



Assicurazione a vita intera a premio unico/**Conto Edera Plus**

Il presente fascicolo informativo contenente Scheda sintetica, Nota informativa, Condizioni contrattuali, regolamento del fondo Forever, Glossario e facsimile della proposta di assicurazione deve essere consegnato al contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa.



SCHEDA SINTETICA

Assicurazione a vita intera a premio unico/**Conto Edera Plus**

Conto Edera Plus/Tariffa 8UPP

La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.

1. INFORMAZIONI GENERALI

a) Impresa di assicurazione

ITAS VITA S.p.A., impresa di assicurazione italiana appartenente al Gruppo ITAS Assicurazioni, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di ITAS Mutua, in seguito denominata Società.

b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Il **patrimonio netto**, rispetto all'ultimo bilancio approvato, è pari a 76,30 milioni di euro, di cui 24,14 milioni di euro di **capitale sociale** e 50,71 milioni di euro di **riserve patrimoniali**.

L'indice di solvibilità relativo alla gestione vita è pari a 1,70. Questo indice rappresenta il rapporto tra il margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

c) Denominazione del contratto

Conto Edera Plus

d) Tipologia del contratto

Assicurazione a vita intera a premio unico.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano al termine di ogni anno solare, in base al rendimento di una Gestione interna separata di attivi.

e) Durata

Il presente contratto è un'assicurazione a vita intera, pertanto la durata coincide con la vita dell'Assicurato. E' possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale, **trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza**.

f) Pagamento dei premi

Il contratto prevede la corresponsione di un **premio unico di importo non inferiore a 1.000,00 euro** da versare in via anticipata all'atto del perfezionamento del contratto stesso. Successivamente, ma comunque non oltre la morte dell'Assicurato, è possibile corrispondere **premi unici aggiuntivi, per un valore non inferiore a 300,00 euro**.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il presente contratto risponde all'esigenza di chi desidera una gestione sicura e prudente dei propri risparmi senza rischi di natura finanziaria, al fine di conservare il capitale investito e conseguire annualmente una rivalutazione sulla base del rendimento realizzato dalla Gestione interna separata denominata FOREVER.

Si precisa che una parte dei premi corrisposti dal Contraente, pari ad € 50,00 per il premio unico di perfezionamento e ad € 2,00 per ogni eventuale premio unico aggiuntivo, viene utilizzata dalla Società per far fronte ai costi gravanti sul contratto e che pertanto tale quota non concorre alla formazione del capitale assicurato.

Per la comprensione del meccanismo di rivalutazione si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto, contenuto nella sezione E della Nota Informativa.

La Società è tenuta a consegnare al Contraente il progetto esemplificativo, elaborato in forma personalizzata, al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- a) prestazione in caso di decesso dell'Assicurato;**
- b) prestazione in caso riscatto parziale o totale;**
- c) opzioni contrattuali.**

Il presente contratto prevede che il capitale assicurato, al termine di ogni anno solare, venga rivalutato ad un tasso di interesse pari al rendimento finanziario realizzato dalla Gestione interna separata FOREVER diminuito di un valore

variabile in funzione del periodo trascorso, in anni interi dalla data di decorrenza del contratto, e dell'ammontare del capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente, come specificato all'art. 10 delle Condizioni Contrattuali.

Le maggiorazioni progressivamente riconosciute restano definitivamente attribuite al contratto.

La prestazione minima, che la Società garantisce in caso di liquidazione del contratto per il decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto totale, è pari al capitale assicurato capitalizzato al tasso di interesse annuo del 2% in occasione delle prime sette rivalutazioni, dell'1,5% per le successive otto e dell'1% per le seguenti.

In caso di riscatto, il Contraente, limitatamente ai primi anni di assicurazione e in funzione del premio unico versato, sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli artt. 1, 4,10,11,13 delle condizioni contrattuali.

4. COSTI

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione del contratto e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione C.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "costo percentuale medio annuo" (CPMA).

Il CPMA indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi.

Questo indicatore è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle coperture complementari e/o accessorie.

Il CPMA in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del quinto anno.

Gestione interna separata FOREVER

Ipotesi adottate

Tasso di rendimento degli attivi: **4,0% annuo** (dato stabilito dall'ISVAP)

Durata: contratto a vita intera

Premio unico: 15.000,00 euro		Premio unico: 150.000,00 euro		Premio unico: 300.000,00 euro	
Anni trascorsi	CPMA (*)	Anni trascorsi	CPMA (*)	Anni trascorsi	CPMA (*)
5	1,27%	5	1,11%	5	1,00%
10	1,18%	10	1,05%	10	0,95%
15	1,12%	15	0,97%	15	0,90%
20	1,09%	20	0,93%	20	0,88%
25	1,07%	25	0,90%	25	0,86%

* Il CPMA è indipendente dal sesso e dall'età dell'Assicurato.

5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentata il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata FOREVER negli ultimi cinque anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento della gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2006	4,65%	3,45%	3,86%	2,00%
2007	5,01%	3,81%	4,41%	1,71%
2008	4,64%	3,44%	4,46%	3,23%
2009	4,12%	2,92%	3,54%	0,75%
2010	3,40%	2,20%	3,35%	1,55%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota informativa.

ITAS VITA S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.



Ermanno Grassi
Direttore Generale
ITAS Vita S.p.A.



NOTA INFORMATIVA

Assicurazione a vita intera a premio unico/**Conto Edera Plus**

Conto Edera Plus/Tariffa 8UPP

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

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

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

- a) ITAS VITA S.p.A., impresa di assicurazione italiana appartenente al Gruppo ITAS Assicurazioni, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di ITAS Mutua, in seguito denominata Società.
- b) Sede Legale e Direzione Generale: Via Mantova n. 67 – 38122 Trento – ITALIA.
- c) Recapito telefonico: 0461/891711;
sito internet: www.gruppoitas.it;
e-mail: segreteria.dirgn@gruppoitas.it
- d) Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M: n.6405 del 11/12/1968 (G.U. n. 5 del 08/01/1969); iscritta all'albo delle imprese di assicurazione al n. 100035.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto qui descritto è una assicurazione a vita intera a premio unico, pertanto la durata contrattuale coincide con la vita dell'Assicurato, salvo nel caso di anticipata risoluzione del contratto (riscatto totale) richiesta dal Contraente.

Con la sottoscrizione del contratto si acquisisce il diritto alle seguenti prestazioni:

a) prestazione in caso di decesso dell'Assicurato;

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, la Società si impegna a liquidare il capitale assicurato, rivalutato fino alla data dell'evento, ai Beneficiari designati dal Contraente. In tal caso i Beneficiari, dietro specifica richiesta alla Società, possono differire in tutto o in parte la liquidazione del capitale maturato, fermo restando il diritto di richiedere successivamente il riscatto del capitale differito.

b) prestazione in caso di riscatto parziale o totale;

Il contraente, in caso di vita dell'Assicurato, può richiedere il riscatto totale o parziale **trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza**. Invece, in caso di morte dell'Assicurato, il Beneficiario che ha optato per il differimento della prestazione può richiedere il riscatto totale o parziale in qualsiasi momento.

