

## 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: ITAS Risparmio Libero - 15RSG

Nome ideatore del PRIIP: Itas Vita Spa

Numero di telefono: 800 29 28 37

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

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

Data di realizzazione: 30/06/2025

### Cos'è questo prodotto?

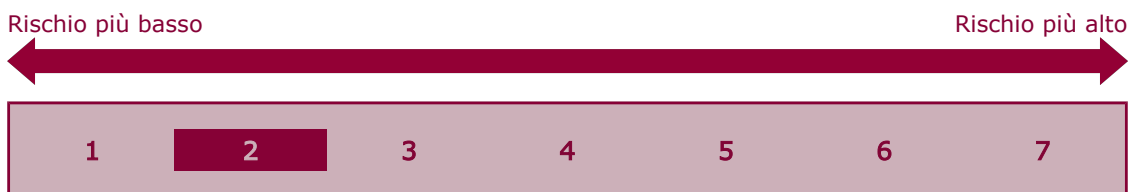
- **Tipo:** assicurazione rivalutabile a premi unici ricorrenti
- **Termine:** La durata contrattuale può essere fissata, a scelta del cliente, da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20 anni. Il cliente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione. Itas Vita Spa non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto, se non in caso di mancato pagamento delle prime due annualità di premio ricorrente; tale evenienza determina la risoluzione automatica del contratto e la conseguente perdita dei premi ricorrenti versati, che restano acquisiti alla Itas Vita Spa. Il contratto si estingue automaticamente alla scadenza dello stesso o alla morte dell'assicurato.
- **Obiettivi:** contratto di assicurazione sulla vita a premi unici ricorrenti, con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi. Le prestazioni assicurate sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano ad ogni anniversario della data di effetto del contratto stesso, in base al rendimento della gestione separata FOREVER. 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 ad un cliente con bassa propensione al rischio, senza una particolare esperienza nell'ambito dei mercati finanziari che abbia un'età compresa tra 18 e 85 anni, voglia investire un premio compreso tra i 1.200 euro e 6.000 euro annui, in una durata di medio-lungo termine, compresa tra i 5 e i 20 anni.
- **Prestazioni assicurative:** in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, la Società si impegna a corrispondere il capitale assicurato rivalutato ai Beneficiari designati dal Cliente. In caso di decesso dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale, la Società liquiderà il capitale assicurato, rivalutato alla data di decesso, ai Beneficiari designati dal Cliente.

E' inoltre prevista una prestazione complementare facoltativa, "Domani Sicuro", la quale comporta che, in caso di decesso del Cliente nel corso della durata contrattuale, il completamento del piano di versamento dei premi unici ricorrenti residui sino a scadenza venga sostenuto dalla Società.

Il Cliente, 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



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 è almeno del 100% del capitale investito, ma in caso di riscatto anticipato laddove sia prevista l'applicazione di penali, il Cliente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati. 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: € 1.000 all'anno.		In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo
Premio assicurativo [€ 0]		1 anno	5 anni	10 anni
<b>Caso vita</b>				
Minimo	Possibile rimborso al netto dei costi	N/A	€ 4.740	€ 9.580
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,07%	-1,04%	-0,42%
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 940	€ 4.740	€ 9.580
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,07%	-1,04%	-0,42%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 940	€ 4.740	€ 9.580
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,07%	-1,04%	-0,42%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 940	€ 4.740	€ 9.580
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,07%	-1,04%	-0,42%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 940	€ 4.750	€ 9.690
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,07%	-1,04%	-0,32%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 5.000</b>	<b>€ 10.000</b>
<b>Caso morte</b>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 960	€ 4.790	€ 9.580
<b>Premio assicurativo preso nel tempo</b>		<b>€ 0</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 0</b>

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. 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 sarà necessario sostenere costi supplementari.
- Itas Vita garantisce un rendimento minimo annuo composto pari allo 0%.

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

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

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

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

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

1.000 euro all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo
	1 anno	5 anni	10 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 73</b>	<b>€ 299</b>	<b>€ -1.634</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>7,7%</b>	<b>2,0% ogni anno</b>	<b>-3,4% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -4,2% prima dei costi e al -0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
<b>Costi di ingresso</b>	24 euro annui di costo fisso. 1,8% di caricamento su ogni premio, al netto del costo fisso. 5 euro di costi accessori sul primo premio. 0,50 euro di costi accessori su ogni singola rata di premio ricorrente successiva al primo. <b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. <b>NA</b>
Costi correnti registrati ogni anno	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Per far fronte alle spese di gestione, dal rendimento finanziario annuo conseguito dalla Gestione interna separata Forever viene trattenuto un valore del 1,2% se il capitale assicurato alla ricorrenza annuale della data di effetto precedente risulta essere pari o inferiore a 200.000 euro e dell'1% se superiore a 200.000 euro. <b>-3,4%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. <b>0,0%</b>

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

#### Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è di 10 anni, individuato in base alle caratteristiche del prodotto e alla rischiosità dell'investimento.

