



Gruppo Assicurativo Allianz 

## CONTRATTO DI ASSICURAZIONE MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO

### CALYBRA CRV

Il presente Fascicolo Informativo contenente:

- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Interna Separata UNICREDIT MULTIGEST
- Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza
- Glossario
- Proposta

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta.

PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE  
LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA

## SCHEDA SINTETICA CALYBRA CRV

La presente Scheda Sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.**

La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel Contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.

### 1. INFORMAZIONI GENERALI

---

#### 1.a) IMPRESA DI ASSICURAZIONE

L'impresa di Assicurazione - denominata nel seguito "Società" - è:  
CREDITRAS VITA S.p.A.  
con sede legale ed uffici di direzione in Milano (Italia), Corso Italia 23.

CREDITRAS VITA S.p.A. è una Società del Gruppo ALLIANZ S.p.A.

#### 1.b) INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE PATRIMONIALE DELL'IMPRESA

Le informazioni patrimoniali sull'Impresa sono reperibili all'interno della Relazione sulla solvibilità e condizione finanziaria, disponibile sul sito internet: [www.creditrasvita.it](http://www.creditrasvita.it)

#### 1.c) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

CALYBRA CRV (Tar. RVMU2)

#### 1.d) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

CALYBRA CRV appartiene alla tipologia di Contratti di Assicurazione, a premio unico ed a prestazioni rivalutabili. Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dalla Società. Annualmente viene riconosciuta al Contratto una rivalutazione in base al rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST. La misura annua di rivalutazione da attribuire al Contratto si ottiene sottraendo il rendimento trattenuto dalla Società al rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST calcolato alla fine del terzo mese antecedente ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto. Non è previsto il consolidamento annuale del capitale assicurato nel corso della durata contrattuale.

#### 1.e) DURATA DEL CONTRATTO

La durata del Contratto, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni, è fissa e pari a 10 anni.

In ogni caso è possibile esercitare il diritto di riscatto: infatti, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente ha la facoltà di chiedere la risoluzione anticipata del Contratto ottenendo dalla Società la liquidazione di un importo pari al valore di riscatto totale.

### 1.f) PAGAMENTO DEL PREMIO

Il Contratto è a premio unico.

L'importo minimo del premio unico è pari ad Euro 5.000,00.

L'importo del premio unico non può comunque eccedere l'importo massimo di Euro 100.000,00.

Non è previsto il versamento di premi aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.

Non è comunque consentito il versamento di alcun premio il cui importo determini il superamento del limite massimo annuale di investimento, fissato dalla Società, per la Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST.

Ai fini della determinazione del superamento di tale limite, si deve considerare anche la somma di tutti i premi che il Contraente o più Contraenti, a quest'ultimo collegati anche attraverso rapporti partecipativi, hanno versato in altri contratti a prestazioni rivalutabili collegati alla medesima Gestione.

Tale limite annuale è attualmente fissato in otto milioni di Euro, ma può essere successivamente modificato dalla Società.

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

---

Con il presente Contratto si intende soddisfare sia l'esigenza di garantire, alla scadenza contrattuale, la liquidazione di un importo almeno pari al capitale minimo garantito (cioè pari al premio versato al netto del caricamento) ai Beneficiari caso vita designati; ovvero, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, l'esigenza di garantire la liquidazione, ai Beneficiari caso morte designati, di un importo almeno pari al capitale minimo garantito.

Si precisa che una parte del premio unico viene trattenuta dalla Società a fronte dei costi del Contratto e, pertanto, non tutto il premio unico corrisposto concorre alla formazione del capitale iniziale investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST (capitale minimo garantito).

Si rinvia al Progetto di cui alla Sezione E della Nota Informativa, contenuta nel presente Fascicolo Informativo, per illustrare l'andamento dell'importo relativo alla rivalutazione annua, del capitale assicurato e lo sviluppo del valore di riscatto, previsti dal Contratto.

**La Società è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.**

## 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

---

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

### **PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO ALLA SCADENZA DEL CONTRATTO:**

Nel caso in cui l'Assicurato sia in vita alla scadenza del Contratto, è previsto il pagamento, ai Beneficiari caso vita designati dal Contraente, di un importo pari al maggiore tra:

- il capitale assicurato in base alla misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto fino alla scadenza contrattuale (decimo anno intero dalla data di decorrenza contrattuale), secondo le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione
- e
- il capitale iniziale investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, vale a dire il capitale costituito in funzione del premio unico versato al netto dei costi previsti dal Contratto; tale capitale costituisce il capitale minimo garantito.

#### **PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE:**

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, è previsto il pagamento, ai Beneficiari caso morte designati dal Contraente, di un importo pari al maggiore tra:

- il capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale immediatamente precedente, rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione relativa al mese in cui si verifica il decesso dell'Assicurato per i mesi interamente trascorsi tra la suddetta ricorrenza e la data di decesso dell'Assicurato, secondo le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione
- e
- il capitale iniziale investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, vale a dire il capitale costituito in funzione del premio unico versato al netto dei costi previsti dal Contratto; tale capitale costituisce il capitale minimo garantito.

Viene calcolata la rivalutazione annua, ottenuta applicando al capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale precedente la misura annua di rivalutazione che, a sua volta, si determina sottraendo l'1,20% al rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST calcolato alla fine del terzo mese antecedente la ricorrenza annuale del Contratto.

La rivalutazione, come sopra calcolata, viene diminuita della spesa fissa di Euro 12,00 annui trattenuta dalla Società.

La misura annua di rivalutazione potrà consistere in una percentuale anche negativa; ne consegue che anche l'importo relativo alla rivalutazione annua potrà essere negativo.

Non è previsto il consolidamento annuale del capitale assicurato nel corso della durata contrattuale, pertanto il rendimento attribuito non è definitivamente acquisito dal Contratto e, conseguentemente, il capitale assicurato può sia aumentare che diminuire.

Indipendentemente dal rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, la Società garantisce una misura annua minima di rivalutazione pari allo 0% solamente in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, in caso di riscatto (totale o parziale) nel corso dell'ottavo anno di Contratto oppure alla scadenza contrattuale.