Per gli aspetti di dettaglio in riferimento alla prestazione in caso di riscatto si rimanda al punto 9 della sezione D.

c) opzioni contrattuali

Nel corso del contratto, il Contraente può richiedere che il valore di riscatto totale maturato venga convertito in una delle seguenti prestazioni di opzione:

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

Per gli aspetti di dettaglio relativi alle prestazioni assicurative, si vedano gli artt. 1, 4, 10, 11 e 13 delle Condizioni Contrattuali.

Il presente contratto prevede che, al termine di ogni anno solare, il capitale assicurato venga rivalutato ad un tasso di interesse pari al rendimento finanziario realizzato dalla Gestione interna separata FOREVER diminuito di un valore variabile in funzione del periodo trascorso, in anni interi dalla data di decorrenza del contratto e dell'ammontare del capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente, come specificato al successivo punto 4 della presente sezione.

Le maggiorazioni progressivamente riconosciute restano definitivamente attribuite al contratto.

Il capitale assicurato è costituito dalla somma delle quote di capitale acquisite progressivamente in polizza con i versamenti effettuati dal Contraente. L'ammontare di ciascuna quota di capitale corrisponde all'importo del premio versato al netto dei costi gravanti sul premio di cui al punto 5.1.1. della successiva sezione C.

La prestazione minima, che la Società garantisce in caso di liquidazione del contratto per il decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto totale, è pari al capitale assicurato capitalizzato al tasso di interesse annuo del 2% in occasione delle prime sette rivalutazioni, dell'1,5% per le successive otto e dell'1% per le seguenti.

3. Premi

Il premio è determinato in relazione all'ammontare delle garanzie assicurate, risultando invece indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato.

Il presente contratto prevede il pagamento, da parte del Contraente, **di un premio unico di importo non inferiore a 1.000,00 euro**, da effettuarsi in via anticipata all'atto del perfezionamento del contratto. Successivamente, ma comunque non oltre la morte dell'Assicurato, il Contraente può corrispondere **premi unici aggiuntivi, ciascuno di importo non inferiore a 300,00 euro**.

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, R.I.D. (Rapporto Interbancario Diretto), 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.

4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica Gestione interna separata, denominata FOREVER, disciplinata da apposito regolamento riportato nelle Condizioni Contrattuali.

La Società determina entro la fine di ogni anno solare il rendimento del FOREVER per l'esercizio in corso, realizzato nel periodo di osservazione che intercorre tra il 1° settembre dell'anno precedente ed il 31 agosto dell'anno in corso, sulla base di quanto disciplinato dal relativo Regolamento. Tale rendimento è annualmente certificato da una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui al D.P.R. 136/75 per attestarne la correttezza.

Al termine di ogni anno solare il capitale assicurato sarà rivalutato a totale carico della Società e sarà pari alla somma:

- a) del capitale assicurato al termine dell'anno solare precedente rivalutato per un anno;
- b) delle quote di capitale acquisite mediante il pagamento di eventuali premi aggiuntivi nel corso dell'anno, rivalutate ognuna pro-rata, dalla data di versamento al 31 dicembre e,
- c) in negativo, degli eventuali riscatti parziali avvenuti nell'anno, rivalutati ognuno pro-rata dalla data dell'erogazione del riscatto al 31 dicembre.

Per metodo pro-rata si intende il computo degli interessi, al regime composto, secondo i giorni di valuta dalla data dell'operazione al 31 dicembre.

La misura della rivalutazione annua delle prestazioni è pari al rendimento realizzato dal fondo FOREVER diminuito di un valore variabile in funzione del periodo trascorso, in anni interi, dalla data di decorrenza del contratto, e dell'ammontare del capitale assicurato alla data del 31 dicembre dell'anno precedente, secondo la seguente tabella:

Capitale assicurato alla data del 31 dicembre dell'anno precedente	Valore trattenuto dal rendimento finanziario		
	fino a 5 anni	da 6 a 10 anni	oltre 10 anni
fino a 100.000,00 euro	1,2 punti	1,1 punti	1,0 punto
da 100.000,01 euro a 200.000,00 euro	1,1 punti	1,0 punto	0,9 punti
oltre 200.000,00 euro	1,0 punto	0,9 punti	0,8 punti

La rivalutazione così determinata non potrà mai essere negativa e le rivalutazioni annualmente riconosciute restano definitivamente acquisite al contratto.

Le eventuali rendite di opzione provenienti dal riscatto totale saranno rivalutate annualmente secondo le modalità in vigore al momento della richiesta.

La prestazione minima, che la Società garantisce in caso di liquidazione del contratto per il decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto totale, è pari al capitale assicurato capitalizzato, secondo la metodologia enunciata alle lettere a), b) e c) del presente punto, al tasso di interesse annuo del 2% in occasione delle prime sette rivalutazioni, dell'1,5% per le successive otto e dell'1% per le seguenti.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni assicurate sono illustrati nel Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto di cui alla successiva sezione E.

La Società si impegna a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso.

C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

5. Costi

5.1. Costi gravanti direttamente sul contraente

5.1.1. Costi gravanti sul premio

Per far fronte ai costi di emissione e di intermediazione del contratto, la Società preleva dal premio unico di perfezionamento e dagli eventuali premi unici aggiuntivi i seguenti costi:

Tipo di costi	Costi
Costo fisso prelevato dal premio unico di perfezionamento	50,00 euro
Costo fisso prelevato dai premi unici aggiuntivi	2,00 euro

Conseguentemente, l'incidenza di tali costi sul premio, sia di perfezionamento sia aggiuntivo, risulta tanto minore quanto più elevata è l'entità del premio versato.

5.1.2. Costi per il riscatto

In caso di riscatto del contratto la Società non applica alcun costo.

5.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili.

Per far fronte ai costi di gestione e di intermediazione del contratto, la Società trattiene dal rendimento finanziario annuo conseguito dalla Gestione interna separata FOREVER un valore variabile in funzione: del periodo trascorso, in anni interi, dalla data di decorrenza del contratto, e dell'ammontare del capitale assicurato alla data del 31 dicembre dell'anno precedente, secondo la seguente tabella:

Capitale assicurato alla data del 31 dicembre dell'anno precedente	Valore trattenuto dal rendimento finanziario		
	fino a 5 anni	da 6 a 10 anni	oltre 10 anni
fino a 100.000,00 euro	1,2 punti	1,1 punti	1,0 punto
da 100.000,01 euro a 200.000,00 euro	1,1 punti	1,0 punto	0,9 punti
oltre 200.000,00 euro	1,0 punto	0,9 punti	0,8 punti

Tale prelievo rappresenta un costo indiretto a carico del Contraente.