Il cliente potrà richiedere il riscatto, pagate le prime due annualità di premio; ma ciò comporterà l'applicazione di penali fino al nono anno, pari al 2% il secondo anno, all' 1,75% il terzo anno, all'1,5% il quarto anno, all' 1,25% il quinto anno, all' 1% il sesto anno, allo 0,75% il settimo anno, allo 0,50% l'ottavo anno e allo 0,25% il nono 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@gruppooitas.it](mailto:reclami@gruppooitas.it); Fax: 0461 891 840.

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

### Altre informazioni rilevanti

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

# Assicurazione rivalutabile a premi unici ricorrenti

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



Prodotto: "ITAS Risparmio Libero - 15RSG"

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)

Ultima edizione disponibile pubblicata: 30/06/2025

## Scopo

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, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

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

## Società

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. 800 292 837

[www.gruppoitas.it](http://www.gruppoitas.it); [segreteria.dirgen@gruppoitas.it](mailto:segreteria.dirgen@gruppoitas.it); [itas.vita@pec-gruppoitas.it](mailto:itas.vita@pec-gruppoitas.it)

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

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

Importi riferiti al 31 dicembre 2024	Patrimonio netto	Risultato economico di periodo	Solvency Ratio
Itas Vita SpA	225	- 89	269%

Al contratto si applica la legge italiana.

## Prodotto

Indicare le caratteristiche delle garanzie e delle coperture assicurative offerte dal prodotto, non dettagliate nel KID: descrivere il livello della copertura demografica offerta e la tipologia di garanzia finanziaria comprese le scadenze e gli eventi nei quali operano tali garanzie. Nel caso di prodotti ibridi indicare la quota parte investita nel ramo I e la quota parte investita nel ramo III con esemplificazioni numeriche. Specificare, che la garanzia opera esclusivamente sulla quota del premio investita nel ramo I e gli eventi nei quali tale garanzia viene riconosciuta e che sulla quota investita nel ramo III il rischio è esclusivamente a carico dell'assicurato.



## Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Le prestazioni corrisposte dall'Impresa sono collegate ai risultati della Gestione separata Forever. Le prestazioni assicurate si rivalutano al termine di ogni anno solare, in base al rendimento della gestione separata Forever. Il Regolamento relativo alla gestione separata Forever è disponibile sul sito [www.gruppoitas.it](http://www.gruppoitas.it).

### • OPZIONE DI RISCATTO TOTALE

In caso di vita dell'assicurato, dopo il pagamento delle prime due annualità di premio, se il contratto non è giunto a scadenza, il contraente può richiedere il riscatto dopo un periodo minimo di 12 mesi dalla decorrenza. La richiesta di riscatto deve essere presentata per iscritto al proprio intermediario o ITAS Vita con raccomandata A.R. o mezzo posta elettronica certificata PEC a ITAS Vita.

### • OPZIONE DI RISCATTO PARZIALE

In caso di vita dell'assicurato, dopo il pagamento delle prime due annualità di premio, il contraente può richiedere il riscatto dopo un periodo minimo di 12 mesi dalla decorrenza. La richiesta di riscatto deve essere presentata per iscritto al proprio intermediario o ITAS Vita con raccomandata A.R. o mezzo posta elettronica certificata PEC a ITAS Vita.

### • OPZIONE DI 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, che il valore di liquidazione totale maturato alla scadenza del contratto, al netto dell'imposta sostitutiva, sia convertito in una di queste prestazioni:

- una rendita annua, da corrispondere all'assicurato finché l'assicurato è vivo
- una rendita annua, da corrispondere all'assicurato 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 all'assicurato finché l'assicurato è vivo e poi reversibile, del tutto o in parte, a favore del secondo assicurato (reversionario), finché questi è vivo.
- COPERTURA COMPLEMENTARE
- In misura facoltativa il Contraente ha la possibilità di attivare la complementare "Domani Sicuro". In caso di decesso del Contraente nel corso della durata contrattuale, la Società si impegna al completamento del piano di versamenti dei premi unici ricorrenti con periodicità annuale sino a scadenza, a decorrere dall'annualità successiva a quella del decesso fino ad un importo massimo annuo di € 2.000. Il Contratto resterà quindi efficace fino alla scadenza prevista.

## Che cosa NON è assicurato?

**Rischi esclusi** In caso di attivazione della garanzia complementare "Domani sicuro" i beneficiari caso morte non possono accedere alla prestazione in caso di morte dell'assicurato.

## Ci sono limiti di copertura?

- Il Contraente può richiedere il riscatto totale o parziale, in caso di vita dell'Assicurato e a condizione che siano state pagate le prime due annualità di premio.
- 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 € 2.000,00.

## Quanto e come devo pagare?

**Premio**

- Il premio unico ricorrente viene determinato dal Contraente, risultando indipendente dalla garanzie assicurate, dall'età, dal sesso dell'Assicurato e dalla durata contrattuale. E' prevista la possibilità per il Contraente di effettuare versamenti unici aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.
- 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 la corresponsione di una serie di premi unici ricorrenti, da versare a scelta del Contraente con periodicità annuale, semestrale, trimestrale o mensile. Gli importi minimi e massimi del singolo versamento, variano in funzione del frazionamento scelto, come indicato nella tabella di seguito. In seguito al pagamento delle prime due annualità di premio, il Contraente ha la possibilità di variare l'importo del premio unico ricorrente e il frazionamento, sempre nel rispetto dei limiti di minimo e massimo.

