

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

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

Prodotto: FORMULA10

Nome ideatore del PRIIP: Itas Vita Spa

Numero di telefono: 800 29 28 37

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

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.gruppooitas.it

Data di realizzazione: 30/06/2024

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** assicurazione rivalutabile a premio unico
- **Termine:** la durata del contratto è di 10 anni. Il cliente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione. Itas Vita Spa non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto. Il contratto si estingue automaticamente alla scadenza dello stesso o alla morte dell'assicurato.
- **Obiettivi:** contratto di assicurazione sulla vita a premio unico, con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi. Le prestazioni assicurate si rivalutano al termine di ogni anno solare, in base al rendimento della gestione separata Formula Fondo. La tipologia degli strumenti finanziari utilizzati per l'investimento delle attività gestite è prevalentemente di tipo obbligazionario. In particolare, è privilegiato l'investimento in titoli governativi della zona euro ed altre obbligazioni emesse da enti o società con elevato merito creditizio.
- **Tipo di investitore al dettaglio:** Il prodotto è rivolto sia ad una persona fisica e/o giuridica, che abbia un'esigenza di investire un capitale, con una tolleranza al rischio minima molto bassa, una capacità di assorbimento delle perdite almeno bassa, con una conoscenza ed esperienza di strumenti finanziari almeno molto bassa e con un orizzonte temporale di investimento medio-lungo.
- **Prestazioni assicurative:** In caso di vita dell'assicurato alla scadenza contrattuale, ITAS Vita paga ai beneficiari designati dal cliente il capitale assicurato, rivalutato alla data di scadenza. In caso di morte dell'assicurato nel corso del contratto, ITAS Vita paga ai beneficiari designati dal cliente il capitale assicurato, rivalutato alla data di decesso.

ITAS Vita garantisce un rendimento minimo annuo consolidato annualmente fino al 31/12/2026. Tale garanzia è pari al 2% al 31/12/2023, al 2% al 31/12/2024, al 2% al 31/12/2025 e al 2% al 31/12/2026. Inoltre è previsto un bonus al 31/12 del quinto anno dalla data di decorrenza del contratto, pari all' 1,5% del capitale assicurato iniziale. Dopo il quinto anno e fino alla scadenza, il contratto si rivaluta senza consolidamento annuale della prestazione. E' comunque prevista la garanzia di conservazione del capitale maturato al 31/12 del quinto anno, sia al raggiungimento della scadenza sia in caso di decesso.

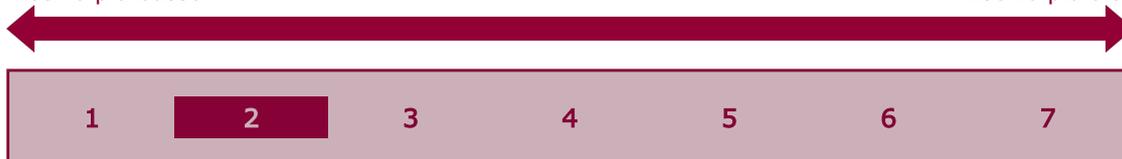
Il contraente, trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto, potrà richiedere riscatti, parziali o totali, della propria posizione. Il valore di tali prestazioni è indicato nella sezione "quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Potrebbe non essere possibile disinvestire anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere ulteriori costi in caso di uscita anticipata.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità di Itas Vita Spa di pagare quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso

e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Itas Vita Spa di pagare quanto dovuto.

- In alcune circostanze vi potrebbero essere richiesti pagamenti supplementari a copertura delle perdite. La perdita totale che si potrebbe subire è notevolmente superiore all'importo investito.
- Il rimborso minimo a cui si ha diritto in caso di decesso e a scadenza è pari al capitale maturato al 31/12 del quinto anno. In caso di riscatto anticipato non è garantito il recupero del capitale investito. Tutti gli importi superiori e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dal futuro andamento dei mercati e sono, per questo, incerti.
- Importanti informazioni sulle modalità di riscatto e penalità applicate sono riportate al paragrafo "Per quanto tempo devo detenere il prodotto? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 | | In caso di uscita dopo | In caso di uscita dopo | In caso di uscita dopo |
|--|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| Premio assicurativo [€ 0] | | 1 anno | 5 anni | 10 anni |
| Caso vita | | | | |
| Minimo | Possibile rimborso al netto dei costi | N/A | N/A | € 9.700 |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.820 | € 10.220 | € 10.220 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,83% | 0,43% | 0,22% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.820 | € 10.220 | € 10.220 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,83% | 0,43% | 0,22% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.820 | € 10.220 | € 10.220 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,83% | 0,43% | 0,22% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.820 | € 10.260 | € 10.500 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,83% | 0,51% | 0,49% |
| Caso morte | | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.020 | € 10.220 | € 10.220 |

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
- A scadenza di contratto e in caso di morte dopo il quinto anno, è prevista la garanzia di conservazione del capitale maturato al 31/12 del quinto anno.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato. 10.000 EUR di investimento.

| | In caso di uscita dopo | In caso di uscita dopo | In caso di uscita dopo |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 1 anno | 5 anni | 10 anni |
| Costi totali | € 501 | € 246 | € 830 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,1% | 0,5% ogni anno | 0,8% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|--|--|
| Costi di ingresso | 0,2% |
| Costi di uscita | NA |
| Costi correnti registrati ogni anno | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 0,6% |
| Costi di transazione | 0,0% |

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è di 10 anni, individuato in base alle caratteristiche del prodotto e alla rischiosità dell'investimento. Il cliente potrà richiedere il riscatto, trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza; ma ciò comporterà l'applicazione di penali fino al quinto anno, pari al 2% il secondo anno, all'1,5% il terzo anno, all'1% il quarto anno e allo 0,5% il quinto anno. A partire dalla data di sottoscrizione, il cliente ha 30 giorni di tempo per recedere dal contratto.

Come presentare reclami?

Nel caso in cui il cliente volesse presentare un reclamo dovrà inviarlo ai seguenti recapiti: Itas Vita Spa – Servizio Reclami - Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento; e-mail: reclami@gruppoitas.it; Fax: 0461 891 840.

I reclami devono contenere: a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con recapito telefonico; b) numero della polizza e nominativo del contraente; c) numero dell'eventuale sinistro oggetto del reclamo; d) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; e) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; f) ogni documento utile per descrivere le circostanze. Il Servizio Reclami, svolta la necessaria istruttoria, provvederà a fornire riscontro entro 45 giorni dalla ricezione del reclamo. Peraltro, qualora la lamentela verta sulla consulenza o vendita del prodotto da parte di un soggetto iscritto nelle sezioni B (broker) e D (banche, intermediari finanziari, società di intermediazione mobiliare, la società Poste Italiane) del registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi, il reclamo può essere inoltrato direttamente all'intermediario stesso. Può trovare tutte le informazioni necessarie sul sito www.gruppoitas.it nella sezione a piè pagina, denominata "Reclami".

