

**VALORE SEMPRE**

**ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMI UNICI RICORRENTI**

**TARIFFA 8RCFG**

## **FASCICOLO INFORMATIVO**

**Il presente fascicolo informativo  
contenente:**

- scheda sintetica
- nota informativa
- condizioni contrattuali
- regolamento del Fondo FOREVER
- glossario
- facsimile della proposta

**deve essere consegnato al Contraente  
prima della sottoscrizione della proposta.**

Edizione aggiornata al 03.2007

**Prima della sottoscrizione leggere  
attentamente la Scheda Sintetica e la Nota  
Informativa**



Itas Vita spa  
è una società del  
 **GRUPPO  
ITAS  
ASSICURAZIONI**

**Dal 1821 CERTEZZE E SERENITÀ**

## Scheda Sintetica

## Tariffa 8RCFG

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

**La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa.**

**Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.**

## **1 INFORMAZIONI GENERALI**

### **1.a) Impresa di assicurazione**

ITAS VITA S.p.A. – Società appartenente al Gruppo ITAS, in seguito denominata Società.

### **1.b) Denominazione del contratto**

Valore Sempre.

### **1.c) Tipologia del contratto**

Assicurazione a vita intera a premi unici ricorrenti.

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.

### **1.d) Durata**

Il presente contratto è una 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.**

### **1.e) Pagamento dei premi**

Il contratto prevede la corresponsione di una serie di premi unici ricorrenti con periodicità annuale, semestrale o mensile. **Ogni singolo versamento non può risultare inferiore ai seguenti importi: € 600,00 con ricorrenza annuale, € 300,00 se semestrale, € 50,00 se mensile.** E' comunque facoltà del Contraente di modificare la periodicità del versamento e gli importi dei premi nonché sospendere e riprendere il pagamento degli stessi. I versamenti si interrompono automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.

## **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 viene utilizzata dalla Società per far fronte ai costi di collocamento e di gestione del 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 f) della Nota Informativa.

**La Società è tenuta a consegnare 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

La Società, in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, si impegna a liquidare il capitale assicurato rivalutato fino alla data dell'evento, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.

I Beneficiari in caso di decesso, dietro specifica richiesta, possono differire in tutto o in parte la liquidazione del capitale, fermo restando il diritto di richiedere, in qualsiasi momento successivo, il riscatto del capitale differito.

#### b) Opzioni in caso di riscatto totale del Contratto

Il Contraente può richiedere che il valore di riscatto totale maturato venga convertito in:

- una rendita annua vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- una rendita annua pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
- una rendita annua vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di altra persona fino a che questa è in vita.

#### Garanzie offerte

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 1 punto**. Il tasso di rivalutazione così determinato non potrà mai essere negativo. Le maggiorazioni progressivamente riconosciute restano definitivamente attribuite al contratto.

La prestazione minima, che la Società garantisce in caso di liquidazione del contratto per qualsiasi causa, 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, 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, 12, 14 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 D.**

**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".

Il "costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio se, trascorsi dieci anni dalla data di decorrenza contrattuale, il "costo percentuale medio annuo" è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto, in caso di riscatto al decimo anno, riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su un'ipotesi di rendimento della Gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali, risultando invece ininfluenti gli altri elementi contrattuali quali l'età e il sesso dell'Assicurato nonché l'importo del premio versato.

Il "costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi del tasso di rendimento degli attivi della Gestione interna separata FOREVER stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo e al lordo dell'imposizione fiscale.

**Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"  
Gestione interna separata FOREVER**

Premio ricorrente: € 750,00 Sesso/Età:qualunque		Premio ricorrente: € 1.500,00 Sesso/Età:qualunque		Premio ricorrente: € 3.000,00 Sesso/Età:qualunque	
Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo
5	2,20%	5	2,20%	5	2,20%
10	1,64%	10	1,64%	10	1,64%
15	1,43%	15	1,43%	15	1,43%
20	1,32%	20	1,32%	20	1,32%
25	1,25%	25	1,25%	25	1,25%