PERIODICITA' DEL VERSAMENTO	IMPORTO MINIMO	IMPORTO MASSIMO
ANNUALE	€ 1.200,00	€ 6.000,00
SEMESTRALE	€ 600,00	€ 3.000,00
TRIMESTRALE	€ 300,00	€ 1.500,00
MENSILE	€ 100,00	€ 500,00
PREMIO UNICO AGGIUNTIVO	€ 300,00	(cumulativo massimo) € 100.000,00

## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto ad una persona Fisica o Giuridica che abbia esigenze di risparmio e investimento, con bassa propensione al rischio, senza una particolare esperienza nell'ambito dei mercati finanziari e che voglia investire un premio annuo compreso tra € 1.200 e € 6.000.

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

## Quali costi devo sostenere?

### Costi applicati al rendimento della gestione separata

ITAS Vita trattiene dal rendimento finanziario annuo conseguito dalla gestione interna separata FOREVER un valore determinato in funzione del capitale assicurato alla ricorrenza annuale della data di effetto precedente:

- se il capitale assicurato è pari o inferiore ai 200.000 euro il valore trattenuto sul rendimento finanziario annuo sarà pari all' 1,20%;

- se il capitale assicurato è superiore ai 200.000 euro il valore trattenuto sul rendimento finanziario annuo sarà pari all' 1,00%;

La misura di rivalutazione potrebbe risultare negativa nei casi in cui il rendimento finanziario della gestione separata risultasse minore rispetto ai costi applicati al rendimento finanziario. Per esempio, con un rendimento della gestione interna separata pari allo 1,00% e con i costi di gestione applicati pari all' 1,20%, il rendimento riconosciuto sarebbe pari allo 1,00% - 1,20% = - 0,20%

### Costi per riscatto

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

### Costi per l'erogazione della rendita

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

<b>COSTI DI CARICAMENTO</b>	<b>CARICAMENTO</b>
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**

Gli eventuali premi unici aggiuntivi versati hanno un costo fisso di € 24,00, un costo di caricamento dell'1,8% al netto del costo fisso sopra riportato e un costo accessorio di € 0,50.

#### **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 20,12%.

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

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

## **REGIME FISCALE**

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

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



---

## **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

---

**Itas Risparmio Libero/Tariffa 15RSG**

Assicurazione rivalutabile a premi unici ricorrenti

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

**INDICE**

<b>NORME DI CARATTERE GENERALE</b>	<b>4</b>
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	4
Art. 8 Tasse e imposte	5
Art. 9 Recapiti	5
Art. 10 Prescrizione	5
<b>COSA SI ASSICURA</b>	<b>5</b>
Art. 11 Prestazione in caso di morte dell'assicurato	5
Art. 12 Prestazione in caso di vita dell'assicurato	5
Art. 13 Prestazione aggiuntiva in caso di attivazione della garanzia complementare	5
<b>COME SI ASSICURA</b>	<b>5</b>
Art. 14 Durata e limiti sottoscrittivi	6
Art. 15 Durata e limiti sottoscrittivi in caso di attivazione della garanzia complementare	6
Art. 16 Premi	6
Art. 16.1 Premio di ricorrente	6
Art. 16.2 Interruzione del pagamento dei premi: risoluzione del contratto	6
Art. 16.3 Ripresa del pagamento dei premi relativi alle prime due annualità: riattivazione del contratto	7
Art. 16.4 Premi unici aggiuntivi	7
Art. 16.5 Cumulo dei premi	7
Art. 16.6 Modalità di pagamento dei premi	7
Art. 17 Costi	<b>7</b>
Art. 17.1 Costi sul premio ricorrente	7
Art. 17.2 Costi sui premi unici aggiuntivi	7
Art. 17.3 Costi di gestione	7
Art. 17.4 Costi in caso di attivazione della garanzia complementare	8
Art. 17.5 Costi per il riscatto	8

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Itas Risparmio Libero/Tariffa 15RSG

---

Art. 18 Calcolo del valore del capitale assicurato	8
Art. 19 Modalità di rivalutazione annuale del capitale assicurato e prestazione minima garantita	8
Art. 19.1 Calcolo della rivalutazione	8
Art. 19.2 Rivalutazione annuale	9
Art. 20 Calcolo della prestazione in caso di morte dell'assicurato	9
Art. 21 Differimento	9
Art. 22 Calcolo della prestazione in caso di vita dell'assicurato: riscatto totale e parziale	9
Art. 23 Opzione rendita	10
<b>A CHI E COME SI LIQUIDA</b>	<b>10</b>
Art. 24 Beneficiari	10
Art. 25 Liquidazioni	11
Art. 26 Documenti richiesti	11
Art. 26.1 Liquidazione del capitale per la prestazione in caso di vita dell'assicurato a scadenza	11
Art. 26.2 Liquidazione del capitale per la prestazione in caso di morte	11
Art. 26.3 Liquidazione della prestazione per il caso di morte dell'assicurato in caso di attivazione della complementare "Domani sicuro" (riscatto)	12
Art. 26.4 Liquidazione della prestazione per il caso di vita (riscatto)	13
Art. 26.5 Liquidazione della prestazione per il caso di vita (opzione di rendita)	13
<b>GLOSSARIO</b>	<b>13</b>
<b>Regolamento Gestione interna separata FOREVER</b>	<b>17</b>
<b>REGOLAMENTO EUROPEO (EU) 2019/2088 - INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA' DEGLI INVESTIMENTI</b>	<b>19</b>