Con riferimento ai costi, descritti nel precedente paragrafo, si evidenzia che una parte di questi è riconosciuta all'intermediario. In particolare la quota dei costi percepita in media dagli intermediari, con riferimento all'intero flusso commissionale relativo a questo prodotto, è la seguente:

Descrizione	Percentuale
Quota dei costi percepita in media dagli intermediari	20,15%

6. Sconti

Sul presente contratto non sono applicati sconti.

7. Regime fiscale ed aspetti legali

Imposta sui premi

I premi delle assicurazioni sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.

Detrazione fiscale dei premi

I premi versati per questo tipo di contratto non sono detraibili dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente.

Tassazione delle somme erogate

Le somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato sono esenti sia dall'IRPEF sia dall'imposta sulle successioni. Negli altri casi:

- a) se corrisposte in forma di capitale, sono soggette ad un'imposta sostitutiva pari al 12,5% della differenza tra l'ammontare percepito e quello dei premi pagati. L'imposta viene applicata solo nel caso in cui il Beneficiario non eserciti attività d'impresa;
- b) se corrisposte in forma di rendita vitalizia con finalità previdenziali, a seguito della conversione del valore di riscatto totale netto come sotto definito, sono soggette ad un'imposta sostitutiva del 12,5% limitatamente ai redditi finanziari maturati in corso di erogazione.

Per valore di riscatto totale netto si intende il valore del riscatto maturato alla data della richiesta, diminuito dell'imposta sostitutiva definita al precedente punto 1.

Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 C.C. le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'art. 1920 C.C. il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e pertanto non sono soggette ad alcuna tassazione.

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

8. Modalità di conclusione e di perfezionamento del contratto

Per le modalità perfezionamento del contratto e per la decorrenza della copertura assicurativa si rinvia all'art. 6 delle Condizioni Contrattuali.

9. Riscatto

Il contraente, in caso di vita dell'Assicurato, può richiedere il riscatto totale o parziale **trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza**. Invece, in caso di morte dell'Assicurato, il Beneficiario che ha optato per il differimento della prestazione può richiedere il riscatto totale o parziale in qualsiasi momento.

Per la determinazione del valore di riscatto si veda l'art. 11 delle Condizioni Contrattuali.

Il valore di riscatto, limitatamente ai primi anni di assicurazione, può risultare inferiore ai premi versati.

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

La richiesta relativa al valore di riscatto dovrà essere indirizzata a: ITAS VITA S.p.A., Unità Gestione Tecnica Portafoglio – Via Mantova 67 – 38122 Trento – n. fax 0461/891930 – e-mail portafoglio.vita@gruppoitas.it, la Società fornirà sollecitamente e comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricevimento della richiesta stessa l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

Per una migliore comprensione del calcolo dei valori di riscatto progressivamente maturati si rinvia al progetto esemplificativo di cui alla successiva sezione E; valori di riscatto più specifici sono rappresentati nel progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

10. Revoca della proposta

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. indirizzata a: ITAS VITA S.p.A. – Via Mantova, 67 – 38122 Trento (Italia), allegando l'originale della proposta.

11. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione.

Per l'esercizio del diritto di recesso, il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società, con lettera raccomandata A.R. indirizzata a: ITAS VITA S.p.A. - Via Mantova, 67 - 38122 Trento (Italia), allegando alla stessa l'originale di polizza ed eventuali appendici. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata A.R., quale risultante dal timbro postale di invio della stessa. Entro 30 giorni dal ricevimento

della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente l'intero premio da questi eventualmente corrisposto.

12. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

Verificatosi il decesso dell'Assicurato, al fine di consentire la corresponsione del capitale assicurato, devono essere preventivamente consegnati alla Società i documenti necessari a:

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

L'elenco completo dei documenti necessari è riportato all'art. 15 delle Condizioni Contrattuali.

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

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

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

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. **Quindi, in caso di mancata richiesta di liquidazione della prestazione assicurata entro i termini sopra descritti la normativa vigente, in termini di rapporti dormienti, impone alla Società la devoluzione degli importi non reclamati in uno specifico Fondo del Ministero dell'Economia e delle Finanze.**

13. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana

14. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto, ed ogni documento ad esso allegato, vengono redatti in lingua italiana: le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da utilizzare.

15. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società: ITAS Vita S.p.A – Servizio Reclami – Via Mantova, 67 – CAP 38122 Trento – Fax 0461 891 840 – e-mail: reclami@gruppoitas.it.

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 descrizione del motivo di lamentela;
- f) ogni documento utile per descrivere le circostanze.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni potrà rivolgersi all'ISVAP (www.isvap.it), Servizio Tutela degli Utenti, via del Quirinale, 21 00187 Roma Italia, fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353, corredando l'esposto con la copia del reclamo presentato alla Società e con l'eventuale riscontro fornito dalla stessa.

Inoltre, per la risoluzione di liti transfrontaliere, il reclamante avente il domicilio in Italia, può presentare il reclamo all'ISVAP, seguendo le indicazioni sopra descritte, o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET, accedendo al sito internet: <http://www.ec.europa.eu/fin-net>

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

16. Informativa in corso di contratto

La Società invierà al Contraente, entro 60 giorni dal termine di ogni anno solare (data prevista dalle Condizioni Contrattuali per la rivalutazione delle prestazioni assicurate), **un estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione delle seguenti informazioni:** a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento

del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente; b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento; c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento; d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto; e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto; f) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, rendimento trattenuto dalla Società e tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

17. Conflitto di interesse

La Società ha individuato le situazioni di potenziale conflitto di interesse originate da rapporti di service amministrativo infragruppo in essere con la Capogruppo.

ITAS Vita è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse derivanti da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo. La Società ha inoltre istituito un Comitato di controllo che effettua un monitoraggio continuativo della presenza di situazioni di conflitto di interessi. Tale Comitato si riunisce semestralmente elaborando una relazione di aggiornamento delle suddette situazioni.

Con specifico riferimento ai conflitti di interesse connessi ad accordi di riconoscimento di utilità, la Società non ha attualmente in essere alcun accordo che preveda la retrocessione da parte di soggetti terzi di commissioni o di altri proventi.

In caso di eventuali accordi d'utilità futuri, sarà riportato nel rendiconto annuale della Gestione interna separata il dettaglio sulle eventuali utilità ricevute e retrocesse agli Assicurati.

La Società, in relazione alle situazioni di conflitto di interessi, si impegna in ogni caso a:

- effettuare le operazioni nell'interesse dei Contraenti alle migliori condizioni possibili;
- non recare pregiudizio ai Contraenti, operando al fine di contenere i costi a loro carico ed ottenere il migliore risultato possibile, anche in relazione agli obiettivi assicurativi;
- astenersi dall'effettuare operazioni con frequenza non necessaria per la realizzazione degli obiettivi assicurativi.

