniziale: 10.000 euro

Capitale rivalutato al 10° anno: 10.500 euro

**Capitale per la successiva rivalutazione: 10.500 euro**

### e) Prestazione garantita dal 15° anno

Il capitale assicurato che fa riferimento alla rivalutazione al 31 dicembre del **15° anno** dalla decorrenza del contratto è pari al maggiore tra il capitale assicurato del 10° anno e il capitale rivalutato a tale data; è determinato rivalutando per un anno il capitale assicurato dell'anno precedente; tale capitale è quindi alla base per la successiva rivalutazione.

Si procede poi in questo modo di 5 anni in 5 anni.

#### Esempio 1

Capitale assicurato al 10° anno: 15.000 euro

Capitale rivalutato al 15° anno: 14.900 euro

**Capitale per la successiva rivalutazione: 15.000 euro**

#### Esempio 2

Capitale assicurato al 10° anno: 15.000 euro

Capitale rivalutato al 15° anno: 15.500 euro

**Capitale per la successiva rivalutazione: 15.500 euro**

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Sicresce Sereno/Tariffa 8X19

Tranne nei casi in cui è riconosciuto il minimo garantito, non è previsto alcun consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto, in quanto le partecipazioni agli utili, una volta dichiarate e attribuite annualmente al contraente, non sono definitivamente acquisite dal medesimo.

### Art. 17 Calcolo della prestazione in caso di morte dell'assicurato

In caso di morte dell'assicurato, il calcolo della prestazione si ottiene capitalizzando fino alla data del decesso:

- il capitale assicurato al termine dell'anno solare precedente la morte,
- le quote di capitale acquisite versando eventuali premi aggiuntivi o ricorrenti nel corso dell'anno, e
- in negativo, gli eventuali riscatti parziali avvenuti nell'anno.

Il tasso di interesse annuo utilizzato per la capitalizzazione è quello corrispondente all'ultimo rendimento certificato, precedente alla data del decesso, della Gestione interna separata FORMULA FONDO, **diminuito di un valore variabile in funzione** dell'ammontare del capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente, secondo questa tabella:

Capitale assicurato alla data del 31 dicembre dell'anno precedente	Valore trattenuto dal rendimento finanziario
fino a 200.000 euro	1,2%
oltre 200.000 euro	1,1%

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

In caso di vita dell'assicurato, il contraente può richiedere il riscatto **dopo 12 mesi dalla decorrenza**.

Il riscatto può essere totale o parziale e la richiesta di riscatto deve essere presentata per iscritto a ITAS Vita.

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

Il valore di riscatto totale si ottiene capitalizzando fino alla data della richiesta:

- il capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente
- le quote di capitale acquisite versando i premi unici, sia ricorrenti che aggiuntivi, nel corso dell'anno e,
- in negativo, gli eventuali riscatti parziali avvenuti nell'anno.

Il tasso di interesse annuo utilizzato per la capitalizzazione è quello corrispondente all'ultimo rendimento certificato, precedente alla data di richiesta di riscatto, della Gestione interna separata FORMULA FONDO, **diminuito di un valore variabile in funzione dell'ammontare del capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente**, secondo questa tabella:

Capitale assicurato alla data del 31 dicembre dell'anno precedente	Valore trattenuto dal rendimento finanziario
fino a 200.000 euro	1,2%
oltre 200.000 euro	1,1%

Il tasso di interesse così determinato può essere negativo.

**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. 19 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
- 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.

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Sicresce Sereno/Tariffa 8X19

---

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. 20 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 revoche 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.

#### Art. 21 Liquidazioni

Per corrispondere le prestazioni assicurate quando si verifica uno degli eventi previsti dal contratto, devono essere prima consegnati a ITAS Vita 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. 22 Documenti richiesti

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

##### 22.1 Liquidazione del capitale per la prestazione in caso di morte:

- **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.gruppooitas.it](http://www.gruppooitas.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** 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:**

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Sicresce Sereno/Tariffa 8X19

---

- **dichiarazione sostitutiva di atto notorio** 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 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 sulla quale viene erogata la liquidazione.

### 22.2 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. 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;
- 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 sulla quale viene erogata la liquidazione.

