

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: Sì Cresce Flessibile - UX15

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: 01/01/2018

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

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Assicurazione di tipo Unit Linked a premi unici ricorrenti.
- **Obiettivi:** Contratto di assicurazione sulla vita a premio unico ricorrente, con possibilità di versamenti aggiuntivi, legato all'andamento del valore delle quote di un Fondo Interno. Il Fondo Interno Formula Bilanciata ha come obiettivo l'incremento del valore capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo. La politica di gestione del Fondo Interno attuata dalla società, come previsto dal regolamento, esprime una tipologia di investimento "bilanciato-obbligazionario" con profilo di rischio medio.
- **Tipo di investitore al dettaglio:** il prodotto è rivolto ad un cliente con una media propensione al rischio, che possieda una discreta conoscenza dei mercati e dei comuni strumenti finanziari e che ricerchi soluzioni d'investimento tramite una buona diversificazione del portafoglio. Si orienta principalmente verso strumenti di complessità non particolarmente elevata e tendenzialmente liquidi ed, in ogni caso, facilmente liquidabili, nonché verso prodotti/strumenti finanziari che comportano un moderato innalzamento del livello del rischio complessivo dei propri investimenti. Il prodotto è rivolto ad un cliente che voglia investire un premio ricorrente compreso tra 1.200 euro e 6.000 euro.
- **Prestazioni assicurative:** il prodotto offre la costituzione di un capitale il cui ammontare è pari al controvalore delle quote acquisite attraverso il versamento del premio. Detto capitale verrà rivalutato in base al rendimento realizzato dal Fondo Interno "Formula Bilanciata". Il prodotto offre una copertura assicurativa operante in caso di decesso dell'Assicurato, che consiste in una maggiorazione del controvalore delle quote attribuite al Contratto in funzione dell'età ovvero pari al 5% se il decesso avviene entro i 40 anni, pari al 2,5% se avviene tra i 41 e i 55 anni, pari allo 0,5% se avviene tra i 56 e i 70 anni e nessuno se avviene oltre i 70 anni. Il costo della copertura assicurativa relativa al decesso dell'assicurato, è pari allo 0,02% annuo. In qualsiasi momento il cliente potrà richiedere riscatti sia totali che parziali. Il valore di tali prestazioni sono indicati nella sezione "quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".
- **Durata:** il contratto è a vita intera. Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione. Itas Vita Spa non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto. Il contratto si estingue automaticamente in caso di 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.

- 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.
- L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Scenari di performance

Investimento [€ 1.000]		1 anno	5 anni	10 anni
Premio assicurativo [€ 0]				
Scenari				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 866,93	€ 4.127,84	€ 7.833,94
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,31%	-3,76%	-2,41%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 941,53	€ 4.904,81	€ 10.382,63
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,85%	-0,38%	0,38%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 997,28	€ 5.347,94	€ 11.672,99
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,27%	1,35%	1,56%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.056,12	€ 5.828,21	€ 13.145,70
	Rendimento medio per ciascun anno	5,61%	3,11%	2,77%
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	€ 1.002,26	€ 5.374,68	€ 11.731,36
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

Qualora la persona che venda questo prodotto o fornisca consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, dovrà fornire informazioni su tale corrispettivo ed illustrare l'impatto di questo sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento [€ 1.000]		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari				
Costi totali		€ 51,25	€ 438,28	€ 1.440,46
Impatto sul rendimento (RIY) per anno		5,12%	2,66%	2,08%

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	0,07%	L'impatto dei costi è già incluso nel prezzo. Include i costi di distribuzione del prodotto. Rappresenta un costo fisso di 25,00 Euro più un costo di caricamento dell'1,1%.
	Costi di uscita	0,00%	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	2,01%	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 è pari a 10 anni, questo periodo consente di ottimizzare il rendimento del portafoglio sfruttando il ciclo economico e minimizzando gli effetti della volatilità di breve termine.

A partire dalla data di sottoscrizione, il Contraente ha 30 giorni di tempo per recedere dal contratto.

Il cliente potrà richiedere in ogni istante il riscatto. Il valore di riscatto è pari al prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data di ricevimento della richiesta di rimborso e il loro valore unitario, rilevato il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data in cui perviene la documentazione richiesta per il rimborso stesso.

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 Fascicolo Informativo del prodotto.

Una volta all'anno il Cliente riceverà l'estratto conto annuale relativo alla propria posizione assicurativa.