Pertanto, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale oppure in caso di riscatto nel corso dell'ottavo anno di Contratto oppure alla scadenza contrattuale viene conteggiata l'eventuale differenza tra l'ammontare del capitale minimo garantito e l'ammontare del capitale assicurato in base alla misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto fino alla data del decesso dell'Assicurato oppure fino alla data di richiesta del riscatto oppure fino alla data di scadenza (decimo anno intero dalla data di decorrenza contrattuale). Nel caso in cui tale differenza risulti essere positiva, la Società provvederà a riconoscere ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale minimo garantito.

Ne consegue che il capitale assicurato da liquidare alla data di decesso dell'Assicurato o alla data di scadenza contrattuale, nonché in caso di riscatto effettuato nel corso dell'ottavo anno di Contratto, non può risultare inferiore al capitale minimo garantito, tenuto conto degli eventuali riscatti parziali effettuati.

Ai fini del calcolo della rivalutazione e della suddetta differenza, si terrà conto di eventuali riscatti parziali effettuati nel corso del periodo di riferimento.

**L'interruzione anticipata del Contratto, attuata con la richiesta di riscatto totale, potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici previsti ed il non pieno recupero del premio versato.**

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso, le prestazioni assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle stesse sono regolati, rispettivamente, dall'Art.1 "Prestazioni del Contratto" e dalla Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

## 4. COSTI

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento, di gestione dei Contratti e di incasso dei premi, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate alla Sezione C della Nota Informativa.**

I costi gravanti sul premio corrisposto e quelli prelevati dalla Gestione Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato, secondo i criteri stabiliti dall'IVASS, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'analogha operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) è calcolato con riferimento al premio unico versato alla sottoscrizione del Contratto.

Il Costo percentuale medio annuo in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno, per l'applicazione delle penali di riscatto previste.

### Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST

Ipotesi adottate:

Premio unico: 15.000 Euro

Sesso ed età dell'Assicurato: qualunque

Tasso di rendimento attivi: 2% annuo

Durata: 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,68%
10	1,43%

## 5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST negli ultimi tre anni e il corrispondente rendimento riconosciuto al Contratto. Il dato è confrontato con il tasso medio di rendimento lordo dei titoli di Stato e con l'Indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST	Rendimento riconosciuto al Contratto	Tasso medio di rendimento lordo dei titoli di Stato	Tasso di Inflazione
2014	2,32%	1,12%	2,08%	0,21%
2015	2,02%	0,82%	1,19%	-0,17%
2016	1,97%	0,77%	0,91%	-0,09%

**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

---

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione D della Nota Informativa.

\* \* \* \* \*

CREDITRAS VITA S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

Direttore Generale  
Maurizio Binetti



Procuratore  
Roberto Mantovani



Data ultimo aggiornamento: 26.05.2017

## NOTA INFORMATIVA CALYBRA CRV

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.

### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

---

#### 1. INFORMAZIONI GENERALI

L'impresa di Assicurazione è:

CREDITRAS VITA S.p.A. (Società del Gruppo ALLIANZ S.p.A.) con sede legale ed uffici di direzione in Milano (Italia), Corso Italia 23 - 20122.

Recapito telefonico: 02.7216.4259

Sito internet: [www.creditrasvita.it](http://www.creditrasvita.it)

Indirizzo e-mail: [info@creditrasvita.it](mailto:info@creditrasvita.it)

Indirizzo posta elettronica certificata: [creditrasvita@pec.allianz.it](mailto:creditrasvita@pec.allianz.it)

CREDITRAS VITA S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento dell'IVASS n. 259 del 16/5/1996 (G.U. n. 121 del 25/5/1996) ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 1.00121.

### B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

---

#### 2. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

La durata del presente Contratto - intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni assicurate - è fissa e pari a 10 anni.

CREDITRAS VITA - denominata nel seguito "Società" - a fronte del versamento del premio unico si impegna a corrispondere le prestazioni di seguito indicate.

Tale premio unico concorre alla formazione del capitale minimo garantito dalla Società in misura pari al premio stesso al netto degli importi relativi al caricamento di cui al successivo punto 5.1.1. "COSTI GRAVANTI SUI PREMI". Il capitale minimo garantito, costituito in funzione del premio unico versato al netto dei suddetti costi, rappresenta il capitale minimo riconosciuto dalla Società nei seguenti casi: decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, riscatto nel corso dell'ottavo anno di Contratto oppure scadenza contrattuale.

CALYBRA CRV impegna la Società a corrispondere, al verificarsi degli eventi sotto indicati, le seguenti prestazioni:

- **alla scadenza contrattuale**, il pagamento, ai Beneficiari caso vita designati dal Contraente, di un importo pari al maggiore tra:
  - il capitale assicurato in base alla misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto fino alla scadenza contrattuale;
  - e
  - il capitale iniziale investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST (capitale minimo garantito), vale a dire il capitale che si ottiene diminuendo il premio unico corrisposto dal Contraente di un importo pari al prodotto del premio stesso per la percentuale di caricamento pari a 1,50%.

- **in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale**, il pagamento, ai Beneficiari caso morte designati dal Contraente, di un importo pari al maggiore tra:
  - il capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale immediatamente precedente, rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione relativa al mese in cui si verifica il decesso dell'Assicurato per i mesi interamente trascorsi tra la suddetta ricorrenza e la data di decesso dell'Assicurato, secondo le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione;
  - e
  - il capitale iniziale investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST (capitale minimo garantito), vale a dire il capitale che si ottiene diminuendo il premio unico corrisposto dal Contraente di un importo pari al prodotto del premio stesso per la percentuale di caricamento pari a 1,50%.

Indipendentemente dal rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, la Società garantisce il riconoscimento della misura annua minima di rivalutazione pari allo 0% solo in caso di liquidazione per decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale oppure alla scadenza contrattuale.

Tale garanzia viene, inoltre, riconosciuta in caso di riscatto (totale o parziale) effettuato nel corso dell'ottavo anno di Contratto, come illustrato al successivo punto 9. "RISCATTO".

Non è previsto il consolidamento annuale del capitale assicurato nel corso della durata contrattuale, pertanto il rendimento attribuito non è definitivamente acquisito dal Contratto e, conseguentemente, il capitale assicurato può sia aumentare che diminuire.

La rivalutazione, come sopra calcolata, viene diminuita della spesa fissa di Euro 12,00 annui trattenuta dalla Società.

