

VITIS FlexiPatrimonium

Questa scheda informativa è valida dal 10/09/2021

VITIS FlexiPatrimonium è un Contratto finanziario-assicurativo di tipo *unit-linked* per il caso di morte a vita intera, a versamenti liberi e a capitale variabile. Il Contratto è legato a differenti Proposte d'investimento finanziario che possono essere scelte dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta.

In particolare il Contraente potrà scegliere se investire il Premio: i) in uno o più Fondi di Investimento interni (dedicati o collettivi) di proprietà dell'Assicuratore; ii) in uno o più Fondi di Investimento esterni; ovvero iii) in una Combinazione degli stessi nella percentuale preferita.

PREMIO

Premio minimo iniziale | 100.000 EUR

Versamenti aggiuntivi | a partire da 5.000 EUR, effettuabili durante tutta la durata del Contratto

DURATA

La durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Salvo espresso patto contrario, qualora il Contratto preveda 2 Assicurati, la durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato meno longevo.

Il Contratto può risolversi anticipatamente rispetto alla sua Scadenza naturale nelle seguenti ipotesi:

- domanda di Riscatto totale da parte del Contraente;
- recesso dal Contratto nei 30 giorni che seguono la conclusione del medesimo;
- esecuzione da parte dell'Assicuratore di un Riscatto totale a fronte di una domanda di Riscatto parziale del Contraente che determini una diminuzione del valore netto del o dei Fondi d'investimento sottostanti al Contratto al di sotto dell'importo del Premio minimo iniziale;
- risoluzione del Contratto da parte dell'Assicuratore, in caso di cambiamento di residenza fiscale del Contraente, dell'Assicurato o del Beneficiario, suscettibile di determinare a carico dell'Assicuratore obblighi legali o contrattuali ai quali non è in grado di adempiere;
- risoluzione del Contratto da parte dell'Assicuratore (con preavviso scritto di 60 giorni) qualora non riesca ad adempiere a obblighi contrattuali, legali ovvero obblighi che derivino da domande dell'attuario incaricato, dall'autorità di vigilanza o dalla normativa lussemburghese, sia essa primaria o secondaria.

Alla scadenza del termine per l'esercizio del diritto di Recesso e fino a quando non si sia verificato l'evento assicurato, il Contraente può chiedere il Riscatto parziale o totale del Contratto in qualsiasi momento come meglio specificato nelle Condizioni generali di Contratto.

I Riscatti parziali sono possibili per un importo minimo di 10.000,00 EUR e a condizione che la Riserva residua del Contratto non sia inferiore al Premio minimo iniziale fissato dall'Assicuratore in 100.000,00 EUR.

TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

In quanto contratto finanziario-assicurativo di tipo *unit-linked*, VITIS FlexiPatrimonium è un prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del Premio in Quote o azioni di Fondi d'investimento (interni o esterni) – che lega quindi le prestazioni assicurative all'andamento finanziario di uno o più prodotti di risparmio gestito prevedendo al contempo una copertura dei rischi demografici. **Il Contratto comporta pertanto rischi finanziari a carico del Contraente riconducibili all'andamento finanziario degli investimenti sottostanti al Contratto selezionati dal Contraente al momento della sottoscrizione della proposta assicurativa o in corso di contratto.**

PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO SOTTOSTANTI AL CONTRATTO

Fondi interni dedicati | Il Fondo d'investimento interno dedicato consiste in un fondo emesso dall'Assicuratore nel quale possono essere investiti i Premi versati da un solo Contraente per uno specifico Contratto. L'amministrazione del Fondo è svolta dall'Assicuratore in conformità alla legislazione lussemburghese ed alle regole dettate dal *Commissariat aux Assurances*.

Fondi interni collettivi | Il Fondo d'investimento interno collettivo consiste in un fondo emesso dall'Assicuratore in cui possono essere investiti i premi versati da una pluralità di Contraenti per i loro contratti assicurativi. L'amministrazione del Fondo è svolta dall'Assicuratore in conformità alla legislazione lussemburghese ed alle regole dettate dal *Commissariat aux Assurances*.

Fondi esterni | In caso di selezione di Fondi esterni, le Prestazioni assicurative del Contratto sono legate all'andamento finanziario di quote o azioni di fondi d'investimento costituiti da Emittenti diversi dall'Assicuratore sotto forme giuridiche differenti.

RISCHI FINANZIARI

Il Contraente si fa carico dei rischi finanziari collegati all'investimento sottostante al Contratto. L'Assicuratore non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.

Il Controvalore delle Quote del Contratto ottenuto dal Contraente a seguito di una domanda di Riscatto o le Prestazioni assicurative liquidate al Beneficiario designato in caso di morte dell'Assicurato possono conseguentemente risultare inferiori ai Premi versati.

RENDIMENTO

Il rendimento del Contratto è legato alle performance degli attivi finanziari che compongono il o i Fondi d'investimento selezionati dal Contraente quali attivi sottostanti al Contratto assicurativo.

COPERTURA ASSICURAZIONE CASO MORTE

Il Contratto comprende una Copertura assicurativa per il caso morte obbligatoria. Al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta il Contraente sceglie la Copertura assicurativa caso morte che meglio corrisponde alle proprie esigenze e finalità tra le due proposte dall'Assicuratore: opzione I "Importo fisso", opzione II "Protection".