### 22.3 Liquidazione della prestazione per il caso di vita (opzione di rendita):

- **richiesta scritta** (recapiti all'art. 9) di riscatto con conversione in rendita sottoscritta dal contraente, con la specifica della tipologia (art. 19);
- copia di un suo valido documento 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:
  - **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 sulla quale viene erogata la liquidazione.

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 e con il beneficiario. 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 con l'assicurato 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.

**Composizione della Gestione interna separata**

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione interna separata.

**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, paga una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita quando si verifica un evento che riguarda la 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.

**Cumulo premi versati**

Somma del premio unico e dei premi aggiuntivi o dei premi unici ricorrenti che il contraente ha versato sul contratto di assicurazione, al netto della parte di premi che hanno generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente.

**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.

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Sicresce Sereno/Tariffa 8X19

---

### **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.

### **Fondo Utili**

Fondo nel quale vengono accantonate le plusvalenze nette realizzate dalla Gestione interna separata. Tale Fondo concorre alla determinazione del tasso medio di rendimento in un tempo massimo di otto anni dalla data in cui le plusvalenze nette sono state accantonate.

### **Formula Fondo**

Il Fondo di Gestione interna separata in cui confluiscono i premi, al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto la polizza.

### **Gestione interna separata**

Fondo appositamente creato da ITAS Vita e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto la polizza.

### **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.

### **Intermediario**

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.

### **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.

### **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.

### **Periodo di osservazione**

Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione interna separata, ad esempio dal 1° settembre al 31 agosto di ogni anno.

### **Polizza rivalutabile**

Contratto di assicurazione sulla vita in cui la rivalutazione delle prestazioni è direttamente collegata al rendimento che ITAS Vita ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata dal complesso delle attività di ITAS Vita.

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Sicresce Sereno/Tariffa 8X19

---

### **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 unico ricorrente**

Importo che il contraente si impegna a pagare per tutta la durata del pagamento dei premi, in cui ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

### **Premio versato**

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

### **Prestazione assicurata**

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

### **Prestazione minima garantita**

Valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa prestazione non può scendere.

### **Prospetto annuale della composizione della Gestione interna separata**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione interna separata.

### **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.

### **Recesso**

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

### **Regolamento della Gestione interna separata**

L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la Gestione interna separata.

### **Rendiconto annuale della Gestione interna separata**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione interna separata e al tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

### **Rendimento finanziario**

Rendimento finanziario della Gestione interna separata nel periodo previsto dal Regolamento della gestione stessa.

### **Rendimento finanziario trattenuto**

Rendimento finanziario che ITAS Vita trattiene dal rendimento finanziario della Gestione interna separata.

### **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.

### **Riscatto parziale**

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

### **Rivalutazione**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la quota di rendimento della Gestione interna separata con la periodicità e le modalità stabilite dalle Condizioni contrattuali.

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### Sicresce Sereno/Tariffa 8X19

---

#### **Morte o decesso**

Quando si verifica l'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata.

#### **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.

## **Regolamento Gestione interna separata FORMULA FONDO**

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Sicresce Sereno/Tariffa 8X19

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di ITAS Vita, chiamata FORMULA FONDO. La gestione interna separata FORMULA FONDO è conforme al Regolamento IVASS n. 38 del 3 giugno 2011 modificato e integrato dal provvedimento IVASS n. 68 del 14 febbraio 2018 e si atterrà a eventuali successive disposizioni;
2. La valuta di denominazione è l'Euro;
3. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento è annuale e decorre dal 1° novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno di determinazione;
4. Gli obiettivi della gestione interna separata sono riconducibili ad una valorizzazione del patrimonio della stessa, liberando annualmente quella parte di utili e di plusvalenze sufficienti a garantire una redditività costante nel tempo della gestione, calcolata secondo le indicazioni e le direttive riprese dal Regolamento IVASS n. 38;

Le politiche di investimento sono riconducibili a criteri di prudenza e di affidabilità degli emittenti scelti. Il rating costituisce uno dei fattori utili per la valutazione del merito creditizio degli emittenti, così come altre informazioni disponibili derivanti da analisi indipendenti che consentano di arrivare a una valutazione più completa del rischio di credito. In particolare, i criteri utilizzati nelle politiche di investimento assecondano i seguenti principi:

- Le categorie di investimento sono quelle previste dal Regolamento IVASS n. 24 del 6 giugno 2016 in materia di copertura delle riserve tecniche dell'impresa, ovvero: titoli di debito e altri titoli assimilabili, titoli di capitale e altri valori assimilabili, valori del comparto immobiliare con esclusione degli immobili destinati all'esercizio dell'impresa, investimenti alternativi, depositi bancari o verso enti creditizi;
- Nella gestione degli investimenti, ITAS Vita si attiene ai questi limiti quantitativi:

Investimenti obbligazionari	massimo 100%
Investimenti azionari	massimo 40%
Investimenti immobiliari	massimo 40%
Strumenti di liquidità	massimo 20%
Altri strumenti finanziari	massimo 10%

- Il limite qualitativo viene espresso in termini di solidità dell'investimento misurata attraverso il rating della singola emissione, all'atto dell'acquisto o dell'inserimento dell'attivo nella gestione separata e integrata da analisi indipendenti;
  - Le emissioni non dotate di un rating o in possesso di un rating inferiore a BBB- di Standard & Poor's o merito equivalente, sono ammesse per una percentuale non superiore al 6% dell'intero portafoglio della gestione separata;
  - Le emissioni non quotate in mercati regolamentati sono ammesse per una percentuale non superiore al 10% dell'intero portafoglio della gestione separata;
  - Il limite quantitativo per ogni singolo emittente, con esclusione degli Stati sovrani aderenti all'Unione Europea, viene espresso nella percentuale massima del 7% dell'intero portafoglio della gestione separata;
  - I limiti di investimento, in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP n. 25 del 27 maggio 2008 che disciplina le possibili situazioni di conflitto di interessi, sono definiti nel 2% dell'intero portafoglio della gestione separata;
  - L'impiego di strumenti finanziari derivati è ammesso sia per la gestione efficace e sia per la copertura del rischio, nel rispetto delle condizioni per l'utilizzo previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche;
5. Il valore delle attività gestite da FORMULA FONDO non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa;
  6. Come previsto dall'art. 6 comma 1 lettera G del Regolamento ISVAP n. 38, ITAS Vita ha la facoltà di effettuare modifiche al Regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente, oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in questo ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato;
  7. Sulla gestione interna separata FORMULA FONDO possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### Sicresce Sereno/Tariffa 8X19

---

vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, effettuate in qualsiasi modo;

8. Il rendimento della gestione interna separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione;
9. Il tasso medio di rendimento della gestione interna separata FORMULA FONDO, relativo al periodo di osservazione di cui al precedente punto 3, è determinato utilizzando lo strumento del Fondo Utili come previsto dal Regolamento IVASS n. 38 del 3 giugno 2011 modificato e integrato dal Provvedimento IVASS n. 68 del 14 febbraio 2018. Il tasso medio di rendimento è ottenuto rapportando il risultato finanziario della gestione interna separata FORMULA FONDO alla giacenza media delle attività della gestione stessa. Il risultato finanziario della gestione interna separata FORMULA FONDO è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è diminuito dell'intero importo delle plusvalenze nette realizzate e aumentato della quota del Fondo Utili che l'impresa stabilisce di attribuire al risultato finanziario della gestione interna separata nel periodo di osservazione.

Gli utili realizzati comprendono anche eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione interna separata. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile e al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione interna separata e cioè per le attività di nuova acquisizione al prezzo di acquisto e per le attività già di proprietà di ITAS Vita al valore corrente rilevato alla data di immissione nella gestione separata stessa.

I criteri di rilascio del Fondo Utili vengono definiti dall'Organo Amministrativo di ITAS Vita.

La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione interna separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione interna separata;

10. La gestione interna separata è sottoposta alla verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente;
11. Il regolamento della gestione interna separata FORMULA FONDO è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.



Il/Il 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.

Il sottoscritto 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 08/2019) a norma del Regolamento IVASS n. 41/2018.

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

\_\_\_\_\_  
Contraente

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

  
\_\_\_\_\_  
Intermediario

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