Altre informazioni rilevanti

Tutte le informazioni relative al presente prodotto potranno essere consultate sul sito www.gruppoitas.it. Il presente KID verrà aggiornato almeno una volta all'anno e sarà disponibile sul sito www.gruppoitas.it, dove sarà reperibile il Set Informativo del prodotto. Una volta all'anno il Cliente riceverà l'estratto conto annuale relativo alla propria posizione assicurativa.

Assicurazione rivalutabile a premio unico

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)



Compagnia: Itas Vita S.p.A.

Prodotto: "FORMULA 10"

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)

Ultima edizione disponibile pubblicata: 30/06/2024.

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

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

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

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

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

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

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

| Importi riferiti al 31 dicembre 2023 | Capitale sociale | Riserve patrimoniali | Patrimonio netto | Requisito patrimoniale di Solvibilità (SCR) | Requisito patrimoniale Minimo (MCR) | Fondi Propri Ammissibili per SCR | Fondi Propri Ammissibili per MCR | Indice di Solvibilità (Solvency Ratio) |
|--------------------------------------|------------------|----------------------|------------------|---|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|
| (in milioni di €) | 81 | 261 | 314 | 158 | 71 | 408 | 408 | 258% |

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

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



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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



Ci sono limiti di copertura?

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

e che il conseguente capitale residuo non sia inferiore a € 5.000,00.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:

LIQUIDAZIONE A SCADENZA IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

I beneficiari designati vita devono presentare all'intermediario o a ITAS VITA:

- richiesta scritta di liquidazione dei beneficiari, con copia di un documento valido di identificazione;
- copia originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento;
- informativa trattamento dei dati personali e consensi per clientela;
- modello FATCA-CRS;
- modulo di adeguata verifica sottoscritto dall'intermediario;
- nel caso in cui non coincida con il beneficiario caso vita, certificato di esistenza in vita dell'assicurato;
- nel caso che il beneficiario sia persona diversa dall'Assicurato: certificato di nascita dell'assicurato o copia di un suo documento di riconoscimento valido riportante i dati anagrafici, nonché certificato di esistenza in vita dell'assicurato;
- in caso di beneficiari minori o incapaci o sottoposti ad amministrazione di sostegno: originale o copia autentica dell'autorizzazione del Giudice Tutelare, a favore del tutore/curatore/amministratore di sostegno, a incassare le somme dovute, con esonero di ITAS Vita da ogni responsabilità per il pagamento e l'eventuale reimpiego delle somme stessa;
- in presenza di pegno o vincolo, assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore o dal vincolatario;
- in caso di beneficiario persona giuridica, copia della visura camerale della Società stessa.

LIQUIDAZIONE PER DECESSO DELL'ASSICURATO

I beneficiari designati caso morte devono presentare all'intermediario o a ITAS VITA:

- certificato di morte dell'assicurato;
- richiesta scritta di liquidazione dei beneficiari, con copia di un documento valido di identificazione;
- informativa trattamento dei dati personali e consensi per clientela;
- modello FATCA-CRS;
- modulo di adeguata verifica sottoscritto dall'intermediario;
- in caso di designazione generica della figura dei beneficiari, quindi con riferimento alla qualità di eredi legittimi e/o testamentari: dichiarazione sostitutiva di atto notorio in cui il beneficiario dichiara, per quanto a sua conoscenza, dopo aver espletato ogni tentativo e aver compiuto quanto in suo potere per accertarlo, se l'assicurato abbia lasciato o meno testamento e l'indicazione degli eredi legittimi e/o testamentari, le loro complete generalità e capacità di agire; in caso di esistenza di testamento, copia autentica dello stesso;
- in caso di designazione nominativa dei beneficiari: dichiarazione sostitutiva di atto notorio in cui il beneficiario dichiara, per quanto a sua conoscenza, dopo aver espletato ogni tentativo e aver compiuto quanto in suo potere per accertarlo, se l'assicurato abbia lasciato o meno testamento; in caso di esistenza di testamento, copia autentica dello stesso;
- in caso di beneficiari minori o incapaci o sottoposti ad amministrazione di sostegno: originale o copia autentica dell'autorizzazione del Giudice Tutelare, a favore del tutore/curatore/amministratore di sostegno, a incassare le somme dovute, con esonero di ITAS Vita da ogni responsabilità per il pagamento e l'eventuale reimpiego delle somme stessa;
- assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore o dal vincolatario in presenza di pegno o vincolo;
- ITAS Vita si riserva di chiedere la produzione dell'originale della polizza qualora il beneficiario intenda far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto previsto nella documentazione di ITAS Vita o quando ITAS Vita stessa contesti l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il beneficiario intenda far valere;
- in caso di beneficiario persona giuridica, copia della visura camerale della Società stessa.

RISCATTO

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

| | |
|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> • richiesta scritta di liquidazione, con copia di un documento valido di identificazione; • informativa trattamento dei dati personali e consensi per clientela; • modello FATCA-CRS; • modulo di adeguata verifica sottoscritto dall'intermediario; • copia originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento; • certificato di esistenza in vita dell'assicurato, nel caso in cui non coincida con il contraente; • assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore o dal vincolatario in presenza di pegno o vincolo; • in caso di beneficiario persona giuridica, copia della visura camerale della Società stessa. <p>LIQUIDAZIONE CON OPZIONE IN RENDITA</p> <p>L'avente diritto deve presentare all'intermediario o a ITAS VITA:</p> <ul style="list-style-type: none"> • richiesta scritta di liquidazione, con copia di un documento valido di identificazione; • informativa trattamento dei dati personali e consensi per clientela; • modello FATCA-CRS; • modulo di adeguata verifica sottoscritto dall'intermediario; • copia originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento; • certificato di nascita, copia di un documento valido di riconoscimento e codice fiscale dell'assicurato, nel caso in cui non coincida con il contraente; • certificato di esistenza in vita dell'assicurato da esibire annualmente. L'esistenza in vita può essere appurata direttamente dall'intermediario, sulla base di un documento di riconoscimento valido presentatogli direttamente dall'assicurato. <p>Prescrizione:</p> <p>In caso di mancata richiesta di liquidazione della prestazione assicurata entro i dieci anni dalla morte dell'assicurato, ITAS Vita è obbligata a devolvere gli importi non reclamati in uno specifico Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, come da Codice Civile (art. 2952).</p> <p>Erogazione della prestazione:</p> <p>Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, ITAS Vita mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.</p> |
| Dichiarazioni inesatte o reticenti | <p>Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali per cui ITAS Vita non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, possono comportare, ai sensi degli art. 1892 - 1893 del Codice civile, l'annullamento del contratto ovvero il mancato riconoscimento, in tutto o in parte, delle prestazioni previste.</p> |