**Il "costo percentuale medio annuo" in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del quinto anno.**

## **5 ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA**

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione interna separata FOREVER negli ultimi 4 anni ed il corrispondente tasso di rendimento riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2003	3,11%	2,11%	3,73%	2,5%
2004	4,17%	3,17%	3,59%	2,0%
2005	4,40%	3,40%	3,16%	1,70%
2006	4,65%	3,65%	3,86%	2,0%

**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 E della Nota informativa.

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

Il Direttore Generale  
Dott. Fabrizio Lorenz



## Nota Informativa

## Tariffa 8RCFG

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

La Nota Informativa si articola su sei sezioni:

- A. Informazioni sull'impresa di assicurazione
- B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte
- C. Informazioni sulla Gestione interna separata FOREVER
- D. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale
- E. Altre informazioni sul contratto
- F. Progetto esemplificativo delle prestazioni

## A. Informazioni sull'impresa di assicurazione

### 1. Informazioni generali

- a) ITAS VITA S.p.A. – Società appartenente al Gruppo ITAS, in seguito denominata Società
- b) Sede Legale e Direzione Generale: Via Mantova nr. 67 – 38100 Trento – ITALIA
- c) Recapito telefonico: 0461/891711  
Sito Internet: [www.gruppoitas.it](http://www.gruppoitas.it)  
E-mail: [itas.direzione@gruppoitas.it](mailto:itas.direzione@gruppoitas.it)
- d) Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto Ministeriale nr. 6405 del 11/12/1968 (G.U. n. 5 del 08/01/1969)
- e) Società di Revisione: BDO SALA SCELISI FARINA Società di Revisione per azioni – Via Andrea Appiani nr. 12 – 20121 Milano

### 2. Conflitto di interessi

Il presente contratto non presenta situazioni di conflitto di interessi.

**Nessun accordo di riconoscimento di utilità è stato stipulato dalla Società con soggetti terzi.** In caso di eventuali accordi futuri il riconoscimento delle utilità verrà comunque posto a beneficio degli Assicurati ed il rendiconto annuale della Gestione interna separata darà un'evidenza delle suddette utilità ricevute e retrocesse agli Assicurati.

La Società in ogni caso si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile, indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

## B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto qui descritto è una assicurazione a vita intera a premi unici ricorrenti, 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:

- 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.

Il capitale assicurato è costituito dalla somma delle quote di capitale acquisite progressivamente in polizza con i versamenti dei premi 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 alla successiva sezione D punto 8.1.1

**Pertanto, la parte dei premi rappresentata dai costi non concorre alla formazione del capitale assicurato.** Il capitale assicurato, così definito, si rivaluta al termine di ogni anno solare, con le modalità di cui al successivo punto 5 della presente sezione. Le maggiorazioni via via riconosciute restano definitivamente acquisite al contratto.

La prestazione minima, che la Società garantisce in caso di liquidazione del contratto per qualsiasi causa, 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.

- **Riscatto. Trascorsi 12 mesi** dalla data di decorrenza, è comunque facoltà del Contraente, vivente l'Assicurato, di richiedere il riscatto totale o parziale del contratto, secondo le modalità previste alla successiva sezione E punto 13.
- **Opzioni.** Il Contraente può richiedere la conversione del valore di riscatto totale in una delle rendite di opzione descritte e regolate al successivo punto 6 della presente sezione.

#### 4 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 una serie di premi unici ricorrenti con periodicità annuale, semestrale o mensile. I versamenti si interrompono automaticamente in caso di decesso dell'assicurato. **Ogni singolo versamento non può risultare inferiore ai seguenti importi: € 600,00 con ricorrenza annuale, € 300,00 se semestrale ed € 50,00 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.

**Le forme 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.

#### 5 Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili e prestazione minima garantita

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica Gestione interna separata, denominata FOREVER, disciplinata da apposito regolamento riportato nelle Condizioni Contrattuali. Maggiori dettagli della gestione sono indicati alla successiva sezione C punto 7. 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 dei premi 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 1 punto per spese di gestione.** La rivalutazione così determinata non potrà mai essere negativa.

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 qualsiasi causa, 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 F.

**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.**

### **6 Opzioni di contratto**

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.