E. Progetto esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione viene effettuata in base a diverse ipotesi di livello del premio unico senza tener conto del età e del sesso dell'assicurato in quanto elementi ininfluenti.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di rendimento annuo previsto contrattualmente per il calcolo della prestazione minima garantita dalla Società in caso di liquidazione del contratto per il decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto totale, indicato alla precedente sezione B punto 4 e pari al tasso di interesse annuo del 2% in occasione delle prime sette rivalutazioni, dell'1,5% per le successive otto e dell'1% per le seguenti;
- b) un' ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%.

In quest'ultimo caso, dal rendimento ipotetico annuo del 4,0% viene trattenuta una percentuale variabile in funzione del periodo trascorso, in anni interi, dalla data di decorrenza del contratto e dell'ammontare del capitale assicurato alla data del 31 dicembre dell'anno precedente come indicato nella seguente tabella:

Tabella 1: prelievo sul rendimento per classi di capitale assicurato e classi di anni d'investimento

Capitale assicurato alla data del 31 dicembre dell'anno precedente	Prelievo sul rendimento finanziario		
	fino a 5 anni	da 6 a 10 anni	oltre 10 anni
fino a 100.000,00 euro	1,2 punti	1,1 punti	1,0 punto
da 100.000,01 euro a 200.000,00 euro	1,1 punti	1,0 punto	0,9 punti
oltre 200.000,00 euro	1,0 punto	0,9 punti	0,8 punti

Pertanto, la misura annua di rivalutazione è data dal rendimento ipotetico annuo stabilito dall'ISVAP al netto del prelievo sul rendimento finanziario:

Tabella 2: determinazione della misura annua di rivalutazione

Rendimento ipotetico annuo stabilito da ISVAP	Prelievo sul rendimento	Misura annua di rivalutazione
4,0%	1,2%	2,8%
4,0%	1,1%	2,9%
4,0%	1,0%	3,0%
4,0%	0,9%	3,1%
4,0%	0,8%	3,2%

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento annuo di cui alla precedente lettera a) rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle condizioni di polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi di future partecipazione agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DEI PREMI DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

A. Tasso di rendimento annuo per il calcolo della prestazione minima garantita:

Durata: **vita intera**

Premio unico: **30.000,00 euro**

Tasso di rendimento annuo: **2%** per le prime sette rivalutazioni, **1,5%** per le successivi otto e **1%** oltre

B. Ipotesi di rendimento finanziario:

Durata: **vita intera**

Premio unico: **30.000,00 euro**

Tasso di rendimento annuo finanziario: **4%**

Prelievi sul rendimento, determinati in funzione del periodo trascorso, in anni interi, dalla data di decorrenza del contratto e dell'ammontare del capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente:

Capitale assicurato alla data del 31 dicembre dell'anno precedente	Prelievo sul rendimento finanziario		
	fino a 5 anni	da 6 a 10 anni	oltre 10 anni
fino a 100.000,00 euro	1,2 punti	1,1 punti	1,0 punto
da 100.000,01 euro a 200.000,00 euro	1,1 punti	1,0 punto	0,9 punti
oltre 200.000,00 euro	1,0 punto	0,9 punti	0,8 punti

Misure annue di rivalutazione, date dal rendimento ipotetico annuo al netto del prelievo sul rendimento finanziario: **2,8%** se prelievo 1,2% - **2,9%** se prelievo 1,1% - **3,0%** se prelievo 1,0% - **3,1%** se prelievo 0,9% - **3,2%** se prelievo 0,8%

Anno	Premio unico	Ipotesi A.		Ipotesi B.		
		Tasso di rendimento annuo	Capitale in caso di morte e valore di riscatto lordo alla fine dell'anno (*)	Prelievo sul rendimento	Misura annua di rivalutazione	Capitale in caso di morte e valore di riscatto lordo alla fine dell'anno (*)
1	30.000,00	2,0%	30.549,00	1,2%	2,80%	30.788,60
2	0,00	2,0%	31.159,98	1,2%	2,80%	31.650,68
3	0,00	2,0%	31.783,18	1,2%	2,80%	32.536,90
4	0,00	2,0%	32.418,84	1,2%	2,80%	33.447,93
5	0,00	2,0%	33.067,22	1,2%	2,80%	34.384,48
6	0,00	2,0%	33.728,56	1,1%	2,90%	35.381,62
7	0,00	2,0%	34.403,14	1,1%	2,90%	36.407,69
8	0,00	1,5%	34.919,18	1,1%	2,90%	37.463,52
9	0,00	1,5%	35.442,97	1,1%	2,90%	38.549,96
10	0,00	1,5%	35.974,62	1,1%	2,90%	39.667,91
11	0,00	1,5%	36.514,23	1,0%	3,00%	40.857,94
12	0,00	1,5%	37.061,95	1,0%	3,00%	42.083,68
13	0,00	1,5%	37.617,88	1,0%	3,00%	43.346,19
14	0,00	1,5%	38.182,15	1,0%	3,00%	44.646,58
15	0,00	1,5%	38.754,88	1,0%	3,00%	45.985,97
16	0,00	1,0%	39.142,43	1,0%	3,00%	47.365,55
17	0,00	1,0%	39.533,85	1,0%	3,00%	48.786,52
18	0,00	1,0%	39.929,19	1,0%	3,00%	50.250,12
19	0,00	1,0%	40.328,48	1,0%	3,00%	51.757,62
20	0,00	1,0%	40.731,77	1,0%	3,00%	53.310,35
21	0,00	1,0%	41.139,08	1,0%	3,00%	54.909,66
22	0,00	1,0%	41.550,47	1,0%	3,00%	56.556,95
23	0,00	1,0%	41.965,98	1,0%	3,00%	58.253,66
24	0,00	1,0%	42.385,64	1,0%	3,00%	60.001,27
25	0,00	1,0%	42.809,50	1,0%	3,00%	61.801,30

* Le prestazioni sono calcolate al lordo degli oneri fiscali - si ricorda che il diritto di riscatto matura trascorso il primo anno dalla data di decorrenza del contratto - i valori sono espressi in euro.