### NORME DI CARATTERE GENERALE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

L'inesatta indicazione dell'età e del sesso dell'assicurato comporta in ogni caso la rettifica della prestazione in caso di decesso dell'assicurato e in caso di conversione del valore di riscatto totale in una delle rendite di opzione.

#### **Art. 3 Revoca della proposta**

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

#### **Art. 4 Diritto di recesso**

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

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

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

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

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

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

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

#### **Art. 6 Foro competente**

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

#### **Art. 7 Rinvio alle norme di legge**

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

### **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.

### **Art. 10 Prescrizione**

In caso di mancata richiesta di liquidazione della prestazione assicurata entro i dieci anni dalla morte dell'assicurato (ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile), ITAS Vita è obbligata a devolvere gli importi non reclamati in uno specifico Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

## **COSA SI ASSICURA**

### **Art. 11 Prestazione in caso di morte dell'assicurato**

In caso di morte dell'assicurato nel corso del contratto, ITAS Vita paga ai beneficiari il capitale assicurato rivalutato alla data della morte, nella misura e secondo le modalità indicate all'art. 20.

In alternativa, in caso di morte dell'assicurato nel corso del contratto, i beneficiari possono differire il capitale liquidabile, in tutto o in parte, secondo le modalità indicate all'art. 22.

### **Art. 12 Prestazione in caso di vita dell'assicurato**

In caso di vita dell'assicurato alla scadenza contrattuale, ITAS Vita paga ai beneficiari il capitale assicurato rivalutato alla data di scadenza, nella misura e secondo le modalità spiegate all'art. 19.

Dopo il pagamento delle prime due annualità di premio, se il contratto non è giunto a scadenza, il contraente può richiedere per iscritto a ITAS Vita il riscatto parziale o totale. Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data della richiesta. Le modalità di riscatto sono spiegate all'art. 22.

### **Art. 13 Prestazione aggiuntiva in caso di attivazione della garanzia complementare**

Al momento della stipula del contratto, il contraente può decidere di acquistare in modo facoltativo la garanzia complementare denominata "Domani Sicuro". La garanzia prevede che in caso di morte dell'assicurato prima della scadenza, sia ITAS Vita a versare i premi ricorrenti previsti in fase di stipula e quindi il contratto resti efficace. L'importo annuo corrisposto da ITAS Vita sarà pari all'ultimo premio annuo unico ricorrente in vigore al momento della morte al netto del costo della complementare, per un massimo di euro 2.000,00 annui. Il premio viene versato da ITAS Vita con il frazionamento definito dal contratto, e in seguito con periodicità annuale.

Alla data di scadenza del contratto, ITAS Vita liquiderà il capitale assicurato ai beneficiari caso vita designati dal contraente, rivalutato nella misura e secondo le modalità definite all'art. 19. Se, dopo la morte dell'assicurato ma prima della scadenza contrattuale dovesse verificarsi la morte del beneficiario caso vita designato, il capitale assicurato rivalutato fino alla data dell'evento, verrà liquidato in favore degli eredi testamentari o, in assenza di testamento, in favore degli eredi legittimi, del beneficiario stesso.

In caso di mancato pagamento del premio relativo alla garanzia complementare, il contratto si risolve e i premi pagati per la copertura "Domani sicuro" restano acquisiti da ITAS Vita.

In caso di attivazione della garanzia complementare "Domani sicuro":

- i beneficiari caso morte non possono accedere alla prestazione in caso di morte dell'assicurato (art. 20);
- non sarà possibile dare in pegno la polizza.

## **COME SI ASSICURA**

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Itas Risparmio Libero/Tariffa 15RSG

### Art. 14 Durata e limiti sottoscrittivi

Questo contratto prevede una durata compresa tra i 5 e i 20 anni.

Alla data di decorrenza l'età dell'assicurato deve essere compresa tra 0 e 85 anni e quella del contraente tra 18 e 85 anni; a scadenza non può comunque superare il 90° anno. L'età considerata è, in ogni caso, l'età computabile.

Il contraente ha l'**obbligo di pagare le prime due annualità di premio**. Il mancato pagamento delle prime due annualità, determina la risoluzione del contratto e la conseguente perdita dei premi ricorrenti versati che restano acquisiti a ITAS Vita. Eventuali versamenti aggiuntivi saranno restituiti al contraente, al netto dei costi e senza alcuna rivalutazione.