Pertanto, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale oppure in caso di riscatto effettuato nel corso dell'ottavo anno di Contratto oppure alla scadenza contrattuale viene conteggiata l'eventuale differenza tra l'ammontare del capitale minimo garantito e l'ammontare del capitale assicurato in base alla misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto fino alla data del decesso dell'Assicurato oppure fino alla data di richiesta del riscatto oppure fino alla data di scadenza (decimo anno intero dalla data di decorrenza contrattuale).

Nel caso in cui tale differenza risulti essere positiva, la Società provvederà a riconoscere ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale minimo garantito.

Ne consegue che il capitale assicurato da liquidare alla data di scadenza contrattuale o alla data di decesso dell'Assicurato, nonché in caso di riscatto effettuato nel corso dell'ottavo anno di Contratto, non può risultare inferiore al capitale minimo garantito, vale a dire al capitale iniziale investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, tenuto conto degli eventuali riscatti parziali effettuati.

Si rinvia all'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione.

### 3. PREMI

#### 3.1. PREMIO UNICO

L'importo del premio da corrispondersi alla Società viene scelto dal Contraente in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni assicurate.

Tale importo non può risultare inferiore a Euro 5.000,00.

L'importo del premio unico non può comunque eccedere l'importo massimo di Euro 100.000,00.

Il premio deve essere corrisposto dal Contraente alla Società in un'unica soluzione all'atto della sottoscrizione della Proposta.

Non è previsto il versamento di premi aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.



Non è comunque consentito il versamento di alcun premio il cui importo determini il superamento del limite massimo annuale di investimento, fissato dalla Società, per la Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST. Ai fini della determinazione del superamento di tale limite, si deve considerare anche la somma di tutti i premi che il Contraente o più Contraenti, a quest'ultimo collegati anche attraverso rapporti partecipativi, hanno versato in altri contratti a prestazioni rivalutabili collegati alla medesima Gestione. Tale limite annuale è attualmente fissato in otto milioni di Euro, ma può essere successivamente modificato dalla Società.

Il versamento del premio viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente o deposito a risparmio nominativo indicato in Proposta e intrattenuto presso il soggetto distributore. Non è ammesso il pagamento in contanti.

#### **4. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI**

Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto, ai sensi di quanto indicato al precedente punto 2 "PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE", la Società riconosce una rivalutazione del capitale assicurato. Tale importo viene determinato nella misura e secondo le modalità precisate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

La misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo l'1,20% al rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, calcolato alla fine del terzo mese antecedente la ricorrenza annuale del Contratto e determinato con i criteri indicati al punto j) del Regolamento della Gestione Separata.

La Società riconosce l'importo sopra calcolato al netto della spesa fissa di Euro 12,00 annui.

La misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto può essere anche negativa.

Per effetto del rendimento trattenuto dalla Società, la misura di rivalutazione attribuita al Contratto può risultare negativa anche quando il rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST risulti positivo, ma inferiore all'1,20%. Inoltre, nel caso in cui il rendimento medio annuo della Gestione Separata risulti negativo, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto viene ulteriormente ridotta dal rendimento trattenuto dalla Società del 1,20%.

Indipendentemente dal rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, la Società riconosce comunque una misura annua minima di rivalutazione pari allo 0% in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale oppure in caso di riscatto effettuato nel corso dell'ottavo anno di Contratto oppure alla scadenza contrattuale.

Per maggiori dettagli relativi alla Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, si rinvia al relativo Regolamento.

Si precisa che alla successiva Sezione E è riportato il Progetto Esemplificativo, cui si rimanda per maggiori informazioni in merito agli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni assicurate.

La Società si impegna a consegnare al Contraente il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui questi è informato della conclusione del Contratto.

### **C. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE**

---

#### **5. COSTI**

##### **5.1. COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE**

##### **5.1.1. COSTI GRAVANTI SUI PREMI**

Sul premio unico versato dal Contraente, la Società trattiene, a titolo di caricamento, un costo espresso in percentuale ottenuto applicando al premio corrisposto una percentuale pari a:

1,50%

### 5.1.2. COSTI PER RISCATTO

Sul valore di riscatto, determinato secondo quanto stabilito al successivo punto 9. "RISCATTO", vengono applicate le penali, indicate nella seguente tabella, determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza contrattuale alla data di richiesta di riscatto.

Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza	Penali di riscatto
1 anno	3,30%
2 anni	2,65%
3 anni	1,55%
4 anni	1,10%
5 anni	0,50%
da 6 anni in poi	nessuna penale

In caso di riscatto parziale, è prevista, in aggiunta alla penale sopra riportata, una commissione a titolo di spesa pari a Euro 20,00.

### 5.2 COSTI APPLICATI IN FUNZIONE DELLA MODALITA' DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

Sul rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST la Società trattiene, in ogni caso, una percentuale pari a:

1,20%

### 5.3 ULTERIORI COSTI

Nella determinazione dell'importo relativo alla rivalutazione annua, la Società trattiene -ad ogni ricorrenza annuale del Contratto - una spesa fissa annua pari a:

Euro 12,00

\*\*\*

La quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 44,02%.

## **6. SCONTI**

Il Contratto può essere sottoscritto a condizioni agevolate dai dipendenti in attività ed in quiescenza del Gruppo Bancario UniCredit che siano anche correntisti della Banca: in tal caso, al premio corrisposto viene applicato un caricamento pari al 50% di quello indicato al precedente par. 5.1.1. "COSTI GRAVANTI SUI PREMI".

Inoltre, può essere applicata dall'Intermediario, sulla base di condizioni inerenti allo svolgimento della propria attività, un'agevolazione finanziaria che riduce il costo di caricamento, indicato al precedente par. 5.1.1. "COSTI GRAVANTI SUI PREMI", secondo percentuali predefinite dalla Società.

## **7. REGIME FISCALE**

Il regime fiscale di seguito descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del Contratto illustrato nel presente Fascicolo informativo.

### IMPOSTA SUI PREMI

I premi versati non sono soggetti ad alcuna imposta.

#### DETRAIBILITÀ FISCALE SUI PREMI

Sui premi versati non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.

#### TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Le somme dovute dalla Società in dipendenza del Contratto, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e dall'imposta sul reddito delle persone fisiche per quanto concerne l'eventuale quota relativa alla copertura del rischio demografico.