|  Quando e come devo pagare? | |
|---|---|
| Premio | <ul style="list-style-type: none"> • Il premio unico viene determinato dal Contraente, risultando indipendente dalle garanzie assicurate, dall'età e dal sesso dell'Assicurato. • I mezzi di pagamento del premio devono avere quale diretta beneficiaria la Società o l'Agente nella sua qualità di intermediario della Società stessa e sono: assegno postale, assegno bancario e assegno circolare non trasferibili, bonifico bancario, S.D.D. (Sepa Direct Debit), bollettino c/c postale, vaglia postale o similari, carte di credito o di debito. E' tassativamente vietato il pagamento del premio in contanti, ai sensi della normativa diramata dall'Istituto di Vigilanza. I premi delle assicurazioni sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni. • Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo minimo pari ad € 5.000,00 e massimo a € 300.000,00, da versare in via anticipata all'atto del perfezionamento del contratto stesso. E' prevista la possibilità per il Contraente di effettuare versamenti unici aggiuntivi. Il totale dei premi unici aggiuntivi versati non potrà superare l'importo di € 100.000,00. L'importo minimo dei premi unici aggiuntivi non potrà essere inferiore a € 300,00 ciascuno. In ogni caso il cumulo premi, sotto definito, movimentabile da un unico Contraente o da più Contraenti, collegati ad un medesimo soggetto, mediante uno o più contratti le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata FORMULA FONDO, non potrà, per l'intera durata contrattuale, essere superiore ad € 2.500.000,00. Per cumulo premi si intende la somma dei premi versati, al netto della parte di premi che hanno generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente. • Il contratto prevede il pagamento di un premio unico e non sono previsti frazionamenti. |
| Rimborso | <p>Il contraente entro 30 giorni dalla conclusione del contratto ha diritto al rimborso del premio in</p> |

| | |
|---------------|--|
| | caso di recesso. |
| Sconti | Sul presente contratto non sono previsti sconti. |



Quando comincia la copertura e quando finisce?

| | |
|--------------------|--|
| Durata | La durata è fissa di 10 anni. |
| Sospensione | Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie. |



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

| | |
|--------------------|---|
| Revoca | <p>Nella fase che precede la conclusione del contratto, il contraente ha sempre facoltà di revocare la proposta di assicurazione inviando una comunicazione o a mezzo posta elettronica certificata (PEC: itas.vita@pec-gruppoitas.it), o a mezzo raccomandata A.R. al proprio intermediario o alla sede di ITAS Vita: Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 – 38122 Trento (Italia).</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, ITAS Vita provvede a rimborsare al contraente l'eventuale premio corrisposto.</p> |
| Recesso | <p>Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione. Per recedere il Contraente deve inviare una comunicazione o a mezzo posta elettronica certificata (PEC: itas.vita@pec-gruppoitas.it), o a mezzo raccomandata A.R. al proprio intermediario o alla sede di ITAS Vita: Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 – 38122 Trento (Italia). Devono essere inviati in originale la polizza ed eventuali appendici nonché, in presenza di pegno o vincolo, atto di assenso al recesso sottoscritto dal creditore o dal vincolatario. Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione con decorrenza dalle ore 24 del giorno di invio della suddetta PEC o di spedizione della lettera raccomandata A.R. come da timbro postale. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente l'intero premio corrisposto e non goduto.</p> |
| Risoluzione | <ul style="list-style-type: none"> Il Contraente non ha la facoltà di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi, in quanto la polizza prevede il pagamento di un premio unico. |



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

| | |
|---------------------------------------|--|
| Valori di riscatto e riduzione | <ul style="list-style-type: none"> Il Contraente può richiedere il riscatto totale o parziale, in caso di vita dell'Assicurato, trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza. <p>Il valore di riscatto totale si ottiene capitalizzando fino alla data della richiesta:</p> <ol style="list-style-type: none"> il capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente; le quote di capitale acquisite nel corso dell'anno assicurativo mediante il pagamento dei premi, sia unico che aggiuntivi, e, in negativo, gli eventuali riscatti parziali avvenuti nell'anno assicurativo. <p>Il valore di riscatto, limitatamente ai primi anni di assicurazione, potrà risultare inferiore ai premi versati.</p> <ul style="list-style-type: none"> Non è prevista la riduzione del contratto. Non è prevista la riattivazione del contratto. |
| Richiesta di informazioni | <p>Per maggiori informazioni sui valori di riscatto rivolgersi a Ufficio Portafoglio Vita: Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento - Italia; Tel. 0461 891711; portafoglio.vita@gruppoitas.it</p> |



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto sia ad una persona fisica e/o giuridica, che abbia un'esigenza di investire un capitale, con una tolleranza al rischio minima molto bassa, una capacità di assorbimento delle perdite almeno bassa, con una conoscenza ed esperienza di strumenti finanziari almeno molto bassa e con un orizzonte temporale di investimento medio-lungo.



Quali costi devo sostenere?

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

| Tipo di costi | Costi |
|---|------------|
| costo fisso | 50,00 euro |
| Costo di caricamento applicato sul premio di perfezionamento (al netto del costo fisso) | 1,3% |

| Tipo di costi | Costi |
|--|-------|
| Costo di caricamento applicato su eventuali premi aggiuntivi | 1,3% |

Costi per riscatto

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

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

Costi per l'erogazione della rendita a

Qualora venga attivata l'opzione di riscatto in rendita, vengono applicati i seguenti costi di caricamento:

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

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

Costi per l'esercizio delle opzioni

Non sono previste opzioni diverse dalla rendita.

Costi di intermediazione

La quota dei costi percepita in media dagli intermediari, con riferimento all'intero flusso commissionale relativo a questo prodotto, è pari al 24,80%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

- La Società garantisce una garanzia di rendimento minimo annuo consolidato annualmente fino al 31/12/2026. Tale garanzia è pari al 2% al 31/12/2023, al 2% al 31/12/2024, al 2% al 31/12/2025 e al 2% al 31/12/2026. Inoltre è previsto un bonus al 31/12 del quinto anno dalla data di decorrenza del contratto, pari all' 1,5% del capitale assicurato iniziale. Le maggiorazioni progressivamente riconosciute al 31/12 del quinto anno restano definitivamente attribuite al contratto. Dopo il 31/12 del quinto anno di decorrenza del contratto e fino alla scadenza, il contratto si rivaluta senza consolidamento annuale della prestazione. È comunque prevista la garanzia di conservazione del capitale maturato al 31/12 del quinto anno di decorrenza del contratto, e questo sia al raggiungimento della scadenza del contratto, sia in caso di decesso dell'Assicurato oltre il quinto anno di decorrenza (in entrambi i casi al netto di eventuali riscatti parziali e versamenti aggiuntivi avvenuti dopo il quinto anno).
- Non è prevista la possibilità di modificare il tasso di interesse garantito.
- La Società determina al termine di ogni mese il tasso medio di rendimento realizzato da FORMULA FONDO nel periodo di osservazione annuale, corrispondente ai 12 mesi di calendario trascorsi, sulla base di quanto disciplinato dal relativo Regolamento. La corrispondente misura annua di rivalutazione delle prestazioni è pari al rendimento di fondo FORMULA FONDO diminuito di un valore variabile in funzione dell'ammontare del capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente, secondo la seguente tabella. La misura di rivalutazione così determinata non potrà mai essere negativa.

| CAPITALE ASSICURATO ALLA RICORRENZA ANNUALE DELLA DATA DI EFFETTO PRECEDENTE | VALORE TRATTENUTO DAL RENDIMENTO FINANZIARIO |
|--|--|
| fino a 200.000,00 | 1,2% |
| oltre 200.000,001 | 1,0% |

- 1. il capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente per un anno;

2. le quote di capitale acquisite nel corso dell'anno assicurativo mediante il pagamento dei premi, sia unico che aggiuntivi, per il periodo dalla data di versamento alla ricorrenza annuale,
3. in negativo, gli eventuali riscatti parziali avvenuti nell'anno assicurativo, per il periodo dalla data di erogazione del riscatto alla ricorrenza annuale.