**La Società si impegna a consegnare preventivamente al Contraente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni Contrattuali relative al contratto di rendita di opzione richiesto.**

## **C. Informazioni sulla Gestione interna separata FOREVER**

### **7 Gestione interna separata**

La rivalutazione delle prestazioni assicurate con il presente contratto è collegata all'andamento di una specifica gestione patrimoniale, denominata FOREVER, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da un apposito regolamento riportato nelle Condizioni Contrattuali.

Tale gestione è annualmente certificata da una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui al D.P.R. 136/75.

In riferimento alla suddetta gestione, si forniscono qui di seguito le seguenti informazioni:

- a. La Gestione interna separata è denominata FOREVER.
- b. La valuta di denominazione è l'Euro.
- c. La gestione mira ad ottimizzare il rendimento degli investimenti nell'ottica di offrire all'Assicurato la garanzia di una prestazione minima in caso di liquidazione del contratto.
- d. Il rendimento della gestione è calcolato mensilmente con riferimento ai 12 mesi di calendario trascorsi.
- e. La gestione è composta principalmente da titoli appartenenti al comparto obbligazionario. L'investimento azionario viene fatto in OICR armonizzati e non, in titoli di Società italiane e straniere, comunque quotati in mercati regolamentati, ufficiali e riconosciuti. Da regolamento non sono previsti limiti di investimento.

- f. L'ammontare di strumenti finanziari collegati a Società del Gruppo, risulta essere sempre stato pari a zero.
- g. La gestione finanziaria prevede la scelta di investimenti che permettano l'ottenimento di un rendimento della gestione tale da far crescere il capitale compatibilmente con il mantenimento della garanzia di una prestazione minima in caso di liquidazione del contratto.

La Società gestisce direttamente gli attivi della gestione attraverso l'uso della propria struttura finanziaria coordinata da un Dirigente responsabile.

Il rendimento della Gestione interna separata è certificato dalla Società di revisione contabile:  
BDO SALA SCELSE FARINA Società di Revisione per azioni – Via Andrea Appiani nr. 12 – 20121 Milano.

Per maggiori dettagli si rinvia al Regolamento della Gestione che forma parte integrante delle Condizioni Contrattuali.

## **D. Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale**

### **8 Costi**

#### **8.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente**

La sottoscrizione del presente contratto comporta a carico diretto del Contraente i seguenti costi:

##### **8.1.1. Costi gravanti sul premio**

Per far fronte ai costi di collocamento e di gestione del contratto, la Società preleva da ciascun premio corrisposto un caricamento stabilito nella misura del 3,5%.

##### **8.1.2. Costi per riscatto**

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

#### **8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione**

La Società trattiene dal rendimento finanziario annuo conseguito dalla Gestione interna separata FOREVER una percentuale pari ad 1 punto. Tale prelievo rappresenta un costo indiretto a carico del Contraente.

### **9. Misure e modalità di eventuali sconti**

Sul presente contratto non sono applicati sconti.

### **10 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 non sono più assoggettate all'imposta sulle successioni.

Le somme liquidate per qualsiasi causa:

1. 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;
2. 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.

## **E. Altre informazioni sul contratto**

### **11 Modalità di conclusione e di perfezionamento 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.

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

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 stesso o del giorno indicato sul documento di polizza quale data di decorrenza, se successivo.

### **12. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi**

È facoltà del Contraente sospendere in qualsiasi momento il pagamento dei premi. Per effetto di ciò avrà diritto:

- al riscatto totale del capitale assicurato. In tal caso il contratto si estingue definitivamente, oppure
- a proseguire l'assicurazione con la prestazione fino ad allora maturata, che continuerà a rivalutarsi secondo le modalità indicate alla precedente sezione B punto 5.

È comunque facoltà del Contraente riprendere in qualsiasi momento il pagamento dei premi.

### **13 Riscatto**

**Trascorsi 12 mesi** dalla data di decorrenza è possibile richiedere, a mezzo comunicazione scritta alla Società, il riscatto del contratto. La richiesta di riscatto può essere effettuata dal Contraente in caso di vita dell'Assicurato, o dai Beneficiari designati in caso di morte dell'Assicurato, qualora abbiano optato per il differimento della prestazione per il caso di decesso.