Negli altri casi, sempreché il Beneficiario sia una persona fisica:

- se corrisposte in forma di capitale, sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva (imposta sostitutiva), sulla differenza se positiva (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare del premio pagato, nella misura del 26%, come disposto dal D.L. 66/2014 (con riduzione della base imponibile nella misura del 51,92% in relazione ai rendimenti generati da attivi investiti in titoli di Stato ed altri equiparati).

La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sulle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa. Se le somme sono corrisposte a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale, la Società non applica la suddetta imposta qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

Le tasse e le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari e degli aventi diritto.

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

---

### 8. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Si rinvia agli Artt.3 "CONCLUSIONE DEL CONTRATTO" e 5 "ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO" delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del Contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

### 9. RISCATTO

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere alla Società la risoluzione del Contratto e la conseguente liquidazione del valore di riscatto totale.

Si rinvia all'Art.7 "RISCATTO" delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione del valore di riscatto.

La liquidazione del valore di riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che sia l'importo lordo riscattato che il capitale residuo non risultino inferiori a Euro 2.500,00.

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri relativi al riscatto totale, fatto salvo l'ulteriore addebito della commissione di Euro 20,00.

In caso di riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo.

**Non è possibile richiedere la liquidazione del valore di riscatto in misura parziale nei sessanta giorni precedenti la ricorrenza annuale del Contratto.**

**È necessario tener presente che la richiesta di riscatto effettuata nel corso dei primi anni dal versamento dei premi può comportare, anche per l'applicazione delle penali di riscatto quando previste, il non pieno recupero dei premi versati.**

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto recandosi direttamente allo sportello della Banca presso cui è appoggiato il Contratto, dove sarà fornito immediatamente quanto richiesto, oppure inviando (anche tramite fax) comunicazione sottoscritta dal Contraente stesso alla Società, la quale si impegna a fornire tali informazioni entro venti giorni dalla richiesta.

A tal fine i recapiti della Società sono di seguito indicati:

CREDITRAS VITA S.p.A.  
Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)  
UFFICIO LIQUIDAZIONI  
Recapito telefonico: 02/7216.4259  
Fax: 02/7216.3246  
e-mail: liquidazioni@creditrasvita.it

Per una più corretta valutazione si rimanda, a titolo di esempio, a quanto evidenziato nel Progetto Esemplificativo alla successiva Sezione E in cui per ciascun anno di durata a fronte del premio unico considerato si evidenzia il corrispondente valore di riscatto totale.

Nel Progetto Esemplificativo personalizzato che viene consegnato al Contraente, è indicato il valore di riscatto totale determinato in relazione al premio unico effettivamente versato.

Si rinvia all'Art.10 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di richiesta e di pagamento del riscatto.

#### **10. REVOCA DELLA PROPOSTA**

Il Contraente può revocare la proposta, ai sensi dell'articolo 176 del Decreto Legislativo 209/2005, fino al momento della conclusione del Contratto.

Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi della proposta – mediante:

- richiesta di revoca da consegnare allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la proposta *ovvero*
- lettera a mezzo posta, indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia).

Il premio unico, eventualmente anticipato dal Contraente alla Società, viene restituito entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

#### **11. DIRITTO DI RECESSO**

Dopo la conclusione del Contratto il Contraente può esercitare il diritto di recesso, ai sensi dell'articolo 177 del Decreto Legislativo 209/2005, entro un termine di trenta giorni.

Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente deve inviare una comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi del Contratto – mediante:

- richiesta di recesso da consegnare allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la proposta *ovvero*
- lettera a mezzo posta, indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia).

Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi versato.

## **12. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA SOCIETÀ PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI E TERMINI DI PRESCRIZIONE.**

### **12.1. PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

La Società provvede alla liquidazione delle prestazioni - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento - entro trenta giorni dalla data di ricevimento presso lo sportello bancario dove è appoggiato il Contratto o presso la propria sede, della documentazione necessaria, quale prevista all'Art.10 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni di Assicurazione.

Le richieste di liquidazione dovranno pervenire alla Società mediante:

- modulo di richiesta di liquidazione da consegnare allo sportello della Banca presso cui è appoggiato il Contratto

ovvero

- lettera a mezzo posta, indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia 23, - 20122 Milano (Italia), contenente gli elementi identificativi del Contratto.

### **12.2. PRESCRIZIONE**

Ai sensi del secondo comma dell'art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dai Contratti di Assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui i diritti stessi si fondano. Pertanto, decorso tale termine non sarà più possibile far valere alcun diritto sulle somme derivanti dal presente Contratto di Assicurazione. Le Imprese di Assicurazione in base alla Legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni, sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito Fondo istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

## **13. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

Al presente Contratto stipulato dalla Società si applica la legge italiana.

## **14. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO**

Il presente Contratto stipulato dalla Società ed ogni altro documento ad esso collegato sono redatti in lingua italiana.

## **15. RECLAMI**

Eventuali reclami riguardanti il contratto o il servizio assicurativo possono essere presentati alla Società mediante:

- posta cartacea indirizzata a: CreditRas Vita S.p.A. – Servizio Clienti - Corso Italia, 23 - 20122 Milano;
- e-mail: [reclami@creditrasvita.it](mailto:reclami@creditrasvita.it);
- fax: 02 72162735.

La Società fornirà risposta entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

I reclami riguardanti il solo comportamento tenuto dall'intermediario e dai suoi dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo della Compagnia, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essergli indirizzati a mezzo di lettera raccomandata oppure per via telematica all'indirizzo riportato sul sito internet di ciascun intermediario. Tuttavia, ove il reclamo dovesse pervenire alla Compagnia, la stessa lo trasmetterà tempestivamente all'intermediario affinché provveda ad analizzare il reclamo e a dare riscontro al reclamante entro il termine massimo di 45 giorni stabilito dalla vigente normativa regolamentare, dandone contestuale notizia al reclamante.

Eventuali reclami riguardanti congiuntamente sia il comportamento dell'intermediario e dei suoi dipendenti e collaboratori sia quello della Compagnia in relazione al contratto o servizio assicurativo, verranno trattati per la parte di rispettiva competenza dalla Compagnia e dall'intermediario, e verranno separatamente riscontrati al reclamante entro il termine dei 45 giorni stabilito dalla vigente normativa.

In caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo o qualora l'esito dello stesso non sia stato ritenuto soddisfacente o in caso di assenza di riscontro da parte della Società nel termine massimo sopracitato, il reclamante potrà rivolgersi a:

IVASS  
Via del Quirinale 21, 00187 Roma  
Fax: 06.42.133.206  
tutela.consumatore@pec.ivass.it

corredando l'esposto con copia del reclamo già inoltrato alla Compagnia e con copia del relativo riscontro, qualora pervenuto da parte della Compagnia. In caso di reclamo inoltrato tramite PEC è opportuno che gli eventuali allegati vengano trasmessi in formato pdf.

Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it), alla Sezione "PER IL CONSUMATORE - Come presentare un reclamo", nonché sul sito della Compagnia ([www.creditrasvita.it](http://www.creditrasvita.it)) alla Sezione "Reclami", attraverso apposito link al sito di IVASS.

I reclami indirizzati per iscritto all'IVASS contengono:

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- d) copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Si ricorda tuttavia che in tutti i casi di controversie resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria.

Prima di adire l'Autorità Giudiziaria è tuttavia possibile, e in alcuni casi necessario, cercare un accordo amichevole mediante sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

- mediazione (L. 9/8/2013, n.98 e successive eventuali modifiche): può essere avviata presentando istanza ad un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it).
- negoziazione assistita (L. 10/11/2014, n.162 e successive eventuali modifiche): può essere avviata tramite richiesta del proprio avvocato alla Compagnia.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

## **16. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO**

Entro sessanta giorni da ogni ricorrenza annuale del Contratto, la Società si impegna ad inviare al Contraente l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura della rivalutazione.

Gli aggiornamenti del Fascicolo Informativo, non derivanti da innovazioni normative, saranno disponibili sul sito internet della Società all'indirizzo [www.creditrasvita.it](http://www.creditrasvita.it).

Inoltre, nel sito internet di CreditRas Vita S.p.A. è attiva all'indirizzo [www.creditrasvita.it](http://www.creditrasvita.it) un'apposita Area Riservata a disposizione di ciascun titolare di posizione assicurativa. Per accedere occorre selezionare l'apposito link presente nella home page del sito internet della Società e, una volta completata la registrazione, il Contraente potrà ricevere all'indirizzo di posta elettronica indicato, le credenziali identificative rilasciate per l'accesso.

Tramite l'Area Riservata il Contraente potrà consultare le proprie coperture attive, la relativa documentazione contrattuale e tenere costantemente sotto controllo lo stato dei pagamenti dei premi.

## 17. CONFLITTO DI INTERESSI

ALLIANZ S.p.A. ed UniCredit S.p.A., intrattengono rapporti di affari che tra l'altro si sono concretizzati nella costituzione di CREDITRAS VITA, di cui detengono l'intero capitale sociale, per l'offerta di prodotti assicurativi sulla vita: il presente Contratto è distribuito da UniCredit S.p.A.

CREDITRAS VITA si riserva la facoltà di delegare il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, collegata al presente Contratto, a qualificate società di gestione del risparmio.

Alla data di redazione della presente Nota Informativa, CREDITRAS VITA S.p.A. ha affidato alla capogruppo Allianz S.p.A. l'incarico di svolgere le attività relative alla gestione finanziaria dei suoi portafogli. Nell'ambito dello svolgimento del suo incarico, che include un'attività di "asset managers selection", Allianz S.p.A. ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche della Gestione Separata a Pioneer Investment Management SGRpA, società di gestione del risparmio iscritta al n.70 dell'Albo tenuto dalla Banca d'Italia - sede sociale in Piazza Gae Aulenti, 1 Tower B, 20154 Milano - e appartenente al Gruppo Bancario UniCredit.

Nell'ambito della politica di investimento relativa alla Gestione Separata non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi da Società appartenenti al Gruppo Bancario UniCredit.

Si precisa che la Società, come indicato nel Regolamento della Gestione Separata, si riserva di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del proprio Gruppo di appartenenza.

Per alcuni degli OICR utilizzati sono stati stipulati accordi di utilità che prevedono, in relazione a tali OICR, il riconoscimento alla Società di una quota delle commissioni di gestione degli OICR stessi. Tali utilità attribuite sono interamente riconosciute, per il tramite della Società, alla Gestione Speciale Separata UNICREDIT MULTIGEST.

Il riconoscimento delle retrocessioni riduce della stessa misura le commissioni di gestione degli OICR addebitate indirettamente alla Gestione Separata. Il valore monetario di tali utilità sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST.

Si precisa, inoltre che, potranno essere utilizzati quali intermediari negoziatori o broker società appartenenti al Gruppo Bancario UniCredit ovvero al Gruppo ALLIANZ S.p.A.

CREDITRAS VITA, pur in presenza di inevitabile conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e si impegna ad ottenere per i Contraenti stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tale conflitto.

## E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

---

La presente elaborazione viene effettuata in base a una predefinita combinazione di premio e durata.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- misura annua **minima** di rivalutazione **garantita** (riconosciuta in caso di riscatto nel corso dell'8° anno, scadenza e decesso dell'Assicurato);
- **una ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 2%.

I valori sviluppati in base alla **misura annua minima** di rivalutazione garantita rappresentano le prestazioni certe che **la Società è tenuta a corrispondere** in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

**I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società.**

Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

\* \* \* \*

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN BASE A:

**A) MISURA ANNUA MINIMA DI RIVALUTAZIONE GARANTITA**

Misura annua minima di rivalutazione garantita: 0,00%  
 (riconosciuta in caso di riscatto nel corso dell'8° anno, scadenza e decesso dell'Assicurato)  
 Premio unico versato: Euro 15.000,00  
 Rendimento trattenuto dalla Società: 1,20%  
 Sesso ed età dell'Assicurato: qualunque  
 Durata sviluppo progetto: 10 anni  
 Caricamento: 1,50%  
 Spesa fissa sulla rivalutazione annua: Euro 12,00

Anni trascorsi	Importo relativo alla rivalutazione del capitale alla fine dell'anno	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno/scadenza
1	0,00	14.585,70	14.104,37
2	0,00	14.398,67	14.017,11
3	0,00	14.213,89	13.993,57
4	0,00	14.031,32	13.876,98
5	0,00	13.850,95	13.781,69
6	0,00	13.672,73	13.672,73
7	0,00	13.496,66	14.775,00
8	0,00	13.322,70	13.322,70
9	0,00	13.150,83	13.150,83
10	0,00	12.981,02	14.775,00

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono espresse in Euro al lordo degli oneri fiscali.