Il capitale assicurato sarà rivalutato ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto della polizza, a totale carico della Società, e sarà determinato capitalizzando in regime di interesse composto, ad un tasso di interesse pari alla misura annua di rivalutazione (sopra definita).

REGOLAMENTO EUROPEO (EU) 2019/2088 - INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA' DEGLI INVESTIMENTI

Questo prodotto non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili.

- **Trasparenza dell'integrazione dei rischi di sostenibilità**
L'integrazione dei criteri di sostenibilità e responsabilità nelle scelte di investimento costituisce un valore per ITAS Vita che ne riconosce le opportunità. Oltre a rappresentare un obbligo normativo, l'adozione di un approccio strategico che tenga conto anche dei fattori ESG è funzionale alla corretta valutazione e gestione dei rischi. In particolare, per gli emittenti societari il profilo di sostenibilità viene definito analizzando le modalità di gestione e le performance in campi quali l'ambiente, i diritti umani, le risorse umane e la corporate governance. Le modalità di selezione degli emittenti mirano a presidiare i rischi legati agli investimenti sostenibili, e forniscono una valutazione ex-ante degli emittenti, escludendo le società che non rispettano gli standard minimi definiti. Le analisi di monitoraggio periodiche dei portafogli, elaborate da un Provider esterno, avvengono considerando il look through dei fondi in portafoglio che investono in strumenti finanziari quotati. A tal fine il Gruppo ITAS definisce una soglia di tolleranza del rispetto delle proprie linee guida al 10% massimo dei titoli analizzati sul totale del portafoglio. Le attività di valutazione e monitoraggio riguardano i seguenti ambiti: rispetto degli standard minimi di sostenibilità; coinvolgimento in attività considerate controverse; coinvolgimento in gravi violazioni sociali, ambientali e di governance.
- **Trasparenza degli effetti negativi per la sostenibilità.**
Al fine di ridurre l'impatto negativo delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, ITAS Vita si avvale della consulenza di un Provider che fornisce dati, sulla base delle cui risultanze vengono individuate, definite e implementate opportune misure di monitoraggio dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità. Oltre agli indicatori da rendicontare obbligatoriamente, vengono considerati anche indicatori addizionali, tra i quali si annoverano a titolo esemplificativo: tasso di rifiuti non riciclati, insufficiente protezione degli informatori, assenza di una politica in materia di diritti umani e assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva. L'esito dell'applicazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità da comunicare a norma dell'articolo 11, paragrafo 2, del regolamento (UE) 2019/2088, sarà rendicontato in forma discorsiva all'interno della relativa reportistica periodica. Informazioni di dettaglio in merito all'approccio alla considerazione dei principali effetti negativi sono reperibili alla pagina Web del Gruppo ITAS, al link seguente www.gruppoitas.it.
- **Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.**
(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

| | |
|---|--|
| All'IVASS | In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: ivass@pec.ivass.it . Info su: www.ivass.it alla sezione "per i Consumatori" al link "Reclami". |
| PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali: | |
| Mediazione | Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98). La mediazione è obbligatoria, prima di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, nelle controversie in materia di contratti assicurativi. |
| Negoziazione assistita | Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa. |
| Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie | <ul style="list-style-type: none"> • Arbitrato: le Condizioni generali di assicurazione possono prevedere la facoltà di ricorso a procedure arbitrali, specificandone le modalità di promozione (in forza di quanto previsto dal titolo VIII, capo I, del Codice di Procedura Civile). • Per la risoluzione delle liti transfrontaliere, il reclamante avente il domicilio in Italia, può presentare reclamo all'IVASS, seguendo le indicazioni sopra descritte, o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET, accedendo al sito internet: https://ec.europa.eu/info/fin-net. |

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto

I premi delle assicurazioni sulla vita relativi alla garanzia principale sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni. Le somme erogate:

1. se corrisposte in forma di capitale sono soggette ad un'imposta sostitutiva, determinata in base alla normativa vigente, sull'importo pari alla differenza fra quanto dovuto dalla Società e l'ammontare dei premi inerenti alla polizza riferiti alla componente finanziaria;
2. se corrisposte in forma di rendita derivante dalla conversione del capitale, prevedono prioritariamente l'assoggettamento di quest'ultimo ad imposizione fiscale come indicato al precedente punto 1., mentre la rendita risultante sarà tassata al momento dell'erogazione, solo relativamente al reddito di capitale ottenuto dalla rivalutazione della stessa.

La Società non applicherà la suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa, in relazione a contratti di assicurazione stipulati nell'ambito di attività commerciale, qualora gli interessati presentino una dichiarazione di sussistenza di tale circostanza. Tutte le somme liquidate:

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

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE /DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE RELATIVO ALLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

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



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Formula 10/Tariffa 15U23

Assicurazione rivalutabile a premio unico

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

INDICE

| | |
|--|-----------|
| PRESENTAZIONE DEL PRODOTTO | 3 |
| NORME DI CARATTERE GENERALE | 4 |
| Art. 1 Stipula e Perfezionamento del contratto | 4 |
| Art. 2 Dichiarazioni relative alle circostanze del rischio | 4 |
| Art. 3 Revoca della Proposta | 4 |
| Art. 4 Diritto di Recesso | 4 |
| Art. 5 Cessione, pegno e vincolo | 4 |
| Art. 6 Foro competente | 4 |
| Art. 7 Rinvio alle norme di legge | 5 |
| Art. 8 Tasse e imposte | 5 |
| Art. 9 Recapiti | 5 |
| COSA SI ASSICURA | 5 |
| Art. 10 Prestazione in caso di morte dell'assicurato | 5 |
| Art. 11 Prestazione in caso di vita dell'assicurato | 5 |
| COME SI ASSICURA | 5 |
| Art. 12 Durata e limiti sottoscrittivi | 5 |
| Art. 13 Premi | 5 |
| Art. 14 Costi | 6 |
| Art. 15 Calcolo del valore del capitale assicurato | 7 |
| Art. 16 Bonus | 7 |
| Art. 17 Modalità di Rivalutazione annuale del capitale assicurato e Prestazione minima garantita | 7 |
| Art. 18 Calcolo della prestazione in caso di morte dell'assicurato | 9 |
| Art. 19 Calcolo della prestazione in caso di Riscatto | 9 |
| Art. 20 Opzione rendita | 10 |
| Art. 20.1 Costi per erogazione rendita | 10 |
| A CHI E COME SI LIQUIDA | 10 |
| Art. 21 Beneficiari | 10 |
| Art. 22 Liquidazioni | 11 |
| Art. 23 Documenti richiesti | 11 |
| GLOSSARIO | 14 |
| Regolamento Gestione interna separata FORMULA FONDO | 18 |

PRESENTAZIONE DEL PRODOTTO

Gentile Cliente,

in questa sezione vogliamo sintetizzare le caratteristiche tecniche del prodotto.