Il riscatto potrà essere totale o parziale.

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 al 31 dicembre dell'anno precedente;
- le quote di capitale acquisite mediante il pagamento dei premi nel corso dell'anno e,
- 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 1 punto**. 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

A richiesta del Contraente, da inviare a: ITAS VITA S.p.A. , Unità Gestione Tecnica Portafoglio – Via Mantova 67 – 38100 Trento –nr.fax 0461/891930 – e-mail ptfvita@gruppoitas.it, la Società fornirà sollecitamente e comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricevimento della richiesta stessa l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

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

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

#### **14 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 – 38100 Trento (Italia), allegando l'originale della proposta.** La Società provvede a restituire le somme eventualmente già pagate entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di cui sopra.

#### **15 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 - 38100 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.

#### **16 Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni**

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.

L'elenco completo della documentazione necessaria, suddivisa per ogni ipotesi di liquidazione, è riportato all'art. 16 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 tramite la competente Agenzia della Società oppure mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato dall'avente diritto.

**Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.**

#### **17 Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare, sulla quale comunque prevarranno le norme imperative di diritto italiano.

#### **18 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.

#### **19 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 38100 Trento – Fax 0461 891 930 – e-mail: [reclami@gruppoitas.it](mailto:reclami@gruppoitas.it). Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, via del Quirinale, 21 00187 Roma Italia, tel. 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

#### **20 Ulteriore informativa disponibile**

La Società, nella fase precontrattuale, si impegna a consegnare, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione interna separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa.

Si comunica che tali informazioni sono disponibili sul sito Internet della Società [www.gruppoitas.it](http://www.gruppoitas.it).

#### **21 Informativa in corso di contratto**

La Società si impegna a comunicare tempestivamente per iscritto al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nella Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione interna separata, intervenute, anche per effetto di modifiche alla normativa, successivamente alla conclusione del contratto.

Entro 60 giorni dal termine di ogni anno solare (data prevista dalle condizioni contrattuali per la rivalutazione delle prestazioni assicurate), la Società invierà al Contraente un estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le 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 interna separata FOREVER, rendimento trattenuto dalla Società e tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

## F. Progetto esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base a tre diverse ipotesi di periodicità di versamento dei premi ricorrenti, senza tener conto dell'età e del sesso dell'assicurato nonché dell'importo del premio ricorrente in quanto elementi ininfluenti.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori 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 qualsiasi causa, indicato alla precedente sezione B punto 5;
- b. un' ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%. Tenendo conto che da tale ipotetico rendimento la Società **trattiene una percentuale di 1 punto**, la conseguente misura annua di rivalutazione è pari al 3%.

**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:**

Premio unico ricorrente: 1.000,00 Euro

Periodicità pagamento premi: ANNUALE

a) Tasso di rendimento annuo per il calcolo della prestazione minima garantita dalla Società in caso di liquidazione del contratto per qualsiasi causa

Tasso annuo: 2% nel corso dei primi sette anni, 1,5% per i successivi otto e 1% per gli anni seguenti.

b) Tasso di rendimento finanziario

Ipotesi di rendimento annuo costante fondo FOREVER, secondo quanto stabilito dall'ISVAP: 4%