Come si evince dalla tabella, l'operazione di riscatto può comportare una penalizzazione economica dovuta al mancato recupero del premio versato.



## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Tasso di rendimento finanziario:	2%
Premio unico versato:	Euro 15.000,00
Prelievo sul rendimento:	1,20%
Misura annua di rivalutazione:	0,80%
Sesso ed età dell'Assicurato:	qualunque
Durata sviluppo progetto:	10 anni
Caricamento:	1,50%
Spesa fissa sulla rivalutazione annua:	Euro 12,00

Il tasso del 2% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.

Anni trascorsi	Importo relativo alla rivalutazione del capitale alla fine dell'anno	Capitale assicurato alla fine dell'anno (comprensivo dell'importo della rivalutazione)	Valore di riscatto alla fine dell'anno/scadenza
1	106,20	14.881,20	14.390,12
2	107,05	14.988,25	14.591,06
3	107,91	15.096,16	14.862,17
4	108,77	15.204,92	15.037,67
5	109,64	15.314,56	15.237,99
6	110,52	15.425,08	15.425,08
7	111,40	15.536,48	15.536,48
8	112,29	15.648,77	15.648,77
9	113,19	15.761,96	15.761,96
10	114,10	15.876,06	15.876,06

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono espresse in Euro al lordo degli oneri fiscali.

Il presente Contratto ha una durata fissa e pari a 10 anni; ai fini della presente elaborazione esemplificativa, la prestazione ed il valore di riscatto sono sviluppati per una durata di dieci anni.

A questo proposito si sottolinea che l'integrale recupero del premio unico versato potrà avvenire solo dopo un certo numero di anni, variabile a seconda del rendimento che verrà realizzato nel tempo dalla Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST e delle scelte operate dal Contraente in termini di ammontare del premio.

\*\*\*\*\*

CREDITRAS VITA S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Direttore Generale  
Maurizio Binetti



Procuratore  
Roberto Mantovani



Data ultimo aggiornamento: 26.05.2017

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE CALYBRA CRV

### DISCIPLINA DEL CONTRATTO

Il presente Contratto è disciplinato:

- dalle Condizioni di Assicurazione, dalla polizza e dalle eventuali appendici alle Condizioni di Assicurazione firmate dalla Società;
- dalle norme di legge, per quanto non espressamente disciplinato.

### ART.1 - PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

In base al presente Contratto la Società corrisponde:

- **alla scadenza contrattuale** il pagamento, ai Beneficiari caso vita designati dal Contraente, di un importo pari al maggiore tra:
  - il capitale assicurato in base alla misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto fino alla data di scadenza contrattuale, secondo le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione
  - e
  - il capitale iniziale investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST (capitale minimo garantito), vale a dire il capitale che si ottiene diminuendo il premio unico corrisposto dal Contraente di un importo pari al prodotto del premio stesso per la percentuale di caricamento pari a 1,50%.
- **in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale** il pagamento, ai Beneficiari caso morte designati dal Contraente, di un importo pari al maggiore tra:
  - il capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale immediatamente precedente, rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione relativa al mese in cui si verifica il decesso dell'Assicurato per i mesi interamente trascorsi tra la suddetta ricorrenza e la data di decesso dell'Assicurato, secondo le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione
  - e
  - il capitale iniziale investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST (capitale minimo garantito), vale a dire il capitale che si ottiene diminuendo il premio unico corrisposto dal Contraente di un importo pari al prodotto del premio stesso per la percentuale di caricamento pari a 1,50%.

La misura annua di rivalutazione, da applicare al capitale assicurato in vigore alla ricorrenza immediatamente precedente, viene determinato sottraendo l'1,20% al rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, quest'ultimo calcolato alla fine del terzo mese antecedente la ricorrenza annuale, secondo le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

La rivalutazione, come sopra calcolata, viene diminuita della spesa fissa di Euro 12,00 annui trattenuta dalla Società.

Infine, viene conteggiata l'eventuale differenza tra l'ammontare del capitale minimo garantito e l'ammontare del capitale assicurato in base alla misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto fino alla data del decesso dell'Assicurato oppure fino alla data di scadenza (decimo anno intero dalla data di decorrenza contrattuale).

Nel caso in cui tale differenza risulti essere positiva, la Società provvederà a riconoscere ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale minimo garantito.

Per effetto del rendimento trattenuto dalla Società, la misura di rivalutazione attribuita al Contratto può risultare negativa anche quando il rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST risulti positivo, ma inferiore all'1,20%. Inoltre, nel caso in cui il rendimento medio annuo della Gestione Separata risulti negativo, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto viene ulteriormente ridotta dal rendimento trattenuto dalla Società del 1,20%.

Indipendentemente dal rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, la Società garantisce il riconoscimento della misura annua minima di rivalutazione pari allo 0% solo in caso di liquidazione per decesso dell'Assicurato o alla scadenza contrattuale.

Tale garanzia viene, inoltre, riconosciuta in caso di riscatto effettuato nel corso dell'ottavo anno di Contratto, come illustrato al successivo Articolo 7. "RISCATTO".

Non è previsto il consolidamento annuale del capitale assicurato nel corso della durata contrattuale, pertanto il rendimento attribuito non è definitivamente acquisito dal Contratto e, conseguentemente, il capitale assicurato può sia aumentare che diminuire.

Il Contratto ha una durata fissa e pari a 10 anni.

#### **ART.2 - PREMI**

Le prestazioni assicurate di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" sono garantite previo versamento alla Società, da parte del Contraente, di un premio unico da corrispondersi in via anticipata ed in un'unica soluzione. L'importo del premio non può risultare inferiore a Euro 5.000,00.

L'importo del premio unico non può comunque eccedere l'importo massimo di Euro 100.000,00.

Non è previsto il versamento di premi aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.

Non è consentito il versamento di alcun premio il cui importo determini il superamento del limite massimo annuale di investimento, fissato dalla Società, per la Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST.