FORMULA 10 è un prodotto di investimento assicurativo a premio unico che investe nella Gestione separata Formula Fondo, che mira a proteggere il capitale investito cercando di farlo crescere in modo tendenzialmente stabile in base al rendimento realizzato annualmente dalla Gestione separata Formula Fondo, collegata ad un Fondo Utili. Il Fondo utili costituisce una riserva, le cui attività confluiscono interamente nel calcolo della redditività della Gestione Separata Formula Fondo, consentendo nel tempo una migliore gestione dei rendimenti.

Il prodotto offre, fino al 31/12/2026, una garanzia di rendimento minimo annuo consolidato annualmente. In particolare, tale garanzia è pari al 2% al 31/12/2023, al 2% al 31/12/2024, al 2% al 31/12/2025 e al 2% al 31/12/2026. Inoltre, è previsto un bonus al 31/12 del quinto anno dalla data di decorrenza del contratto pari all' 1,5% del capitale assicurato iniziale.

E' prevista una garanzia di conservazione del capitale maturato fino al 31/12 del quinto anno di decorrenza del contratto.

Successivamente al quinto anno è prevista una garanzia di conservazione del capitale maturato, che sarà riconosciuta alla scadenza del contratto ovvero in caso di decesso dell'assicurato.

Il prodotto ha una durata fissa pari a 10 anni e può essere stipulato sulla vita di soggetti assicurati che, alla data di decorrenza dello stesso, abbiano un'età computabile compresa tra 0 anni e 80 anni.

È possibile richiedere il rimborso del capitale (esercitare il diritto di riscatto) dopo un periodo di 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto, mentre il periodo in cui è possibile esercitare il diritto di recesso è di 30 giorni.

L'importo minimo del premio unico di perfezionamento è pari a 5.000,00 euro mentre l'importo massimo è pari a 300.000,00 euro e si potrà integrare il capitale assicurato effettuando versamenti aggiuntivi a partire da 300 euro fino ad un massimo complessivo di 100.000 euro.

NORME DI CARATTERE GENERALE

Art. 1 Stipula e Perfezionamento del contratto

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

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

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

Ai fini della Stipula del contratto, Contraente ed Assicurato devono essere entrambi domiciliati e residenti in Italia.

Art. 2 Dichiarazioni relative alle circostanze del rischio

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

In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze in merito a circostanze tali che, se ITAS Vita avesse conosciuto lo stato vero delle cose, non avrebbe assunto il rischio o non alle stesse condizioni, ITAS Vita stessa si riserva: quando esiste dolo o colpa grave, di contestare la validità del contratto entro 3 mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza o, se il sinistro è già avvenuto, di rifiutarsi di liquidare (ai sensi dell'art. 1892 del Codice Civile);

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

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

Art. 3 Revoca della Proposta

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

Art. 4 Diritto di Recesso

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

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

Il Recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione che deriva dal contratto con decorrenza dalle 24 del giorno di invio della comunicazione. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, ITAS Vita rimborsa al Contraente l'intero premio eventualmente pagato. In questo caso ITAS Vita rinuncia a recuperare le spese sostenute per l'emissione del contratto.

Art. 5 Cessione, pegno e vincolo

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

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

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

Art. 6 Foro competente

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Formula 10/Tariffa 15U23

Art. 7 Rinvio alle norme di legge

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

Art. 8 Tasse e imposte

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

Art. 9 Recapiti

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

COSA SI ASSICURA

Art. 10 Prestazione in caso di morte dell'assicurato

In caso di morte dell'Assicurato nel corso del contratto, ITAS Vita paga ai Beneficiari designati per il caso morte il capitale assicurato rivalutato alla data della morte, nella misura e secondo le modalità spiegate all'art. 17.

Art. 11 Prestazione in caso di vita dell'assicurato

Alla scadenza contrattuale, ITAS Vita paga ai Beneficiari designati per il caso vita il capitale assicurato rivalutato alla data di scadenza, nella misura e secondo le modalità spiegate all'art. 18.

Nel corso del contratto, sempre se l'Assicurato è in vita, il Contraente può richiedere per iscritto a ITAS Vita il Riscatto, **dopo un periodo minimo di 12 mesi dalla decorrenza**. Il Riscatto può essere totale o parziale.

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

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

COME SI ASSICURA

Art. 12 Durata e limiti sottoscrittivi

Questo contratto prevede una durata fissa pari a 10 anni.

Alla data di decorrenza l'età dell'Assicurato deve essere compresa tra 0 e 80 anni e quella del Contraente tra 18 e 80 anni. L'età considerata è, in ogni caso, l'Età computabile.

Ogni Contraente può sottoscrivere un solo contratto per il prodotto Formula 10 e, per poterlo sottoscrivere, non deve aver riscattato, negli ultimi 6 mesi, un altro contratto di ITAS Vita.

Qualora il Contraente sottoscriva il contratto in violazione anche di uno solo dei limiti sopra evidenziati, ITAS Vita si riserva la facoltà di risolvere il contratto entro 30 giorni dalla stipula, con una semplice comunicazione e senza alcun preavviso, con restituzione dei premi pagati, al netto delle spese sostenute per l'emissione e la gestione del contratto.

Art. 13 Premi

Art. 13.1 Premio unico di perfezionamento

Il Premio unico di perfezionamento e la relativa quota di capitale (Capitale assicurato iniziale) sono indicati nel documento di polizza.

Questo contratto prevede che il Contraente paghi un Premio unico di perfezionamento pari ad almeno 5.000 euro e non superiore a 300.000 euro.

Art. 13.2 Premi unici aggiuntivi

Il Contraente può versare dei Premi unici aggiuntivi durante l'intera vita del contratto purché:

- il valore di ogni singolo Premio aggiuntivo **sia pari ad almeno 300 euro;**
- il totale dei Premi aggiuntivi versati in corso di contratto **sia inferiore a 100.000 euro;**
- l'Assicurato sia ancora in vita;
- il Contraente non abbia riscattato negli ultimi 6 mesi un altro contratto ITAS Vita;

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Formula 10/Tariffa 15U23

I premi unici aggiuntivi devono comunque essere preventivamente autorizzati da ITAS Vita che si riserva la facoltà di non accettarli.

Art. 13.3 Cumulo dei premi

Il Cumulo dei premi movimentabile da un unico Contraente o da più contraenti, relativi a un medesimo soggetto, mediante uno o più contratti le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione interna separata FORMULA FONDO, per l'intera durata contrattuale non può superare i 2.500.000 euro, e ciò al fine di assicurare la parità di trattamento di tutti gli Assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari (Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011).

Art. 13.4 Modalità di pagamento dei premi

I premi devono essere pagati direttamente a ITAS Vita o all'Intermediario con:

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

È vietato pagare i premi in contanti, come da normativa di vigilanza.