Anni trascorsi	Premio unico ricorrente	Cumulo dei premi	IPOTESI a)	IPOTESI b)
			Capitale assicurato in caso di morte e valore di riscatto lordo alla fine dell'anno (*)	Capitale assicurato in caso di morte e valore di riscatto lordo alla fine dell'anno (*)
1	1.000,00	1.000,00	984,30	993,95
2	1.000,00	2.000,00	1.988,28	2.017,72
3	1.000,00	3.000,00	3.012,35	3.072,20
4	1.000,00	4.000,00	4.056,90	4.158,31
5	1.000,00	5.000,00	5.122,33	5.277,01
6	1.000,00	6.000,00	6.209,08	6.429,27
7	1.000,00	7.000,00	7.317,56	7.616,10
8	1.000,00	8.000,00	8.406,80	8.838,53
9	1.000,00	9.000,00	9.512,38	10.097,64
10	1.000,00	10.000,00	10.634,54	11.394,52
11	1.000,00	11.000,00	11.773,53	12.730,30
12	1.000,00	12.000,00	12.929,61	14.106,16
13	1.000,00	13.000,00	14.103,02	15.523,29
14	1.000,00	14.000,00	15.294,04	16.982,94
15	1.000,00	15.000,00	16.502,93	18.486,38
16	1.000,00	16.000,00	17.642,61	20.034,92
17	1.000,00	17.000,00	18.793,68	21.629,92
18	1.000,00	18.000,00	19.956,27	23.272,77
19	1.000,00	19.000,00	21.130,48	24.964,90
20	1.000,00	20.000,00	22.316,44	26.707,79
21	1.000,00	21.000,00	23.514,25	28.502,98
22	1.000,00	22.000,00	24.724,04	30.352,02
23	1.000,00	23.000,00	25.945,93	32.256,53
24	1.000,00	24.000,00	27.180,04	34.218,17
25	1.000,00	25.000,00	28.426,49	36.238,67

Premio unico ricorrente: 500,00 Euro

Periodicità pagamento premi: SEMESTRALE

a) Tasso di rendimento annuo per il calcolo della prestazione minima garantita dalla Società in caso di liquidazione del contratto per qualsiasi causa

Tasso annuo: 2% nel corso dei primi sette anni, 1,5% per i successivi otto e 1% per gli anni seguenti.

b) Tasso di rendimento finanziario

Ipotesi di rendimento annuo costante fondo FOREVER, secondo quanto stabilito dall'ISVAP: 4%

Anni trascorsi	Premio unico ricorrente	Cumulo dei premi	IPOTESI a)	IPOTESI b)
			Capitale assicurato in caso di morte e valore di riscatto lordo alla fine dell'anno (*)	Capitale assicurato in caso di morte e valore di riscatto lordo alla fine dell'anno (*)
1	1.000,00	1.000,00	979,45	986,66
2	1.000,00	2.000,00	1.978,49	2.002,92
3	1.000,00	3.000,00	2.997,51	3.049,66
4	1.000,00	4.000,00	4.036,91	4.127,81
5	1.000,00	5.000,00	5.097,10	5.238,30
6	1.000,00	6.000,00	6.178,49	6.382,11
7	1.000,00	7.000,00	7.281,51	7.560,23
8	1.000,00	8.000,00	8.366,58	8.773,70
9	1.000,00	9.000,00	9.467,92	10.023,57
10	1.000,00	10.000,00	10.585,78	11.310,93
11	1.000,00	11.000,00	11.720,41	12.636,92
12	1.000,00	12.000,00	12.872,06	14.002,69
13	1.000,00	13.000,00	14.040,98	15.409,43
14	1.000,00	14.000,00	15.227,44	16.858,37
15	1.000,00	15.000,00	16.431,69	18.350,78
16	1.000,00	16.000,00	17.568,24	19.887,96
17	1.000,00	17.000,00	18.716,15	21.471,25
18	1.000,00	18.000,00	19.875,54	23.102,05
19	1.000,00	19.000,00	21.046,53	24.781,77
20	1.000,00	20.000,00	22.229,23	26.511,88
21	1.000,00	21.000,00	23.423,75	28.293,90
22	1.000,00	22.000,00	24.630,22	30.129,37
23	1.000,00	23.000,00	25.848,75	32.019,91
24	1.000,00	24.000,00	27.079,47	33.967,17
25	1.000,00	25.000,00	28.322,50	35.972,84

Premio unico ricorrente: 83,33 Euro

Periodicità pagamento premi: MENSILE

a) Tasso di rendimento annuo per il calcolo della prestazione minima garantita dalla Società in caso di liquidazione del contratto per qualsiasi causa

Tasso annuo: 2% nel corso dei primi sette anni, 1,5% per i successivi otto e 1% per gli anni seguenti.

b) Tasso di rendimento finanziario

Ipotesi di rendimento annuo costante fondo FOREVER, secondo quanto stabilito dall'ISVAP: 4%