SVILUPPO DEI PREMI DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

A. Tasso di rendimento annuo per il calcolo della prestazione minima garantita:

Durata: **vita intera**

Premio unico: **150.000,00 euro**

Tasso di rendimento annuo: **2%** per le prime sette rivalutazioni, **1,5%** per le successivi otto e **1%** oltre

B. Ipotesi di rendimento finanziario:

Durata: **vita intera**

Premio unico: **150.000,00 euro**

Tasso di rendimento annuo finanziario: **4%**

Prelievi sul rendimento, determinati in funzione del periodo trascorso, in anni interi, dalla data di decorrenza del contratto e dell'ammontare del capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente:

Capitale assicurato alla data del 31 dicembre dell'anno precedente	Prelievo sul rendimento finanziario		
	fino a 5 anni	da 6 a 10 anni	oltre 10 anni
fino a 100.000,00 euro	1,2 punti	1,1 punti	1,0 punto
da 100.000,01 euro a 200.000,00 euro	1,1 punti	1,0 punto	0,9 punti
oltre 200.000,00 euro	1,0 punto	0,9 punti	0,8 punti

Misure annue di rivalutazione, date dal rendimento ipotetico annuo al netto del prelievo sul rendimento finanziario: **2,8%** se prelievo 1,2% - **2,9%** se prelievo 1,1% - **3,0%** se prelievo 1,0% - **3,1%** se prelievo 0,9% - **3,2%** se prelievo 0,8%

Anno	Premio unico	Ipotesi A.		Ipotesi B.		
		Tasso di rendimento annuo	Capitale in caso di morte e valore di riscatto lordo alla fine dell'anno (*)	Prelievo sul rendimento	Misura annua di rivalutazione	Capitale in caso di morte e valore di riscatto lordo alla fine dell'anno (*)
1	150.000,00	2,0%	152.949,00	1,10%	2,9%	154.298,55
2	0,00	2,0%	156.007,98	1,10%	2,9%	158.773,21
3	0,00	2,0%	159.128,14	1,10%	2,9%	163.377,63
4	0,00	2,0%	162.310,70	1,10%	2,9%	168.115,58
5	0,00	2,0%	165.556,92	1,10%	2,9%	172.990,93
6	0,00	2,0%	168.868,05	1,00%	3,0%	178.180,66
7	0,00	2,0%	172.245,42	1,00%	3,0%	183.526,08
8	0,00	1,5%	174.829,10	1,00%	3,0%	189.031,86
9	0,00	1,5%	177.451,53	1,00%	3,0%	194.702,82
10	0,00	1,5%	180.113,31	1,00%	3,0%	200.543,91
11	0,00	1,5%	182.815,01	0,80%	3,2%	206.961,31
12	0,00	1,5%	185.557,23	0,80%	3,2%	213.584,07
13	0,00	1,5%	188.340,59	0,80%	3,2%	220.418,76
14	0,00	1,5%	191.165,70	0,80%	3,2%	227.472,16
15	0,00	1,5%	194.033,18	0,80%	3,2%	234.751,27
16	0,00	1,0%	195.973,52	0,80%	3,2%	242.263,31
17	0,00	1,0%	197.933,25	0,80%	3,2%	250.015,74
18	0,00	1,0%	199.912,58	0,80%	3,2%	258.016,24
19	0,00	1,0%	201.911,71	0,80%	3,2%	266.272,76
20	0,00	1,0%	203.930,83	0,80%	3,2%	274.793,49
21	0,00	1,0%	205.970,13	0,80%	3,2%	283.586,88
22	0,00	1,0%	208.029,84	0,80%	3,2%	292.661,66
23	0,00	1,0%	210.110,13	0,80%	3,2%	302.026,84
24	0,00	1,0%	212.211,24	0,80%	3,2%	311.691,69
25	0,00	1,0%	214.333,35	0,80%	3,2%	321.665,83

* Le prestazioni sono calcolate al lordo degli oneri fiscali - si ricorda che il diritto di riscatto matura trascorso il primo anno dalla data di decorrenza del contratto - i valori sono espressi in euro.

SVILUPPO DEI PREMI DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

A. Tasso di rendimento annuo per il calcolo della prestazione minima garantita:

Durata: **vita intera**

Premio unico: **250.000,00 euro**

Tasso di rendimento annuo: **2%** per le prime sette rivalutazioni, **1,5%** per le successivi otto e **1%** oltre

B. Ipotesi di rendimento finanziario:

Durata: **vita intera**

Premio unico: **250.000,00 euro**

Tasso di rendimento annuo finanziario: **4%**

Prelievi sul rendimento, determinati in funzione del periodo trascorso, in anni interi, dalla data di decorrenza del contratto e dell'ammontare del capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente:

Capitale assicurato alla data del 31 dicembre dell'anno precedente	Prelievo sul rendimento finanziario		
	fino a 5 anni	da 6 a 10 anni	oltre 10 anni
fino a 100.000,00 euro	1,2 punti	1,1 punti	1,0 punto
da 100.000,01 euro a 200.000,00 euro	1,1 punti	1,0 punto	0,9 punti
oltre 200.000,00 euro	1,0 punto	0,9 punti	0,8 punti

Misure annue di rivalutazione, date dal rendimento ipotetico annuo al netto del prelievo sul rendimento finanziario: **2,8%** se prelievo 1,2% - **2,9%** se prelievo 1,1% - **3,0%** se prelievo 1,0% - **3,1%** se prelievo 0,9% - **3,2%** se prelievo 0,8%

Anno	Premio unico	Ipotesi A.		Ipotesi B.		
		Tasso di rendimento annuo	Capitale in caso di morte e valore di riscatto lordo alla fine dell'anno (**)	Prelievo sul rendimento	Misura annua di rivalutazione	Capitale in caso di morte e valore di riscatto lordo alla fine dell'anno (**)
1	250.000,00	2,0%	254.949,00	1,0%	3,0%	257.448,50
2	0,00	2,0%	260.047,98	1,0%	3,0%	265.171,96
3	0,00	2,0%	265.248,94	1,0%	3,0%	273.127,11
4	0,00	2,0%	270.553,92	1,0%	3,0%	281.320,93
5	0,00	2,0%	275.965,00	1,0%	3,0%	289.760,55
6	0,00	2,0%	281.484,30	0,9%	3,1%	298.743,13
7	0,00	2,0%	287.113,98	0,9%	3,1%	308.004,17
8	0,00	1,5%	291.420,69	0,9%	3,1%	317.552,30
9	0,00	1,5%	295.792,00	0,9%	3,1%	327.396,42
10	0,00	1,5%	300.228,88	0,9%	3,1%	337.545,71
11	0,00	1,5%	304.732,32	0,8%	3,2%	348.347,17
12	0,00	1,5%	309.303,30	0,8%	3,2%	359.494,28
13	0,00	1,5%	313.942,85	0,8%	3,2%	370.998,10
14	0,00	1,5%	318.651,99	0,8%	3,2%	382.870,04
15	0,00	1,5%	323.431,77	0,8%	3,2%	395.121,88
16	0,00	1,0%	326.666,09	0,8%	3,2%	407.765,78
17	0,00	1,0%	329.932,75	0,8%	3,2%	420.814,28
18	0,00	1,0%	333.232,08	0,8%	3,2%	434.280,34
19	0,00	1,0%	336.564,40	0,8%	3,2%	448.177,31
20	0,00	1,0%	339.930,04	0,8%	3,2%	462.518,99
21	0,00	1,0%	343.329,34	0,8%	3,2%	477.319,59
22	0,00	1,0%	346.762,64	0,8%	3,2%	492.593,82
23	0,00	1,0%	350.230,26	0,8%	3,2%	508.356,82
24	0,00	1,0%	353.732,57	0,8%	3,2%	524.624,24
25	0,00	1,0%	357.269,89	0,8%	3,2%	541.412,22

* Le prestazioni sono calcolate al lordo degli oneri fiscali - si ricorda che il diritto di riscatto matura trascorso il primo anno dalla data di decorrenza del contratto - i valori sono espressi in euro.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalle tabelle precedenti, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento annuo per il calcolo della prestazione minima garantita dalla Società in caso di liquidazione del contratto per il decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto totale al termine del primo anno.