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

### Art. 15 Durata e limiti sottoscrittivi in caso di attivazione della garanzia complementare

La garanzia complementare denominata "Domani sicuro" può essere attivata solo se:

- assicurato e contraente coincidono, in fase di sottoscrizione e per tutta la durata del contratto;
- l'età del contraente/assicurato alla data di decorrenza è compresa tra i 18 e i 72 anni, e l'età a scadenza non supera l'80°anno di età.

### Art. 16 Premi

#### Art. 16.1 Premio di ricorrente

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

Il premio indicato può essere versato a scelta del contraente con periodicità annuale, semestrale, trimestrale o mensile.

Nella seguente tabella vengono riportati i valori minimi e massimi del premio ricorrente, in funzione del frazionamento scelto:

Periodicità del versamento	Valore minimo del versamento	Valore massimo del versamento
annuale	1.200 euro	6.000 euro
semestrale	600 euro	3.000 euro
trimestrale	300 euro	1.000 euro
mensile	100 euro	500 euro

#### Il contraente ha l'obbligo di pagare le prime due annualità di premio.

Pagate le prime due annualità, il contraente ha la possibilità di variare l'importo del premio ricorrente e la periodicità scelti in fase di sottoscrizione, pur nel rispetto nei suddetti limiti.

#### Art. 16.2 Interruzione del pagamento dei premi: risoluzione del contratto

Il mancato pagamento anche di una sola rata di premio, trascorsi 30 giorni dalla relativa data di scadenza del versamento costituisce, a partire da quest'ultima data, l'interruzione del pagamento dei premi e determina i seguenti effetti:

- se non sono state pagate le prime due annualità di premio:  
il contratto si risolve e i premi ricorrenti pagati restano acquisiti da ITAS Vita. Nel caso di pagamento di eventuali premi aggiuntivi, ITAS Vita restituisce al contraente il relativo importo al netto dei costi e senza alcuna rivalutazione.
- se sono state pagate le prime due annualità di premio:  
il contratto rimane in vigore per un capitale pari alla somma delle quote di capitale acquisite con i premi versati, rivalutate fino alla scadenza prevista secondo le modalità previste all'art. 19.

Se il contraente chiedere a ITAS Vita la restituzione dei versamenti aggiuntivi prima delle due annualità di premio, la polizza si ritiene definitivamente risolta e non più riattivabile.

A giustificazione del mancato pagamento del premio, il contraente non può, in alcun caso, opporre che ITAS Vita non gli abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

**Art. 16.3 Ripresa del pagamento dei premi relativi alle prime due annualità: riattivazione del contratto**

Entro 12 mesi dalla data di interruzione del pagamento dei premi, e purché non abbia richiesto la restituzione degli eventuali versamenti unici aggiuntivi, il contraente potrà richiedere, per iscritto (recapiti all'art. 9), la riattivazione del contratto risolto.

Il versamento delle rate arretrate di premio previste dal contratto è dovuto in un'unica soluzione.

**Art. 16.4 Premi unici aggiuntivi**

Il contraente può pagare dei premi unici aggiuntivi durante l'intera durata del contratto:

- il valore di ogni singolo premio aggiuntivo **deve essere di almeno 300 euro**;
- il totale dei premi aggiuntivi **non può superare i 100.000 euro**.

Non è consentito effettuare versamenti aggiuntivi dopo la morte dell'assicurato.

**Art. 16.5 Cumulo dei premi**

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

**Art. 16.6 Modalità di pagamento dei premi**

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

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

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

**Art. 17 Costi**

**Art. 17.1 Costi sul premio ricorrente**

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

Tipo di costi	Costi
Costo fisso	24,00 euro annui
Costo di caricamento applicato su ogni premio, al netto del costo fisso di cui sopra	1,8%
Costi accessori sul primo premio	5,00 euro
Costi accessori su ogni singola rata di premio ricorrente successiva al primo premio	0,50 euro

**Art. 17.2 Costi sui premi unici aggiuntivi**

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

Tipo di costi	Costi
Costo fisso	24,00 euro annui
Costo di caricamento applicato, al netto del costo fisso di cui sopra	1,8%
Costi accessori su ogni premio unico aggiuntivo	0,50 euro

**Art. 17.3 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 FOREVER un valore variabile in funzione dell'ammontare del capitale assicurato alla ricorrenza annuale della data di effetto precedente, come specificato in questa tabella:

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Itas Risparmio Libero/Tariffa 15RSG

Capitale assicurato alla ricorrenza annuale della data di effetto precedente	Valore trattenuto dal rendimento finanziario
fino a 200.000 euro	1,2%
oltre 200.000 euro	1,0%

### Art. 17.4 Costi in caso di attivazione della garanzia complementare

L'attivazione della garanzia complementare prevede il pagamento di un premio che si aggiunge a quello ricorrente, che è determinato in relazione all'importo annuo massimo che ITAS Vita dovrà corrispondere al momento della morte dell'Assicurato e all'età dello stesso in fase di stipula.