Anni trascorsi	Premio unico ricorrente	Cumulo dei premi	IPOTESI a)	IPOTESI b)
			Capitale assicurato in caso di morte e valore di riscatto lordo alla fine dell'anno (*)	Capitale assicurato in caso di morte e valore di riscatto lordo alla fine dell'anno (*)
1	1.000,00	1.000,00	975,42	980,61
2	1.000,00	2.000,00	1.970,34	1.990,63
3	1.000,00	3.000,00	2.985,17	3.030,96
4	1.000,00	4.000,00	4.020,29	4.102,49
5	1.000,00	5.000,00	5.076,11	5.206,17
6	1.000,00	6.000,00	6.153,06	6.342,96
7	1.000,00	7.000,00	7.251,53	7.513,86
8	1.000,00	8.000,00	8.333,13	8.719,88
9	1.000,00	9.000,00	9.430,94	9.962,08
10	1.000,00	10.000,00	10.545,22	11.241,55
11	1.000,00	11.000,00	11.676,22	12.559,40
12	1.000,00	12.000,00	12.824,18	13.916,79
13	1.000,00	13.000,00	13.989,36	15.314,90
14	1.000,00	14.000,00	15.172,02	16.754,95
15	1.000,00	15.000,00	16.372,42	18.238,21
16	1.000,00	16.000,00	17.506,36	19.765,96
17	1.000,00	17.000,00	18.651,64	21.339,54
18	1.000,00	18.000,00	19.808,37	22.960,34
19	1.000,00	19.000,00	20.976,67	24.629,75
20	1.000,00	20.000,00	22.156,65	26.349,25
21	1.000,00	21.000,00	23.348,43	28.120,33
22	1.000,00	22.000,00	24.552,13	29.944,55
23	1.000,00	23.000,00	25.767,87	31.823,49
24	1.000,00	24.000,00	26.995,76	33.758,80
25	1.000,00	25.000,00	28.235,93	35.752,17

**(\*) Si ricorda che il diritto di riscatto matura trascorso il primo anno dalla data di decorrenza del contratto.**

**Come si evince dalla colonna a) delle tabelle soprariportate, l'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Il recupero dei premi versati 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 qualsiasi causa, dopo il pagamento di quattro annualità di premio.**

Le prestazioni indicate nelle tabelle soprariportate sono calcolate al lordo degli oneri fiscali.

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

Il Direttore Generale  
Dott. Fabrizio Lorenz



## Condizioni Contrattuali

## Tariffa 8RCFG

**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.

**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;
- gli effetti dell'interruzione del pagamento dei premi e le modalità di ripresa del versamento;
- 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 la costituzione di un capitale liquidabile ai Beneficiari alla morte dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga, mediante sottoscrizione di un piano di versamenti.

Detto capitale si rivaluta come stabilito dal successivo art. 10 al termine di ogni anno solare.

In caso di decesso dell'Assicurato 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. 12.

**Articolo 2 - Determinazione delle prestazioni assicurate**

Il capitale assicurato è costituito dalla somma delle quote di capitale acquisite progressivamente in polizza con i versamenti dei premi effettuati dal Contraente.

**L'ammontare di ciascuna quota di capitale corrisponde all'importo del premio versato al netto delle spese pari al 3,5%.**

Le quote di capitale si rivaluteranno nelle 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 rendite di opzione descritte e regolate al successivo art. 14.

**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. 12.

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

**Articolo 5 - Premi**

Le prestazioni assicurate di cui all'art. 1 sono garantite in funzione dei premi versati. Il primo premio e la relativa quota di capitale (capitale iniziale) sono indicati nel documento di polizza.

I premi successivi saranno versati mediante un piano di versamenti che potrà essere modificato negli importi e nella cadenza e che si interromperà automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.

**Ognuno dei versamenti non può essere inferiore ai seguenti limiti:**

Ricorrenza del pagamento	Importo del premio minimo
annuale	euro 600,00
semestrale	euro 300,00
mensile	euro 50,00

**Le forme 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 della prima rata di premio.

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 stesso 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 – 38100 Trento (Italia), allegando l'originale della proposta.** La Società provvede a restituire le somme eventualmente già pagate entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di cui sopra.