ITAS VITA S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.



Ermanno Grassi
Direttore Generale
ITAS Vita S.p.A.



CONDIZIONI CONTRATTUALI

Assicurazione a vita intera a premio unico/**Conto Edera Plus**

Conto Edera Plus/Tariffa 8UPP

INDICE

La polizza è articolata in diversi capitoli che seguono un criterio logico e consequenziale.

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

LA PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO

identifica le prestazioni che la Società corrisponderà ai Beneficiari al verificarsi degli eventi assicurati a condizione che il premio sia stato regolarmente versato.

LA PARTE II - CONCLUSIONE E PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO, DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO

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

LA PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

spiega:

- le modalità di rivalutazione annuale del capitale assicurato a fronte del versamento dei premi;
- le condizioni di riscattabilità del contratto, la possibilità di cederlo, darlo in pegno, vincolarlo;
- tipi di opzione sulle prestazioni che possono essere esercitate.

LA PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

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

LA PARTE V - LEGGE APPLICABILE E FISCALITÀ

specifica il Foro competente, sottopone il Contratto alla legge italiana e precisa che le tasse ed imposte sono a carico del Contraente o dei Beneficiari.

PARTE I – OGGETTO DEL CONTRATTO**Articolo 1 - Prestazioni assicurate**

Con la presente forma assicurativa la Società garantisce ai Beneficiari in caso di morte dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, la liquidazione del capitale assicurato rivalutato fino alla data del decesso.

In tal caso è comunque prevista la possibilità per i Beneficiari di differire, in tutto o in parte, il capitale liquidabile come stabilito dal successivo art. 4.

Trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza è facoltà del Contraente, se vivente l'Assicurato, di riscattare anche parzialmente il contratto, secondo le modalità stabilite nell'art. 11.

Articolo 2 - Determinazione delle prestazioni assicurate

Il capitale assicurato iniziale corrisponde al premio unico di perfezionamento versato, al netto del costo fisso di € 50,00. Tale capitale potrà essere successivamente incrementato, mediante il versamento di premi unici aggiuntivi, per un valore pari ai premi corrisposti al netto del costo fisso di € 2,00 cadauno.

Il capitale assicurato si rivaluterà al termine di ogni anno solare con le modalità definite al successivo art. 10.

Articolo 3 - Opzioni (rinvio)

Nel corso del contratto, il Contraente può richiedere che il valore di riscatto totale sia convertito in una delle possibili prestazioni di opzione descritte e regolate al successivo art. 13.

Articolo 4 – Differimento della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di morte dell'Assicurato, il Beneficiario potrà richiedere, previa presentazione della documentazione richiesta per la liquidazione del capitale per il caso di decesso, il differimento totale o parziale del pagamento del capitale liquidabile.

Durante il periodo di differimento, il capitale verrà rivalutato al termine di ogni anno solare con le modalità definite al successivo art. 10.

Il Beneficiario potrà comunque richiedere, in qualsiasi momento, il riscatto totale o parziale del capitale differito come previsto dal successivo art. 11.

Qualora, durante il periodo di differimento, intervenga il decesso del Beneficiario, la Società liquiderà il capitale maturato agli aventi diritto.

Articolo 5 - Premio

Le prestazioni assicurate di cui all'art. 1 sono garantite in funzione dei premi versati. Il premio unico di perfezionamento ed il corrispondente capitale assicurato iniziale sono indicati nel documento di polizza.

L'importo del premio unico di perfezionamento **non può essere inferiore a 1.000,00 euro**. In qualsiasi momento, ma comunque non oltre la morte dell'Assicurato, è possibile effettuare il versamento di premi unici aggiuntivi, purché di importo **non inferiore a 300,00 euro**.

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, R.I.D. (Rapporto Interbancario Diretto), 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.

PARTE II – CONCLUSIONE E PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO, DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO**Articolo 6 - Conclusione e perfezionamento del contratto ed entrata in vigore dell' assicurazione**

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

Il perfezionamento del contratto avviene con il pagamento del premio unico.

L'assicurazione entra in vigore ed ha quindi efficacia, a condizione che il contratto sia stato perfezionato, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o del giorno indicato sul documento di polizza quale data di decorrenza, se successivo.

Articolo 7 - Dichiarazioni relative alle circostanze del rischio

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

Qualora venga erogata la prestazione in forma di rendita vitalizia, l'inesatta dichiarazione dell'età dell'Assicurato comporta la rettifica delle somme assicurate.

Articolo 8 - Revoca della proposta

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. indirizzata a: ITAS VITA S.p.A. - Via Mantova, 67 - 38122 Trento (Italia), allegando l'originale della proposta.

Articolo 9 - Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione.

Per l'esercizio del diritto di recesso, il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società, con lettera raccomandata A.R. indirizzata a: ITAS VITA S.p.A. - Via Mantova, 67 - 38122 Trento (Italia), allegando alla stessa l'originale di polizza ed eventuali appendici. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata A.R., quale risultante dal timbro postale di invio della stessa. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente l'intero premio da questi eventualmente corrisposto. La Società rinuncia a recuperare le spese sostenute per l'emissione del contratto.

PARTE III – REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO**Articolo 10 - Modalità di rivalutazione annuale del capitale assicurato e della prestazione minima garantita**

A fronte degli impegni assunti con il presente contratto la Società ha istituito una specifica Gestione interna separata degli investimenti denominata FOREVER, disciplinata dal relativo Regolamento che costituisce parte integrante del presente contratto.

La Società determina entro la fine di ogni anno solare il rendimento del FOREVER per l'esercizio in corso, realizzato nel periodo di osservazione che intercorre tra il 1° settembre dell'anno precedente ed il 31 agosto dell'anno in corso, sulla base di quanto disciplinato dal relativo Regolamento.

