

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

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

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB**Data di realizzazione:** 01/08/2019

Numero di telefono: per maggiori informazioni chiamare 800 29 28 37.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** assicurazione rivalutabile a premi unici ricorrenti
- **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".

- **Durata:** 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 Società.

Il contratto si estingue automaticamente alla scadenza dello stesso o alla morte dell'Assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



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.
- 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

Investimento [€ 1.000]

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari		1 anno	5 anni	10 anni
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 939,26	€ 4.746,19	€ 9.564,45
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,07%	-1,04%	-0,44%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 952,20	€ 4.852,81	€ 9.967,49
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,78%	-0,60%	-0,03%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 952,75	€ 4.856,00	€ 10.010,25
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,72%	-0,58%	0,01%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 953,41	€ 4.859,76	€ 10.071,94
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,66%	-0,57%	0,07%
Importo assicurativo accumulato		€ 1.000,00	€ 5.000,00	€ 10.000,00
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 972,20	€ 4.905,05	€ 10.035,33
Premio assicurativo accumulato		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

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

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

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento [€ 1.000]

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 73,61	€ 448,69	€ 1.179,49
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	7,36%	2,95%	2,02%

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

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

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,08%	Impatto dei costi già compresi nel prezzo.
	Costi di uscita	0,05%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,89%	L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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

Il Cliente potrà richiedere il riscatto, 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 S.P.A. – 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.