### Art. 17.5 Costi per il riscatto

Sul valore lordo di riscatto, sia totale che parziale, ITAS Vita applica una penale, la cui aliquota è determinata in funzione dell'anno di richiesta del riscatto come indicato in questa tabella:

Anno di richiesta del riscatto	Penale applicata
1°	non possibile
2°	2,00%
3°	1,75%
4°	1,50%
5°	1,25%
6°	1,00%
7°	0,75%
8°	0,50%
9°	0,25%
oltre	0,00%

Il riscatto potrà essere richiesto solo dopo aver pagato le prime due annualità di premio.

I costi per il riscatto non vengono applicati nel caso in cui il riscatto venga richiesto a scadenza durante il differimento (vedi art. 21) della prestazione in caso di morte dell'assicurato.

### Art. 18 Calcolo del valore del capitale assicurato

Il capitale assicurato è costituito dalla somma dei premi ricorrenti versati dal contraente, al netto dei costi sul premio prelevati da ITAS Vita.

Tale capitale può essere poi aumentato, versando premi unici aggiuntivi. Il capitale assicurato si rivaluta ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, con le modalità definite nell'articolo seguente.

### Art. 19 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 FOREVER, disciplinata dal relativo Regolamento che costituisce parte integrante del presente contratto.

#### Art. 19.1 Calcolo della rivalutazione

Itas Vita determina al termine di ogni mese il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione interna separata FOREVER nel periodo di osservazione annuale, corrispondente ai 12 mesi di calendario trascorsi, con i criteri indicati al punto 9 del Regolamento sopra citato.

Con riferimento al presente contratto, il rendimento medio preso a riferimento per il calcolo della misura annua di rivalutazione delle prestazioni, sotto definita, è quello determinato al termine del quarto mese antecedente quello della ricorrenza annuale della data di effetto della polizza.

**La corrispondente misura annua di rivalutazione delle prestazioni, è pari al rendimento della Gestione interna separata FOREVER, diminuito di un valore variabile in funzione dell'ammontare del capitale assicurato alla ricorrenza annuale della data di effetto precedente, secondo la seguente tabella:**

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Itas Risparmio Libero/Tariffa 15RSG

Capitale assicurato alla ricorrenza annuale della data di effetto 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 non potrà mai essere negativa.  
La Società garantisce un rendimento minimo annuo composto pari allo 0%.

### Art. 19.2 Rivalutazione annuale

Ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto della polizza, il capitale assicurato sarà rivalutato a totale carico di ITAS Vita e sarà determinato capitalizzando in regime di interesse composto, ad un tasso di interesse pari alla misura annua di rivalutazione sopra definita:

- 1) il capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente per un anno;
- 2) le quote di capitale acquisite mediante il pagamento dei premi sia ricorrenti che aggiuntivi, nel corso dell'anno assicurativo, per il periodo dalla data di versamento alla data di rivalutazione e,
- 3) in negativo, gli eventuali riscatti parziali avvenuti nell'anno assicurativo per il periodo dalla data di erogazione del riscatto alla data di rivalutazione.

### Art. 20 Calcolo della prestazione in caso di morte dell'assicurato

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

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

Il tasso di interesse annuo utilizzato per la capitalizzazione sarà quello corrispondente al rendimento medio della Gestione interna separata FOREVER determinato al termine del quarto mese antecedente quello del decesso, diminuito di un valore variabile in funzione dell'ammontare del capitale assicurato alla ricorrenza annuale della data di effetto precedente, secondo la seguente tabella:

Capitale assicurato alla ricorrenza annuale della data di effetto precedente	Valore trattenuto dal rendimento finanziario
fino a 200.000 euro	1,2%
oltre 200.000 euro	1,0%

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

### Art. 21 Differimento

In caso di morte dell'assicurato, il beneficiario può richiedere il differimento totale o parziale del pagamento del capitale liquidabile, fino alla data di scadenza contrattuale.

Durante il periodo di differimento, il capitale verrà rivalutato ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, secondo le modalità indicate all'art 18.

Il beneficiario potrà comunque richiedere, in qualsiasi momento, il riscatto totale o parziale del capitale differito, secondo le modalità indicate all'art 21.

In caso di morte del beneficiario durante il periodo di differimento, ITAS Vita liquida il capitale maturato ai suoi eredi aventi diritto.

### Art. 22 Calcolo della prestazione in caso di vita dell'assicurato: riscatto totale e parziale

In caso di vita dell'assicurato, se sono state pagate le prime due annualità di premio, il contraente può richiedere il riscatto totale o parziale. Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data della richiesta. La richiesta di riscatto deve essere presentata per iscritto a ITAS Vita o al proprio intermediario (recapiti art. 9).

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

- il capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente,

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Itas Risparmio Libero/Tariffa 15RSG

- le quote di capitale acquisite mediante il pagamento dei premi sia ricorrenti che aggiuntivi nel corso dell'anno assicurativo e,
- in negativo, gli eventuali riscatti parziali avvenuti nell'anno assicurativo.