Al termine di ogni anno solare il capitale assicurato sarà rivalutato a totale carico della Società e sarà pari alla somma:

- del capitale assicurato al termine dell'anno solare precedente rivalutato per un anno;
- delle quote di capitale acquisite mediante il pagamento di eventuali premi aggiuntivi nel corso dell'anno, rivalutate ognuna pro-rata, dalla data di versamento al 31 dicembre e,
- in negativo, degli eventuali riscatti parziali avvenuti nell'anno, rivalutati ognuno pro-rata dalla data dell'erogazione del riscatto al 31 dicembre.

Per metodo pro-rata si intende il computo degli interessi, al regime composto, secondo i giorni di valuta dalla data dell'operazione al 31 dicembre.

La misura della rivalutazione annua delle prestazioni è pari al rendimento realizzato dal fondo FOREVER, **diminuito di un valore variabile in funzione:**

- del periodo trascorso, in anni interi, dalla data di decorrenza del contratto,**
 - dell'ammontare del capitale assicurato alla data del 31 dicembre dell'anno precedente,**
- secondo la seguente tabella:

Capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente	Trattenuta sul rendimento annuo		
	Fino a 5 anni	da 6 a 10 anni	oltre 10 anni
Fino a € 100.000,00	1,2 punti	1,1 punti	1,0 punto
da € 100.000,01 a € 200.000,00	1,1 punti	1,0 punto	0,9 punti
oltre € 200.000,00	1,0 punto	0,9 punti	0,8 punti

La misura di rivalutazione così determinata non potrà mai essere negativa.

La prestazione minima, che la Società garantisce in caso di liquidazione del contratto per il decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto totale, è pari al capitale assicurato capitalizzato, secondo la metodologia enunciata alle lettere a),

b) e c) del presente articolo, al tasso di interesse annuo del 2% in occasione delle prime sette rivalutazioni, dell'1,5% per le successive otto e dell'1% per le seguenti.

Articolo 11 - Riscatto

Il contraente, in caso di vita dell'Assicurato, può richiedere il riscatto **trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza**. Invece, in caso di morte dell'Assicurato, il Beneficiario che ha optato per il differimento della prestazione può richiedere il riscatto in qualsiasi momento.

Il riscatto potrà essere totale o parziale e la richiesta di riscatto deve essere presentata per iscritto alla Società.

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:

- a) il capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente;
- a) le quote di capitale acquisite mediante il pagamento di eventuali premi aggiuntivi nel corso dell'anno e,
- b) in negativo, gli eventuali riscatti parziali avvenuti nell'anno.

Il tasso di interesse utilizzato per la capitalizzazione sarà quello realizzato nel periodo annuale che va dal primo giorno del quindicesimo mese precedente all'ultimo giorno del quarto mese che precede il mese di richiesta, **diminuito di un valore variabile in funzione:**

a) del periodo trascorso, in anni interi, dalla data di decorrenza del contratto a quella di richiesta del riscatto,

b) dell'ammontare del capitale assicurato alla data del 31 dicembre dell'anno precedente,

secondo la seguente tabella:

Capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente	Trattenuta sul rendimento annuo		
	Fino a 5 anni	da 6 a 10 anni	oltre 10 anni
Fino a € 100.000,00	1,2 punti	1,1 punti	1,0 punto
da € 100.000,01 a € 200.000,00	1,1 punti	1,0 punto	0,9 punti
oltre € 200.000,00	1,0 punto	0,9 punti	0,8 punti

Il tasso di interesse così determinato non potrà mai essere negativo.

Il riscatto parziale può essere richiesto nel limite dell'importo del riscatto totale maturato.

Articolo 12 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sull'originale del documento di polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso, riscatto e liquidazione del capitale assicurato richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

Articolo 13 - Opzioni

Nel corso del contratto, il Contraente può richiedere che il valore di riscatto totale maturato sia convertito in una delle seguenti prestazioni di opzione:

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

I coefficienti di conversione da applicare alle opzioni di cui sopra saranno quelli in vigore al momento della richiesta. La rendita annua di opzione non è riscattabile e viene corrisposta, in via posticipata, nella rateazione pattuita; la stessa viene rivalutata annualmente secondo le modalità in vigore al momento della richiesta.

Le condizioni relative al contratto di rendita di opzione richiesto saranno preventivamente sottoposte all'approvazione del Contraente.

LA PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**Articolo 14 - 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 nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

Nei casi nei quali la designazione di beneficio non possa essere revocata o modificata, le operazioni di recesso, riscatto, pegno o vincolo di polizza potranno essere esercitate previo l'assenso scritto di tutti i Beneficiari.

La designazione dei Beneficiari e le loro eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento.

Articolo 15 - Pagamenti della Società

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

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

Si specifica, qui di seguito, la documentazione che il Contraente o il Beneficiario deve presentare per ogni ipotesi di pagamento:

RISCATTO:

- richiesta scritta da parte del Contraente;
- se riscatto totale:
originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento;
- se riscatto parziale:
esibizione dell'originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento;
- nel caso che il Contraente sia persona diversa dall'Assicurato:
certificato di esistenza in vita dell'Assicurato.

LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE PER IL CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:

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

PAGAMENTO RENDITA DI OPZIONE:

- esibizione alla rete commerciale dell'originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento;
- nel caso che il Contraente sia persona diversa dall'Assicurato:
 - certificato di nascita dell'Assicurato o copia di un suo documento di riconoscimento valido riportante i dati anagrafici;
 - copia tesserino codice fiscale dell'avente diritto;
- certificato di esistenza in vita dell'avente diritto da esibire ad ogni ricorrenza annuale; l'esistenza in vita può essere appurata direttamente dalla rete commerciale sulla base di un documento di riconoscimento valido, esibito dall'interessato ad ogni ricorrenza annuale.
- certificato di cittadinanza, da esibire ad ogni ricorrenza annuale.

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

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

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

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

LA PARTE V - LEGGE APPLICABILE E FISCALITÀ

Articolo 16 – Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio elettivo del consumatore, dove per consumatore deve intendersi il Contraente e/o Beneficiario persona fisica.

Articolo 17 - Rinvio alle norme di legge

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

Articolo 18 - Tasse e imposte

Tasse e imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

pagina bianca



Regolamento nuovo fondo rivalutazione vita – FOREVER

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività dell'ITAS VITA S.p.A., che viene contraddistinta con il nome "Nuovo Fondo Rivalutazione Vita" ed indicata nel seguito con la sigla FOREVER.
Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una "Clausola di Rivalutazione" legata al rendimento del FOREVER.
La gestione del FOREVER è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.
2. La gestione del FOREVER è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui al D.P.R. 31/3/1975, n. 136, la quale attesta la rispondenza del FOREVER al presente Regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al FOREVER, il rendimento annuo del FOREVER, quale descritto al seguente punto 3 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.
3. Il rendimento annuo del FOREVER per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario del FOREVER di competenza di quell'esercizio al valore medio del FOREVER stesso.
Per risultato finanziario del FOREVER si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del FOREVER - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.
Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel FOREVER e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel FOREVER per i beni già di proprietà della Società.
Per valore medio del FOREVER si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività del FOREVER.
La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel FOREVER.
4. La Società si riserva di apportare al punto 3 di cui sopra quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.