Art. 14 Costi

Art. 14.1 Costi sul Premio unico di perfezionamento

Per far fronte alle spese di emissione del contratto, ITAS Vita preleva dal Premio unico di perfezionamento questi costi:

| Tipo di costi | Costi |
|---|------------|
| Costo fisso | 50,00 euro |
| Costo di Caricamento applicato, al netto del costo fisso di cui sopra | 1,3% |

Art. 14.2 Costi sui Premi unici aggiuntivi

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

| Tipo di costi | Costi |
|----------------------|-------|
| Costo di Caricamento | 1,3% |

Art. 14.3 Costi di gestione

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

| Capitale assicurato alla data del 31 dicembre dell'anno precedente | Valore trattenuto dal Rendimento finanziario |
|--|--|
| fino a 200.000 euro | 1,2% |
| oltre 200.000 euro | 1,0% |

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Formula 10/Tariffa 15U23

Art. 14.4 Costi per il Riscatto

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

| Anno di richiesta del Riscatto | Penale applicata |
|--------------------------------|------------------------|
| 1° | Riscatto non possibile |
| 2° | 2,00% |
| 3° | 1,50% |
| 4° | 1,00% |
| 5° | 0,50% |
| oltre | 0,00% |

Art. 15 Calcolo del valore del capitale assicurato

Il Capitale assicurato iniziale è costituito dal Premio unico di perfezionamento versato dal Contraente al netto dei costi sul premio prelevati da ITAS Vita.

Tale Capitale assicurato iniziale può essere poi aumentato, versando Premi unici aggiuntivi.

Il capitale assicurato si rivaluta al termine di ogni anno solare, con le modalità definite all'art. 17.

Art. 16 Bonus

Al 31/12 del quinto anno dalla data di decorrenza del contratto, ITAS Vita riconosce un bonus pari all' 1,50% del Capitale assicurato iniziale, al netto di eventuali riscatti parziali.

Il bonus viene attribuito sotto forma di un aumento del capitale assicurato.

Esempio

Capitale assicurato iniziale: 10.000 euro

Capitale rivalutato al 31/12 del quinto anno: 10.700 euro

Bonus che verrà riconosciuto al 31/12 del quinto anno: 150 euro (10.000 X 1,50%)

Capitale maturato al 31/12 del quinto anno: 10.850 euro (10.700 euro + 150 euro)

Art. 17 Modalità di Rivalutazione annuale del capitale assicurato e Prestazione minima garantita

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

a) Rendimento della Gestione interna separata con Fondo Utili

Il Provvedimento ISVAP n. 68 del 14/2/2018 (recepito nel Regolamento ISVAP n. 38 del 2011 concernente la costituzione e l'amministrazione delle Gestioni Separate) regola il funzionamento e gli adempimenti in carico alle Compagnie assicurative qualora la Gestione Separata preveda, come per FORMULA FONDO, l'attivazione di un Fondo Utili. In questo caso quindi la Compagnia stabilisce di accantonare le plusvalenze nette realizzate annualmente dalla Gestione Separata nel Fondo Utili, stabilendo i criteri secondo i quali dal Fondo Utili tutte le plusvalenze accantonate debbano essere riattribuite al rendimento della gestione.

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

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Formula 10/Tariffa 15U23

b) Calcolo della Rivalutazione

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

La corrispondente misura annua di Rivalutazione delle prestazioni è pari al rendimento della Gestione interna separata FORMULA FONDO diminuito dei costi di gestione di cui all'art. 14.3 e, quindi, di un valore variabile in funzione dell'ammontare del capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente, secondo questa tabella:

| Capitale assicurato alla data del 31 dicembre dell'anno precedente | Valore trattenuto dal Rendimento finanziario |
|--|--|
| fino a 200.000,00 euro | 1,2% |
| oltre 200.000,00 euro | 1,0% |

La misura di Rivalutazione così determinata potrebbe essere negativa.

c) Calcolo del capitale assicurato

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

1. il capitale assicurato al termine dell'anno solare precedente rivalutato per un anno; la prima Rivalutazione avverrà rivalutando il Capitale assicurato iniziale in proporzione al tempo a partire dalla data di Perfezionamento;
2. le quote di capitale acquisite con il versamento di eventuali Premi aggiuntivi nel corso dell'anno, per il periodo dalla data di versamento al 31 dicembre e,
3. in negativo, gli eventuali Riscatti parziali avvenuti nell'anno, per il periodo dalla data del Riscatto o del premio, al 31 dicembre.

d) Prestazione minima garantita

È previsto il riconoscimento di una garanzia di rendimento minimo nelle seguenti annualità e con i seguenti valori:

| Anno di rivalutazione del capitale assicurato | Rendimento minimo riconosciuto |
|---|--------------------------------|
| 31/12/2023 | 2,00% |
| 31/12/2024 | 2,00% |
| 31/12/2025 | 2,00% |
| 31/12/2026 | 2,00% |

Dopo il 31/12 del quinto anno di decorrenza del contratto e fino alla scadenza, il contratto si rivaluta senza consolidamento annuale della prestazione.

È comunque prevista la garanzia di conservazione del capitale maturato al 31/12 del quinto anno di decorrenza del contratto, e questo sia al raggiungimento della scadenza del contratto, sia in caso di decesso dell'Assicurato oltre il quinto anno di decorrenza (in entrambi i casi al netto di eventuali riscatti parziali e versamenti aggiuntivi avvenuti dopo il quinto anno).

Esempio 1

Capitale assicurato iniziale: 10.000 euro

Capitale rivalutato al 31/12 del quinto anno con bonus: 10.850 euro

Capitale rivalutato al 10° anno (scadenza): 11.300 euro

Capitale che verrà liquidato a scadenza: 11.300 euro

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Formula 10/Tariffa 15U23

Esempio 2

Capitale assicurato iniziale: 10.000 euro

Capitale rivalutato al 31/12 del quinto anno con bonus: 10.850 euro

Capitale rivalutato al 10° anno (scadenza): 10.500 euro

Capitale che verrà liquidato a scadenza: 10.850 euro

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

In caso di morte dell'Assicurato in corso di contratto il contratto si risolve e il calcolo della prestazione dovuta ai Beneficiari si ottiene capitalizzando fino alla data del decesso:

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

Resta ferma la garanzia della prestazione minima del 2% fino al 31/12/2026 e l'ulteriore garanzia della restituzione di almeno quanto maturato al 31/12 del quinto anno, in caso di decesso dopo tale data.

Il tasso di interesse annuo utilizzato per la capitalizzazione è quello corrispondente all'ultimo rendimento certificato, precedente alla data di morte, della Gestione interna separata FORMULA FONDO, diminuito dei costi di gestione di cui all'art. 14.3 e, quindi, di un valore variabile in funzione dell'ammontare del capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente, secondo questa tabella:

| Capitale assicurato alla data del 31 dicembre dell'anno precedente | Valore trattenuto dal rendimento finanziario |
|--|--|
| fino a 200.000 euro | 1,2% |
| oltre 200.000 euro | 1,0% |

Art. 19 Calcolo della prestazione in caso di Riscatto

In caso di vita dell'Assicurato in corso di contratto, il contraente può richiedere il Riscatto **dopo un periodo minimo di 12 mesi dalla decorrenza.**

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

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

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

- il capitale assicurato alla Ricorrenza annuale precedente,
- le quote di capitale acquisite con il versamento di eventuali premi aggiuntivi nel corso dell'anno e,
- in negativo, gli eventuali Riscatti parziali avvenuti nell'anno.