PRESTAZIONI ASSICURATIVE CASO MORTE

Al verificarsi dell'evento assicurato, l'Assicuratore procederà alla liquidazione delle Prestazioni assicurative corrispondenti ad una delle opzioni di seguito selezionate:

(i) Opzione I "Importo Fisso"

Al Controvalore delle Quote del o dei Fondi d'investimento, interni e/o esterni, sottostanti al Contratto (ovvero nel trasferimento dei titoli componenti il o i Fondi interni dedicati e/o specializzati), maggiorato dell'importo fisso scelto dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta.

(ii) Opzione II "Protection"

All'importo più elevato tra il Controvalore delle Quote del o dei Fondi d'investimento, interni e/o esterni, sottostanti al Contratto e il Premio lordo versato, dedotti gli eventuali Riscatti.

In caso di mancata selezione di una delle due Coperture assicurative caso morte, l'Assicuratore applicherà la Copertura di cui all'opzione I "Importo Fisso", corrispondente a un valore percentuale del Premio lordo iniziale versato pari a uno ($y=1\%$).

SPESE DEL CONTRATTO

Al Contratto si applicano le seguenti spese:

SPESE DI EMISSIONE E SOTTOSCRIZIONE	0
SPESE D'AMMINISTRAZIONE	max. 2,3% e 300 EUR annui
SPESE PER OPERAZIONI DI SWITCH	250 EUR (per operazioni di disinvestimento) 250 EUR (per operazioni di reinvestimento) 1.000 EUR (costi aggiuntivi di esecuzione di un'operazione di Switch in titoli)
SPESE DI RISCATTO	0

L'Assicuratore si riserva la facoltà di applicare una riduzione sugli importi sopraindicati.

Le spese afferenti al Contratto non devono essere confuse con le diverse spese ed addebiti relativi e a carico dei singoli Fondi d'investimento (spese amministrative, di gestione, di calcolo del NAV, ecc.) e che ne determinano il Valore del patrimonio netto (NAV).

REGIME FISCALE

Detrazione fiscale dei Premi | I Premi versati che non abbiano ad oggetto esclusivo il rischio decesso non fruiscono di alcuna agevolazione, né detrazione fiscale. I Premi versati per assicurazioni aventi ad oggetto il rischio decesso danno diritto, nell'anno in cui è stato corrisposto, ad una detrazione dall'imposta lorda sul reddito delle persone fisiche dichiarata dal Contraente (IRPEF) alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge.

Tassazione delle somme corrisposte dall'Assicuratore | Le somme corrisposte in dipendenza di contratti d'assicurazione sulla vita:

- sono esenti dall'IRPEF se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, limitatamente all'importo del capitale percepito a fronte e a copertura del rischio demografico assicurato (articolo 34, comma 5 del D.P.R. 601 del 29 settembre 1973);
- non concorrono a formare l'attivo ereditario a norma dell'articolo 12, lett. c) del D.Lgs. 346 del 31 ottobre 1990, e quindi sono esenti dall'imposta sulle successioni;
- la parte corrispondente alla differenza, se positiva, tra il Controvalore delle quote versato e la somma dei Premi pagati che non fruiscono del beneficio della detrazione, è soggetta ad imposta sostitutiva sui redditi nella misura del 26%, come disposto dal D.L. 66 del 24 Aprile 2014, così come convertito in legge n. 89 del 23 Giugno 2014, e salvo il regime d'imposizione agevolata previsto per i titoli specificati dal comma 7, articolo 2 del D.L. 138 del 13 agosto 2011, così come convertito in legge n. 148 del 14 settembre e dal relativo decreto di attuazione.

Sostituto d'imposta (persone fisiche) | VITIS LIFE agisce in qualità di sostituto d'imposta, provvedendo direttamente all'applicazione dell'imposta sostitutiva dovuta sulle prestazioni erogate.

Monitoraggio fiscale | Ogni investimento detenuto all'estero e ogni attività di natura finanziaria suscettibile di produrre redditi imponibili in Italia, tra cui, quindi, il Contratto d'assicurazione vita VITIS FlexiPatrimonium, deve essere indicato nel quadro RW del Modello Unico di dichiarazione dei redditi delle persone fisiche, tranne nell'ipotesi in cui (i) il Contratto sia affidato in gestione o amministrazione ad un intermediario residente in Italia; (ii) il Contratto sia stato concluso attraverso l'intervento di un intermediario residente in Italia ai sensi dell'art. 1 del D.L. 167/1990; e (iii) i flussi finanziari e i redditi derivanti dal Contratto siano stati assoggettati a ritenuta o imposta sostitutiva dagli intermediari stessi.

Imposta di bollo sulle comunicazioni relative ai prodotti finanziari | L'Assicuratore, in qualità di ente gestore del presente prodotto finanziario-assicurativo e di sostituto d'imposta, provvede –ove necessario– all'applicazione dell'imposta di bollo, ai sensi dell'art. 19 D.L. 201 del 6 dicembre 2011 (come convertito dalla L. 214 del 22 dicembre 2011) e relativa regolamentazione d'attuazione.

DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta assicurativa o di recedere dal Contratto secondo le modalità previste nelle condizioni generali di contratto.

VITIS FlexiPatrimonium è commercializzato da VITIS LIFE S.A., con sede legale in boulevard Marcel Cahen 52, L-1311 Luxembourg, B.P. 803, L-2018 Luxembourg. La Compagnia fa parte del gruppo Monceau Assurances.