Glossario

Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società ed il Contraente.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Capitale in caso di decesso

Capitale assicurato liquidabile ai Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale

Caricamenti

Parte del premio versato dal contraente destinata a coprire i costi commerciali, amministrativi e gestionali della Società

Cessione, pegno e vincolo

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

Compagnia

Vedi "Società".

Composizione della gestione interna speciale

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

Conclusione del contratto

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

Condizioni contrattuali (o di polizza)

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Conflitto di interessi

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

Consolidamento

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto, e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, è definitivamente acquisito dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

Contraente

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

Contratto di assicurazione sulla vita

Contratto con il quale la Società, 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 (o spese)

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

Costo percentuale medio annuo

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della Polizza rispetto a quello della stessa non gravata da costi.

Cumulo premi versati

Somma del premio unico e dei premi aggiuntivi o dei premi unici ricorrenti e dei premi aggiuntivi che il Contraente ha versato sul contratto di assicurazione.

Dati storici

Risultato ottenuto in termini di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione interna separata negli ultimi anni.

Decorrenza della garanzia

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

Detraibilità fiscale (del premio versato)

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

Differimento del capitale liquidabile in caso di decesso.

Facoltà offerta ai Beneficiari di differire in tutto o in parte la liquidazione della prestazione dovuta a seguito del decesso dell'Assicurato.

Diritto proprio (del beneficiario)

Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

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.

Estratto conto annuale

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e il valore di riscatto maturato. Detto riepilogo comprende inoltre il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione interna separata, il rendimento trattenuto dalla Società ed il tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

Fascicolo informativo

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da: a) nota informativa; b) condizioni contrattuali; c) glossario; d) modulo di proposta.

Gestione interna separata

Fondo appositamente creato dalla Società di assicurazione 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.

Impignorabilità e insequestrabilità

Principio secondo cui le somme dovute dalla Società al contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

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 venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

Impresa di assicurazione

Vedi "Società".

Indice di solvibilità

Rappresenta il rapporto tra il margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

Intermediario

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.

Ipotesi di rendimento

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Società.

ISVAP

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Liquidazione

Pagamento al beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

Nota informativa

Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

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. Al decesso dell'Assicurato la rendita diventa pagabile in misura totale o parziale a favore di una persona designata al momento della conversione finché questa è in vita.

Pegno

Vedi "cessione".

Perfezionamento del contratto

Il perfezionamento del contratto avviene con il pagamento della prima rata di premio o del premio unico.

Periodo di osservazione

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

Polizza caso morte

Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la società si impegna al pagamento della prestazione assicurata al Beneficiario qualora si verifichi il decesso dell'Assicurato. Può essere temporanea, se si prevede che il pagamento sia effettuato qualora il decesso dell'Assicurato avvenga nel corso della durata del contratto, o a vita intera, se si prevede che il pagamento della prestazione sia effettuato in qualunque momento avvenga il decesso dell'Assicurato.

Polizza rivalutabile

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

Premio aggiuntivo

Importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano programmato dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

Premio di tariffa

Somma del premio puro e dei caricamenti.

Premio puro

Importo che rappresenta il corrispettivo base per la garanzia assicurativa prestata dalla Società con il contratto di assicurazione. E' la componente del premio di tariffa calcolata sulla base di determinati dati, quali ipotesi

demografiche sulla probabilità di morte o di sopravvivenza dell'Assicurato, o ipotesi finanziarie come il rendimento che si può garantire in base all'andamento dei mercati finanziari.

Premio unico

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società al momento del perfezionamento.

Premio unico ricorrente

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere 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 alla Società quale corrispettivo 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 due anni.

Prestazione assicurata

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

Prestazione minima garantita

Valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa prestazione non può scendere. Tale valore è garantito dalla Società in caso di liquidazione del contratto per qualsiasi causa, ed è determinato con riferimento ad un tasso di rendimento annuo specificato nei documenti precontrattuali e contrattuali.

Principio di adeguatezza

Principio in base al quale la Società 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.

Progetto personalizzato

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al tasso di rendimento annuo previsto contrattualmente per il calcolo della prestazione minima garantita dalla Società e al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale Contraente.

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 alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Quietanza

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della Società in caso di pagamento in contanti o con assegno bancario o circolare, costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario, in caso di accredito alla Società (R.I.D. bancario), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.

Recesso (o ripensamento)

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

Reddito complessivo lordo

Somma di tutti i redditi posseduti e dichiarati dal Contraente (per es. redditi da lavoro autonomo, o subordinato, da capitali, da fabbricati, da rendita agraria, ecc.).

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 trattenuto

Rendimento finanziario fisso che la Società trattiene dal rendimento finanziario della Gestione interna separata.

Revoca

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

Ricorrenza annuale

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

Riscatto

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

Riscatto parziale

Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.

Rischio demografico

Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita: infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della Società di erogare la prestazione assicurata.

Riserva matematica

Importo che deve essere accantonato dalla Società per fare fronte agli impegni assunti contrattualmente, nei confronti degli Assicurati. La legge impone alle Società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.

Rivalutazione

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

Scheda sintetica

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi, i dati storici di rendimento della Gestioni interna separata alla quale sono collegate le prestazioni e gli eventuali rischi presenti nel contratto.

Sinistro (decesso)

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.

Società (di assicurazione)

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Società di revisione

Società diversa dalla Società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali Società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione interna separata.

Sostituto d'imposta

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

Trasformazione

Richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali la durata, il tipo di garanzia assicurativa o l'importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la Società, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Da luogo ad un nuovo contratto dove devono essere indicati gli elementi essenziali del contratto trasformato.

Valuta di denominazione

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

Vincolo

Vedi "cessione".

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA - AG.

PR_ N.

Assicurando Sesso:Nato il **a**

Indirizzo

Contraente

Nato il **a**

Indirizzo

Codice fiscale

Beneficiari caso morte

Codice tariffa **SUPP**

Decorrenza polizza

Premio unico

Prestazione assicurata iniziale

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

Il Contraente infine si impegna ad accettare il contratto.

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.

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 non trasferibili, bonifico bancario, R.I.D. (Rapporto Interbancario Diretto), 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.

Emessa il _____. In fede:

Contraente_____
Assicurato
(se diverso dal Contraente)_____
Intermediario

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo composto dalla Scheda Sintetica ed. 5/2011, dalla Nota Informativa ed. 5/2011, dalle Condizioni Contrattuali ed. 12/2010, dal regolamento del fondo Forever ed. 12/2010, dal Glossario ed. 12/2010 e dal Facsimile della proposta di assicurazione ed. 5/2011 in osservanza delle disposizioni ISVAP.

Contraente