Il tasso di interesse annuo utilizzato per la capitalizzazione sarà quello corrispondente al rendimento medio della gestione separata FOREVER determinato al termine del quarto mese antecedente quello di richiesta, diminuito di un valore variabile in funzione dell'ammontare del capitale assicurato alla ricorrenza annuale della data di effetto precedente, secondo la seguente tabella:

Capitale assicurato alla ricorrenza annuale della data di effetto precedente	Valore trattenuto dal rendimento finanziario
fino a 200.000 euro	1,2%
oltre 200.000 euro	1,0%

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

Il riscatto parziale può essere richiesto solo se l'importo lordo riscattato è superiore a 500 euro e il capitale residuo, dopo il riscatto parziale, è superiore a 2.000 euro.

### Art. 23 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 riscatto maturato a scadenza, 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.

## A CHI E COME SI LIQUIDA

### Art. 24 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.

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Itas Risparmio Libero/Tariffa 15RSG

---

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. 25 Liquidazioni**

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

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

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

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

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

### **Art. 26 Documenti richiesti**

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

ITAS Vita e il beneficiario collaborano in buona fede e fanno quanto in loro potere, tenendo conto anche del principio della vicinanza alla prova, per acquisire i documenti sulle cause e circostanze del decesso o comunque rilevante ai fini della liquidazione della prestazione. La richiesta di acquisire la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata e la copia autentica dei testamenti (se presenti) consente a ITAS Vita di individuare correttamente gli aventi diritto alla prestazione assicurata.

#### **Art 26.1 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.

#### **Art. 26.2 Liquidazione del capitale per la prestazione in caso di morte**

- richiesta scritta (recapiti all'art. 9) firmata dai beneficiari, con copia di un loro documento valido di riconoscimento, 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

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Itas Risparmio Libero/Tariffa 15RSG

---

di pagamento nella sezione "Supporto – Liquidazione polizze vita" del sito internet [www.gruppoitas.it](http://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 in cui il beneficiario dichiara, per quanto a sua conoscenza, dopo aver compiuto ogni tentativo e quanto in suo potere per accertarlo, se l'assicurato ha lasciato o meno testamento e l'indicazione degli eredi legittimi o testamentari, le loro complete generalità e capacità di agire
  - se c'è testamento, copia autentica
- in caso di designazione nominativa dei beneficiari:
  - dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata da pubblico ufficiale in cui il beneficiario dichiara, per quanto a sua conoscenza, dopo aver compiuto ogni tentativo e quanto in suo potere per accertarlo, se l'assicurato ha lasciato o meno testamento
  - se c'è testamento, copia autentica
- in caso di beneficiari minori o incapaci o sottoposti ad amministrazione di sostegno: originale o copia autentica dell'autorizzazione del Giudice Tutelare, a favore del 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 di liquidazione firmato dal creditore titolare del pegno o dal vincolatario
- ITAS Vita si riserva di chiedere l'originale della polizza se il beneficiario intende far valere condizioni contrattuali diverse rispetto a quanto previsto nella documentazione di ITAS Vita o quando ITAS Vita stessa contesta l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il beneficiario intende far valere
- coordinate bancarie dell'avente diritto.

### **Art. 26.3 Liquidazione della prestazione per il caso di morte dell'assicurato in caso di attivazione della complementare "Domani sicuro" (riscatto)**

- 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 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 in cui il beneficiario dichiara, per quanto a sua conoscenza, dopo aver compiuto ogni tentativo e quanto in suo potere per accertarlo, se l'assicurato ha lasciato o meno testamento e l'indicazione degli eredi legittimi o testamentari, le loro complete generalità e capacità di agire
  - se c'è testamento, copia autentica
- in caso di designazione nominativa dei beneficiari:
  - dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata da pubblico ufficiale in cui il beneficiario dichiara, per quanto a sua conoscenza, dopo aver compiuto ogni tentativo e quanto in suo potere per accertarlo, se l'assicurato ha lasciato o meno testamento
  - se c'è testamento, copia autentica
- in caso di beneficiari minori o incapaci o sottoposti ad amministrazione di sostegno: originale o copia autentica dell'autorizzazione del Giudice Tutelare, a favore del legale rappresentante, a incassare le somme dovute, con esonero di ITAS Vita da ogni responsabilità per il pagamento e l'eventuale reimpiego delle somme stessa;
- in 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 dell'avente diritto.

### **Art. 26.4 Liquidazione della prestazione per il caso di vita (riscatto)**

- richiesta scritta (recapiti all'art. 9) sottoscritta dal contraente, con copia di un suo documento valido di riconoscimento;
- 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;
- in presenza di pegno o vincolo, atto di assenso alla richiesta firmato dal creditore titolare del pegno o dal vincolatario;
- se il contraente è persona giuridica, copia della visura camerale della Società stessa;
- coordinate bancarie dell'avente diritto.

### **Art. 26.5 Liquidazione della prestazione per il caso di vita (opzione di rendita)**

- richiesta scritta (recapiti all'art. 9) di riscatto con conversione in rendita sottoscritta dal contraente, con la specifica della tipologia della rendita prescelta (art. 23);
- 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.

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

## **GLOSSARIO**

### **Appendice**

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

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Itas Risparmio Libero/Tariffa 15RSG

---

### **Assicurato**

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

### **Beneficiario**

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

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

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

### **Caricamento**

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

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

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

### **Composizione della Gestione interna separata**

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

### **Condizioni di assicurazione**

Insieme delle condizioni che regolano il contratto di assicurazione.