Il tasso di interesse annuo utilizzato per la capitalizzazione è quello corrispondente all'ultimo rendimento certificato, precedente alla data di richiesta di Riscatto, della Gestione interna separata FORMULA FONDO, **diminuito** dei costi di gestione di cui all'art. 14.3 e, quindi, **di un valore variabile in funzione dell'ammontare del capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente**, secondo questa tabella:

| Capitale assicurato alla data del 31 dicembre dell'anno precedente | Valore trattenuto dal Rendimento finanziario |
|--|--|
| fino a 200.000 euro | 1,2% |
| oltre 200.000 euro | 1,0% |

Il tasso di Rivalutazione così determinato potrebbe essere negativo.

Il Riscatto parziale può essere richiesto solo se l'importo lordo riscattato è superiore a 500 euro e se il capitale residuo, al netto del Riscatto parziale, è superiore a 5.000 euro.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Formula 10/Tariffa 15U23

Art. 20 Opzione rendita

Nel corso del contratto ed entro il termine di 6 mesi prima della sua scadenza, il Contraente può richiedere, con raccomandata A.R. o mezzo posta elettronica certificata PEC a ITAS Vita (recapiti all'art. 9), che il valore di liquidazione totale maturato, al netto dell'Imposta sostitutiva, sia convertito in una di queste prestazioni:

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

I coefficienti di conversione da applicare alla scelta fatta sono quelli in vigore al momento della richiesta.

Tali scelte sono possibili se il controvalore della rendita annuale supera i 6.000 euro; la rendita può essere erogata anche in rate sub-annuali.

La rendita annua:

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

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

Art. 20.1 Costi per erogazione rendita

Qualora venga attivata l'opzione rendita, vengono applicati i seguenti costi di caricamento:

| Tipologia costo | Caricamento |
|---|-------------|
| costo di gestione, calcolato sul capitale netto | 1,00% |
| costo di erogazione, calcolato sull'annualità della rendita | 1,25% |

A CHI E COME SI LIQUIDA

Art. 21 Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata:

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

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

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

Qualora i beneficiari siano individuati in polizza o in apposita appendice di variazione con il generico riferimento agli eredi (siano essi legittimi o testamentari), ITAS Vita farà riferimento alle norme civilistiche o al testamento per l'individuazione corretta dei beneficiari. Nel caso in cui dovessero essere individuati più beneficiari, il capitale sarà suddiviso tra di essi in parti uguali, senza applicazione di eventuali quote previste dalla legge o dal testamento. La ripartizione non verrà effettuata in parti uguali solo nel caso in cui il contraente abbia indicato espressamente ed inequivocabilmente delle diverse modalità di ripartizione delle prestazioni

assicurative in caso di decesso. Tali differenti criteri specifici di ripartizione delle prestazioni possono essere comunicati a ITAS Vita (recapiti art. 9) in qualsiasi momento o indicati nel testamento, purché la relativa clausola richiami la specifica polizza vita. Anche nel caso in cui in polizza siano designati più beneficiari espressamente individuati, il capitale sarà suddiviso tra di essi in parti uguali, salvo diversa ripartizione indicata in modo chiaro dal contraente in fase di stipula o con atto successivo.

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

Art. 22 Liquidazioni

Per corrispondere le prestazioni assicurate quando si verifica uno degli eventi previsti dal contratto, devono essere prima consegnati a ITAS Vita i documenti necessari a:

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

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

Dopo tale termine, e a partire dal medesimo, vengono riconosciuti gli interessi legali a favore dei Beneficiari.

Tutte le Liquidazioni sono effettuate con bonifico bancario sul conto corrente dell'avente diritto.

Art. 23 Documenti richiesti

Per poter aver diritto alle prestazioni assicurate, il contraente o il beneficiario deve presentare per ogni ipotesi di pagamento, specifici documenti. Per casi eccezionali, **ITAS Vita si riserva di richiedere ulteriori documenti relativi a particolari esigenze istruttorie.**

23.1 Liquidazione del capitale per la prestazione in caso di vita dell'Assicurato a scadenza:

- richiesta scritta di liquidazione sottoscritta dai Beneficiari caso vita accompagnata da copia di un valido documento di identificazione degli stessi;
- modulo di adeguata verifica sottoscritto dall'intermediario;
- informativa trattamento dei dati personali e consensi per clientela;
- modello FATCA-CRS;
- originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento;
- nel caso che il Beneficiario sia persona diversa dall'Assicurato: certificato di nascita dell'Assicurato o copia di un suo documento di riconoscimento valido riportante i dati anagrafici, nonché certificato di esistenza in vita dell'Assicurato;
- in caso di beneficiari minori o incapaci o sottoposti ad amministrazione di sostegno: originale o copia autentica dell'autorizzazione del Giudice Tutelare, a favore del tutore/curatore/amministratore di sostegno, a incassare le somme dovute, con esonero di ITAS Vita da ogni responsabilità per il pagamento e l'eventuale reimpiego delle somme stessa;
- in caso di beneficiario persona giuridica, copia della visura camerale della Società stessa;
- in presenza di pegno o vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore o dal vincolatario.
- coordinate bancarie dell'avente diritto.

23.2 Liquidazione del capitale per la prestazione in caso di morte dell'Assicurato in corso di contratto:

- richiesta scritta (recapiti all'art. 9) firmata dai Beneficiari caso morte, con copia di un loro documento valido di riconoscimento, modello FATCA-CRS, informativa trattamento dei dati personali consensi per clientela. Per agevolare la presentazione di questa comunicazione, ITAS Vita mette a disposizione un modulo di richiesta di pagamento nella sezione "Supporto- Liquidazione polizze vita-decesso dell'assicurato" del sito internet www.gruppoitas.it e presso gli Intermediari;
- modulo di adeguata verifica sottoscritto dall'intermediario;
- certificato di morte dell'Assicurato;
- in caso di designazione generica della figura dei Beneficiari, quindi con riferimento alla qualità di eredi legittimi o testamentari:
 - dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata da pubblico ufficiale (ottenibile presso gli uffici del Comune di residenza ovvero presso un Notaio) in cui il Beneficiario dichiara, per quanto a sua

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Formula 10/Tariffa 15U23

conoscenza, dopo aver compiuto ogni tentativo e quanto in suo potere per accertarlo, se l'Assicurato ha lasciato o meno testamento e l'indicazione degli eredi legittimi o testamentari, le loro complete generalità e indicazione relativa alla loro capacità di agire;