#### **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 - 38100 Trento (Italia), allegando alla stessa l'originale di polizze 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:

- a) del capitale assicurato al termine dell'anno solare precedente rivalutato per un anno;
- b) delle quote di capitale acquisite mediante il pagamento dei premi 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 1 punto per spese di gestione.** La rivalutazione così determinata non potrà mai essere negativa.

La prestazione minima, che la Società garantisce in caso di liquidazione del contratto per qualsiasi causa, 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 - Interruzione del pagamento dei premi e ripresa dei versamenti**

Il Contraente può in qualsiasi momento interrompere il pagamento dei premi. In tal caso le prestazioni maturate continueranno a rivalutarsi secondo le modalità indicate all'articolo 10.

È comunque facoltà del Contraente riprendere in qualsiasi momento il versamento dei premi.

**Articolo 12 - Riscatto**

**Trascorsi 12 mesi** dalla data di decorrenza è possibile richiedere, a mezzo comunicazione scritta alla Società, il riscatto del contratto. La richiesta di riscatto può essere effettuata dal Contraente in caso di vita dell'Assicurato, o dai Beneficiari designati in caso di morte dell'Assicurato, qualora abbiano optato per il differimento della prestazione per il caso di decesso.

Il riscatto potrà essere totale o parziale.

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 al 31 dicembre dell'anno precedente;
- le quote di capitale acquisite mediante il pagamento dei premi nel corso dell'anno e,
- 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 1 punto**. 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 13 - 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 delle prestazioni assicurate richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

**Articolo 14 - 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 15 - 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 16 - 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 nascita dell'Assicurato o copia di un suo documento di riconoscimento valido riportante i dati anagrafici.

#### **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 tramite la competente Agenzia della Società, oppure mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato dall'avente diritto.

## **La parte V - Legge applicabile e Fiscalità**

### **Articolo 17 – 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 18 - Rinvio alle norme di legge**

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

### **Articolo 19- Tasse e imposte**

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

## 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.

**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:

- scheda sintetica;
- nota informativa;
- condizioni contrattuali, comprensive del regolamento della Gestione interna separata;
- glossario;
- 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 inalienabilità**

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".

**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 delle prestazioni 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 un anno.

**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 Gestione 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".



**ITAS**  
**VITA SPA**

Soc. controllata da ITAS Mutua  
(tramite ITAS Holding srl)  
Via Mantova, 67  
38100 Trento - Italia  
Telefono 0461.891711  
Telefax 0461.891930

Capitale soc. euro 24.138.015 i.v.  
P.Iva 00367690229  
C.F./Registro imprese di Trento  
n. 02593460583  
www.gruppoitas.it  
E-mail : itas.direzione@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)  
Casella postale 366



[Versione 7.00€ 04/11/2005.20051109 [S]]

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA - AG. /  
PR\_Nr. /P

ASSICURANDO: Sesso:  
nato il: / / a  
INDIRIZZO:

CONTRAENTE:  
nato il: / / a  
COD.FISCALE:  
INDIRIZZO:

BENEFICIARI:  
CASO MORTE

CODICE TARIFFA: 8RCFG  
Decorrenza polizza: / /  
Premio unico : \*\*\*.=  
Prestazione assicurata iniziale: \*\*\*.=  
Periodicità dei versamenti:

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.

**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 inoltre recedere 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.

In fede:

Il Contraente

L'Assicurando  
(se diverso dal Contraente)

L'Agente

**Il Sottoscritto dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo "Edizione 03.2007" in osservanza delle disposizioni Isvap.**

Il Contraente

ORIGINALE PER IL CLIENTE



Soc. controllata da ITAS Mutua  
(tramite ITAS Holding srl)  
Via Mantova, 67  
38100 Trento - Italia  
Telefono 0461.891711  
Telefax 0461.891930

Capitale soc. euro 24.138.015 i.v.  
P. Iva 00367690229  
C. F. / Registro Imprese di Trento  
n. 02593460583  
[www.gruppoitas.it](http://www.gruppoitas.it)  
e-mail: [itas.direzione@gruppoitas.it](mailto:itas.direzione@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)  
Casella postale 366