### **Contraente**

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

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

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

### **Costi**

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

### **Cumulo premi versati**

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

### **Decorrenza della garanzia**

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

### **Documento di polizza**

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

### **Durata contrattuale**

Periodo durante il quale il contratto è in vigore.

### **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.

### **Forever**

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

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Itas Risparmio Libero/Tariffa 15RSG

---

### **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 la prestazione liquidabile in caso di riscatto totale del contratto e almeno sei mesi prima della scadenza, sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista, ad esempio in una rendita vitalizia.

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

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

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

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

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

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

### **Perfezionamento dell'assicurazione**

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

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

### **Periodo di osservazione**

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

### **Polizza rivalutabile**

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

### **Premio aggiuntivo**

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

### **Premio unico**

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

### **Premio versato**

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

### **Prestazione assicurata**

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Itas Risparmio Libero/Tariffa 15RSG

---

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

### **Prestazione minima garantita**

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

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

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

### **Proposta**

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

### **Recesso**

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

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

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

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

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

### **Rendimento finanziario**

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

### **Rendimento finanziario trattenuto**

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

### **Reversionario**

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

### **Revoca**

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

### **Ricorrenza annuale**

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

### **Riscatto**

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

### **Riscatto parziale**

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

### **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 FOREVER**

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività dell'ITAS VITA S.p.A., che viene contraddistinta con il nome "Nuovo Fondo Rivalutazione Vita" ed indicata nel seguito con la sigla FOREVER. La gestione FOREVER è conforme al Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni;
2. La valuta di denominazione è l'Euro;

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### Itas Risparmio Libero/Tariffa 15RSG

---

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.  
All'interno del suddetto periodo di osservazione, viene inoltre determinato al termine di ogni mese un tasso medio di rendimento riferito ad un periodo annuale corrispondente ai 12 mesi di calendario trascorsi;
4. Gli obiettivi della gestione 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 n. 38 dell'ISVAP.  
Le politiche di investimento sono riconducibili a criteri di prudenza e di affidabilità degli emittenti prescelti. 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 ad 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 ISVAP n. 36 in materia di copertura delle riserve tecniche dell'impresa, ovvero (tra parentesi è indicato il limite massimo consentito rispetto al totale del patrimonio della gestione separata): titoli di debito ed altri titoli assimilabili (100%), titoli di capitale ed altri valori assimilabili (35%), valori del comparto immobiliare con esclusione degli immobili destinati all'esercizio dell'impresa (40%), investimenti alternativi (10%), crediti con esclusione di quelli infruttiferi e di quelli verso riassicuratori (25%), depositi bancari o verso enti creditizi (15%).
  - 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 ed integrata da analisi indipendenti;
  - Le emissioni non dotate di un rating od in possesso di un rating inferiore a BBB- di Standard & Poor's o merito equivalente, sono ammesse per una percentuale non superiore al 6,0% dell'intero portafoglio della gestione separata;
  - Le emissioni non quotate in mercati regolamentati sono ammesse per una percentuale non superiore al 5,0% 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 7,0% 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 che disciplina le possibili situazioni di conflitto di interessi, sono definiti nel 1% 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 FOREVER 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. Ai sensi dell'art. 6 comma 1 lettera G del Regolamento ISVAP n. 38, la Società 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 tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'Assicurato;
7. Sulla gestione interna separata FOREVER 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 vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate;
8. Il rendimento della gestione 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 separata FOREVER, relativo al periodo di osservazione di cui al precedente punto 3, è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata FOREVER alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### Itas Risparmio Libero/Tariffa 15RSG

---

Il risultato finanziario della gestione separata FOREVER 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.

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 separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. 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 ed 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 separata e cioè per le attività di nuova acquisizione al prezzo di acquisto e per le attività già di proprietà della Società al valore corrente rilevato alla data di immissione nella gestione separata stessa.

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 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 separata;

10. La gestione 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 separata FOREVER è parte integrante delle Condizioni Contrattuali.

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

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## Itas Risparmio Libero/Tariffa 15RSG

---

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](http://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)

**PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA - AG.**

PR\_ N.

Assicurando  
Codice fiscale  
Nato il  
Indirizzosesso  
età computabileContraente  
Codice fiscale  
Nato il  
IndirizzoCodice tariffa  
Decorrenza polizza  
Frazionamento premio ricorrente  
Capitale assicurato iniziale**15RSG****€**Durata Anni  
Scadenza polizza

Premio unico ricorrente

**€****BENEFICIARI CASO VITA:**

Vuoi inviare la comunicazione a scadenza anche al beneficiario?

Preferenza di invio comunicazione:

**BENEFICIARI CASO MORTE:** **Voglio indicare un referente terzo, diverso dai beneficiari, che ITAS VITA dovrà contattare in caso di decesso dell'Assicurato.**

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, aggiornati all'ultima edizione disponibile del 01/08/2019; Condizioni di assicurazione, Glossario e Modulo di proposta, data di edizione XX/XXXX) a norma del Regolamento IVASS n. 41/2018.

\_\_\_\_\_  
Contraente