Ai fini della determinazione del superamento di tale limite, si deve considerare anche la somma di tutti i premi che il Contraente o più Contraenti, a quest'ultimo collegati anche attraverso rapporti partecipativi, hanno versato in altri contratti a prestazioni rivalutabili collegati alla medesima Gestione.

Tale limite annuale è attualmente fissato in otto milioni di Euro, ma può essere successivamente modificato dalla Società.

Il versamento del premio unico viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente o deposito a risparmio nominativo indicato in Proposta e intrattenuto presso il soggetto distributore.

Non è ammesso il pagamento in contanti.

#### **ART.3 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Il Contratto si intende concluso alla data di decorrenza indicata in Proposta, a condizione che il Contraente abbia sottoscritto la Proposta - unitamente all'Assicurato, se persona diversa - e versato il premio pattuito.

Il presente Contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, non abbia un'età inferiore a 18 anni (età anagrafica) e superiore a 85 anni (età assicurativa).

A conferma della conclusione del Contratto la Società invierà al Contraente il documento di polizza.

L'efficacia del Contratto è subordinata all'espletamento da parte della Società dell'adeguata verifica della clientela ai sensi del D.Lgs. 231/2007. Ove, a rapporto assicurativo già in essere, non fosse possibile effettuare le ulteriori verifiche che si rendessero eventualmente necessarie ai sensi del predetto D.Lgs. 231/2007, il Contratto si intenderà senz'altro risolto, previo espletamento delle procedure di sollecito dell'adeguata verifica e di restituzione dei fondi di cui alla Circ. del MEF prot. DT57889 del 30/07/2013.

#### **ART.4 - CLAUSOLA DI RIPENSAMENTO**

Il Contraente può revocare la Proposta fino al momento della conclusione del Contratto.

Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi della proposta - da consegnare allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la proposta, ovvero mediante lettera a mezzo posta indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia).

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società restituisce al Contraente il premio unico eventualmente corrisposto.

Dopo la conclusione del Contratto, il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro un termine di trenta giorni.

Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi del Contratto - da consegnare allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la proposta ovvero mediante lettera a mezzo posta indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia).

Gli obblighi assunti dalla Società e dal Contraente cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi corrisposto.

#### **ART.5 - ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO**

A condizione che sia stato effettuato il versamento del premio, le prestazioni assicurate di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" sono operanti dalle ore 24 del giorno indicato in proposta quale data di decorrenza.

#### **ART.6 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

Le dichiarazioni del Contraente - e dell'Assicurato, se persona diversa - devono essere esatte, complete e veritiere ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile.

#### **ART.7 - RISCATTO**

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere direttamente alla Società o allo sportello della Banca presso cui è appoggiato il Contratto la liquidazione anticipata del valore di riscatto totale.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale del Contratto immediatamente precedente o coincidente con la data di richiesta di riscatto, eventualmente rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione relativa al mese in cui viene richiesta la liquidazione, determinata dalla Società in base a quanto previsto al punto A della Clausola di Rivalutazione, per i mesi interamente trascorsi tra la suddetta ricorrenza e la data di richiesta della liquidazione del valore di riscatto.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, il capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali effettuati tra la ricorrenza annuale immediatamente precedente e la data di richiesta di riscatto.

Il valore di riscatto così determinato viene corrisposto per intero qualora siano trascorsi interamente almeno sei anni dalla decorrenza; in caso contrario, esso viene ridotto applicando le penali di riscatto, indicate nella seguente tabella, determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del Contratto alla data di richiesta di riscatto:

<b>Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza</b>	<b>Penali di riscatto</b>
1 anno	3,30%
2 anni	2,65%
3 anni	1,55%
4 anni	1,10%
5 anni	0,50%
da 6 anni in poi	nessuna penale

La liquidazione di tale importo, denominato valore di riscatto totale, determina l'immediato scioglimento del Contratto.

Nel caso in cui il Contraente richieda la liquidazione totale durante l'ottavo anno di Contratto (ovvero nel periodo che intercorre tra il termine della settimana e il termine dell'ottava ricorrenza annuale), verrà riconosciuto dalla Società quale valore di riscatto totale un importo pari al maggiore tra:

- il capitale assicurato in vigore alla ricorrenza immediatamente precedente o coincidente con la data di richiesta del riscatto, eventualmente rivalutato, in base alla misura annua di rivalutazione relativa al mese in cui viene richiesta la liquidazione, per i mesi interamente trascorsi tra la suddetta ricorrenza e la data di richiesta di riscatto
- e
- il capitale iniziale investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST (capitale minimo garantito), vale a dire il capitale che si ottiene diminuendo il premio unico corrisposto dal Contraente di un importo pari al prodotto del premio stesso per la percentuale di caricamento pari a 1,50%.

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto e purché l'Assicurato sia in vita, è data facoltà al Contraente di chiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che sia l'importo lordo riscattato che il capitale residuo risultino non inferiori a Euro 2.500,00.

La Società determina il valore di riscatto parziale con i medesimi criteri utilizzati per il riscatto totale, fatto salvo l'addebito di una commissione di Euro 20,00.

A seguito del riscatto parziale, il Contratto resta in vigore per il capitale residuo.

Nel caso in cui il Contraente richieda il riscatto parziale nel periodo che intercorre tra il termine della settimana e il termine dell'ottava ricorrenza annuale, verrà utilizzata la medesima modalità di calcolo prevista per la determinazione del valore di riscatto totale richiesto nel medesimo intervallo temporale, proporzionalmente all'importo parziale richiesto.

A seguito di tale operazione, nel caso in cui il capitale assicurato sia superiore al capitale minimo garantito, il Contratto resta in vigore per il capitale assicurato residuo che sarà pari al capitale assicurato decurtato dell'importo disinvestito a seguito di riscatto parziale. Altrimenti, il Contratto resta in vigore per il capitale assicurato residuo il cui ammontare, già decurtato dell'importo disinvestito a seguito del riscatto parziale, sarà riproporzionato per effetto dell'intervento della garanzia prevista, che riconosce una misura annua minima di rivalutazione pari allo 0%.

Al termine dell'operazione di liquidazione, il capitale minimo garantito - in caso di decesso dell'Assicurato, di riscatto nel corso dell'ottavo anno di Contratto e alla scadenza contrattuale - sarà diminuito proporzionalmente all'importo disinvestito a seguito della richiesta di riscatto parziale avanzata dal Contraente.