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: Sì Cresce Flessibile - UX15

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:** 01/01/2018**Numero di telefono:** per maggiori informazioni chiamare 800 29 28 37.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Assicurazione di tipo Unit Linked a premi unico.
- **Obiettivi:** Contratto di assicurazione sulla vita a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi, legato all'andamento del valore delle quote di un Fondo Interno. Il Fondo Interno Formula Bilanciata ha come obiettivo l'incremento del valore capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo. La politica di gestione del Fondo Interno attuata dalla società, come previsto dal regolamento, esprime una tipologia di investimento "bilanciato-obbligazionario" con profilo di rischio medio.
- **Tipo di investitore al dettaglio:** il prodotto è rivolto ad un cliente con una media propensione al rischio, che possieda una discreta conoscenza dei mercati e dei comuni strumenti finanziari e che ricerchi soluzioni d'investimento tramite una buona diversificazione del portafoglio. Si orienta principalmente verso strumenti di complessità non particolarmente elevata e tendenzialmente liquidi ed, in ogni caso, facilmente liquidabili, nonché verso prodotti/strumenti finanziari che comportano un moderato innalzamento del livello del rischio complessivo dei propri investimenti. Il prodotto è rivolto ad un cliente che voglia investire un premio superiore a 5.000 euro.
- **Prestazioni assicurative:** il prodotto offre la Costituzione di un capitale il cui ammontare è pari al controvalore delle quote acquisite attraverso il versamento del premio. Detto capitale verrà rivalutato in base al rendimento realizzato dal Fondo Interno "Formula Bilanciata". Il prodotto offre una copertura assicurativa operante in caso di decesso dell'Assicurato, che consiste in una maggiorazione del controvalore delle quote attribuite al Contratto in funzione dell'età ovvero pari al 5% se il decesso avviene entro i 40 anni, pari al 2,5% se avviene tra i 41 e i 55 anni, pari allo 0,5% se avviene tra i 56 e i 70 anni e nessuno se avviene oltre i 70 anni. Il costo della copertura assicurativa relativa al decesso dell'assicurato, è pari allo 0,02% annuo. In qualsiasi momento il cliente potrà richiedere riscatti sia totali che parziali. Il valore di tali prestazioni sono indicati nella sezione "quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".
- **Durata:** il contratto è a vita intera. Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione. Itas Vita Spa non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto. Il contratto si estingue automaticamente in caso di 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.

- 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.
- L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Scenari di performance

Investimento [€ 10.000]					
Premio assicurativo [€ 0]					
Scenari			1 anno	5 anni	10 anni
Caso vita					
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 7.941,40	€ 7.631,55	€ 6.822,51
	Rendimento medio per ciascun anno		-20,59%	-5,26%	-3,75%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 9.628,19	€ 10.259,07	€ 11.511,40
	Rendimento medio per ciascun anno		-3,72%	0,51%	1,42%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 10.211,18	€ 11.686,63	€ 13.834,26
	Rendimento medio per ciascun anno		2,11%	3,17%	3,30%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 10.803,82	€ 13.281,31	€ 16.586,46
	Rendimento medio per ciascun anno		8,04%	5,84%	5,19%
Caso morte					
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		€ 10.262,24	€ 11.745,06	€ 13.903,43

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.
- 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 10.000. 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 [€ 10.000]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 282,45	€ 1.001,34	€ 2.252,73
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,82%	1,71%	1,57%

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	0,14%	L'impatto dei costi è già incluso nel prezzo. Include i costi di distribuzione del prodotto. Rappresenta un costo fisso di 25,00 Euro più un costo di caricamento dell'1,1%.
	Costi di uscita	0,00%	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	1,43%	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 è pari a 10 anni, questo periodo consente di ottimizzare il rendimento del portafoglio sfruttando il ciclo economico e minimizzando gli effetti della volatilità di breve termine.

A partire dalla data di sottoscrizione, il Contraente ha 30 giorni di tempo per recedere dal contratto.

Il cliente potrà richiedere in ogni istante il riscatto. Il valore di riscatto è pari al prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data di ricevimento della richiesta di rimborso e il loro valore unitario, rilevato il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data in cui perviene la documentazione richiesta per il rimborso stesso.

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 Fascicolo Informativo del prodotto.

Una volta all'anno il Cliente riceverà l'estratto conto annuale relativo alla propria posizione assicurativa.