- se c'è testamento, copia autentica dello stesso;
- in caso di designazione nominativa dei Beneficiari:
 - dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata da pubblico ufficiale (ottenibile presso gli uffici del Comune di residenza ovvero presso un Notaio) in cui il Beneficiario dichiara, per quanto a sua conoscenza, dopo aver compiuto ogni tentativo e quanto in suo potere per accertarlo, se l'Assicurato ha lasciato o meno testamento;
 - se c'è testamento, copia autentica dello stesso;
- in caso di beneficiari minori o incapaci o sottoposti ad amministrazione di sostegno: originale o copia autentica dell'autorizzazione del Giudice Tutelare, a favore del tutore/curatore/amministratore di sostegno, a incassare le somme dovute, con esonero di ITAS Vita da ogni responsabilità per il pagamento e l'eventuale reimpiego delle somme stesse;
- in caso di beneficiario persona giuridica, copia della visura camerale della Società stessa;
- in presenza di pegno o vincolo, atto di assenso alla richiesta di Liquidazione firmato dal creditore titolare del pegno o dal vincolatario;
- ITAS Vita si riserva di chiedere l'originale della polizza se il beneficiario intende far valere condizioni contrattuali diverse rispetto a quanto previsto nella documentazione di ITAS Vita o quando ITAS Vita stessa contesta l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il Beneficiario intende far valere;
- coordinate bancarie dei beneficiari.

23.3 Liquidazione della prestazione per il caso di vita dell'Assicurato in corso di contratto (Riscatto):

- richiesta scritta (recapiti all'art. 9) sottoscritta dal contraente, con copia di un suo documento valido di riconoscimento;
- modulo di adeguata verifica sottoscritto dall'intermediario;
- informativa trattamento dei dati personali e consensi per clientela;
- modello FATCA-CRS;
- se Riscatto totale: originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento;
- se il contraente è persona diversa dall'assicurato: certificato di esistenza in vita dell'assicurato;
- se il contraente è persona giuridica, copia della visura camerale della Società stessa;
- in presenza di pegno o vincolo, atto di assenso alla richiesta firmato dal creditore titolare del pegno o dal vincolatario;
- coordinate bancarie dell'avente diritto.

23.4 Liquidazione della prestazione per il caso di vita dell'Assicurato (Opzione di rendita):

- richiesta scritta (recapiti all'art. 9) di liquidazione con conversione in rendita sottoscritta dal contraente, con la specifica della tipologia della rendita prescelta (art. 19);
- copia di un documento valido di identificazione del Contraente;
- informativa trattamento dei dati personali e consensi per clientela;
- modello FATCA-CRS;
- modulo di adeguata verifica sottoscritto dall'intermediario;
- originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento;
- in caso di rendita reversibile, indicazione del reversionario;
- in caso di rendita certa 5 o 10 anni, indicazione del beneficiario;
- se il Contraente è persona diversa dall'Assicurato:
 - certificato di nascita dell'Assicurato e copia di un suo documento di riconoscimento valido con i dati anagrafici,
 - copia del tesserino codice fiscale dell'avente diritto;
- certificato di esistenza in vita dell'avente diritto da presentare a ogni Ricorrenza annuale. L'esistenza in vita può essere verificata direttamente dal proprio Intermediario sulla base di un documento di riconoscimento valido, presentato dall'interessato a ogni Ricorrenza annuale;
- coordinate bancarie dell'avente diritto.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Formula 10/Tariffa 15U23

GLOSSARIO

Appendice

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

Assicurato

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

Beneficiario

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

Capitale assicurato iniziale

Per Capitale assicurato iniziale si intende il Premio unico versato alla sottoscrizione del contratto al netto dei costi applicati.

Capitale in caso di morte

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

Caricamento

Parte dei Premi versati dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali, amministrativi e gestionali di ITAS Vita.

Cessione, pegno e vincolo

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

Composizione della Gestione interna separata

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

Condizioni di assicurazione

Insieme delle condizioni che regolano il contratto di assicurazione.

Contraente

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

Contratto di assicurazione sulla vita

Contratto con il quale ITAS Vita, a fronte del pagamento del premio, paga una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita quando si verifica un evento che riguarda la vita dell'Assicurato.

Costi

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

Cumulo premi versati

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

Decorrenza della garanzia

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

Documento di polizza

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Formula 10/Tariffa 15U23

Durata contrattuale

Periodo durante il quale il contratto è in vigore.

Età computabile

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

Fondo Utili

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

Formula Fondo

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

Gestione interna separata

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

Imposta sostitutiva

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

Intermediario

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

IVASS

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

Liquidazione

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

Morte o decesso

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

Opzione

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che il valore di liquidazione totale sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista, ad esempio in una rendita vitalizia.

Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia

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

Opzione da capitale in rendita vitalizia

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

Opzione da capitale in rendita vitalizia reversibile

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

Perfezionamento dell'assicurazione

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

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

Periodo di osservazione

Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione interna separata.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Formula 10/Tariffa 15U23

Polizza rivalutabile

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

Premio unico aggiuntivo

Importo che il Contraente può pagare per integrare il Premio unico di perfezionamento previsto dal contratto di assicurazione.

Premio unico di perfezionamento

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

Prestazione assicurata

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

Prestazione minima garantita

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

Proposta

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

Recesso

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

Regolamento della Gestione interna separata

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

Rendimento finanziario

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

Rendimento finanziario trattenuto

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

Revoca

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

Ricorrenza annuale

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

Riscatto

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

Riscatto parziale

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

Rivalutazione

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso l'attribuzione di una parte del rendimento della Gestione interna separata con la periodicità e le modalità stabilite dalle Condizioni di Assicurazione.

Stipula del contratto

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

Regolamento Gestione interna separata FORMULA FONDO

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Formula 10/Tariffa 15U23

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

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

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

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

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Formula 10/Tariffa 15U23

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

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

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

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

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

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

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE RIVALUTABILE A PREMIO UNICO -
PR_ N.

Assicurando _____ sesso _____

Codice fiscale _____ età computabile _____
Nato il _____
Indirizzo _____

Contraente
Codice fiscale _____
Nato il _____
Indirizzo _____

Codice tariffa _____ Durata _____
Scadenza polizza _____

Decorrenza polizza _____

| | | |
|--|--|---------------|
| Capitale Assicurato Iniziale Rivalutabile | | Premio unico: |
|--|--|---------------|

Il premio unico di perfezionamento ammonta ad _____

BENEFICIARI CASO VITA:

BENEFICIARI CASO MORTE:

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

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, S.D.D. (SEPA Direct Debit), bollettino c/c postale, vaglia postale o similari, carte di credito o di debito. È tassativamente vietato il pagamento del premio in contanti, ai sensi della normativa diramata dall'Istituto di Vigilanza.

Emessa il . In fede:

Contraente

Assicurando
(se diverso dal Contraente)

Intermediario

Il contraente dichiara di aver ricevuto i documenti che compongono il Set Informativo (KID e DIP aggiuntivo IBIP, Condizioni di assicurazione, Glossario e Modulo di proposta, data di edizione XX/XXXX) a norma del Regolamento IVASS n. 41/2018.

Contraente