In ogni caso il valore di riscatto, totale o parziale, viene corrisposto al Contraente al netto delle imposte previste dalla normativa vigente.

#### **ART.8 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o, comunque, vincolare la prestazione.

Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società ne ha avuto notizia. La Società invia, a conferma dell'avvenuta annotazione di tali atti, apposita appendice di variazione, che diviene parte integrante del Contratto.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono il preventivo o contestuale assenso scritto del creditore o del vincolatario.

Non è consentito dare in pegno o vincolare la prestazione a favore dell'Intermediario, ai sensi dell'art.48 del Regolamento IVASS (già ISVAP) n. 5 del 16 ottobre 2006, come modificato dal Provvedimento IVASS (già ISVAP) n. 2946 del 6 dicembre 2011, salvo successive modifiche o integrazioni.

## ART.9 - BENEFICIARI

Il Contraente designa i Beneficiari al momento della sottoscrizione della proposta e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

Nei primi due casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo del Contratto richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione dei Beneficiari e le eventuali revoche e modifiche delle stesse devono essere comunicate per iscritto alla Società. Revoche e modifiche sono efficaci anche se contenute nel testamento del Contraente, purchè la relativa clausola testamentaria faccia espresso e specifico riferimento alle polizze vita. Equivale a designazione dei Beneficiari la specifica attribuzione delle somme relative a tali polizze fatta nel testamento a favore di determinati soggetti.

Non è consentito designare quale Beneficiario della prestazione assicurativa l'Intermediario, ai sensi dell'art.48 del Regolamento IVASS (già ISVAP) n. 5 del 16 ottobre 2006, come modificato dal Provvedimento IVASS (già ISVAP) n. 2946 del 6 dicembre 2011, salvo successive modifiche o integrazioni.

## ART.10 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Per tutti i pagamenti della Società di seguito indicati devono essere preventivamente consegnati alla stessa - a mezzo posta - o allo sportello bancario presso cui è appoggiato il Contratto, unitamente alla richiesta scritta di liquidazione della prestazione, su carta libera, sottoscritta dall'aveute diritto completa delle modalità di pagamento prescelte (bonifico o assegno di traenza), i documenti di seguito indicati.

Si segnala che allo sportello bancario presso cui è appoggiato il Contratto nonché direttamente presso la Società è disponibile idonea modulistica che potrà essere utilizzata dall'aveute diritto alla liquidazione.

### PER I PAGAMENTI ALLA SCADENZA DEL CONTRATTO E IN CASO DI RISCATTO

- fotocopia di un valido documento di identità del/i percipiente/i, riportante firma visibile, nonché dei loro codici fiscali;
- qualora l'Assicurato sia persona diversa dal/i percipiente/i, fotocopia di un valido documento di identità dell'Assicurato firmata da quest'ultimo o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo;
- qualora il/i percipiente/i risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

### PER IL PAGAMENTO IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:

- certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, una dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà resa dall'aveute diritto con firma autenticata.
- in alternativa verrà richiesto l'atto di notorietà (in originale o copia autenticata) limitatamente ai casi in cui sussista la necessità di svolgere approfondimenti circa la legittimazione dell'aveute diritto e/o la corretta erogazione del dovuto.

La dichiarazione sostitutiva e l'eventuale atto di notorietà dovranno essere redatti dinanzi all'Autorità Comunale, Notaio o presso il Tribunale e specificare se il Contraente ha lasciato o meno testamento.

- In caso di esistenza di testamento dovrà esserne inviata anche copia autenticata (o il relativo verbale di pubblicazione) e l'atto dovrà riportarne gli estremi identificativi, precisando altresì che detto testamento è l'unico da ritenersi valido e non impugnato e indicando quali sono gli unici eredi testamentari, loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.
- Qualora non esista testamento, l'atto dovrà indicare quali sono gli unici eredi legittimi (compresi eventuali rinunciari), loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.
- fotocopia di un valido documento di identità dei Beneficiari, riportante firma visibile, nonché dei loro codici fiscali;
- qualora i Beneficiari risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

La Società, anche nell'interesse degli effettivi aventi diritto, si riserva altresì di richiedere ulteriore documentazione in caso di particolari e circostanziate esigenze istruttorie e per una corretta erogazione della prestazione assicurativa (a titolo esemplificativo e non esaustivo: decesso dell'Assicurato avvenuto al di fuori del territorio della Repubblica Italiana, discordanza tra i dati anagrafici del beneficiario indicati in Polizza e i documenti prodotti dallo stesso, ecc...).

Le spese per l'acquisizione dei suddetti documenti resteranno a carico degli aventi diritto.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata presso lo sportello bancario dove è appoggiato il Contratto o presso la propria sede.

Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto.

Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui lo sportello bancario dove è appoggiato il Contratto ovvero la Società sono entrati in possesso della documentazione completa.

Ogni pagamento viene disposto dalla Società mediante bonifico bancario o invio di assegno per traenza.

#### **ART. 11 - DIRITTO PROPRIO DEI BENEFICIARI DESIGNATI**

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Società.

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

#### **ART. 12 – NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ**

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Società in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

#### **ART.13 - TASSE ED IMPOSTE**

Le tasse e le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari o degli aventi diritto.

#### **ART.14 - FORO COMPETENTE**

Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio elettivo del Contraente o delle persone fisiche che intendono far valere diritti derivanti dal Contratto.

## CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita, alle quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale in base alle condizioni, di seguito, indicate.

A tal fine, la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, attività di importo non inferiore alle riserve matematiche costituite a fronte dei Contratti che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST.

### **A - Misura annua di rivalutazione**

La misura annua di rivalutazione da attribuire al Contratto si ottiene sottraendo l'1,20% al rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, calcolato- ai sensi del punto j) del Regolamento – alla fine del terzo mese antecedente ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto.

La misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto può anche essere negativa.

Per effetto del rendimento trattenuto dalla Società, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto può risultare negativa anche quando il rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST risulti positivo, ma inferiore all'1,20%. Inoltre, nel caso in cui il rendimento medio annuo della Gestione Separata risulti negativo, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto viene ulteriormente ridotta del rendimento trattenuto dalla Società dell'1,20%.

Indipendentemente dal rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST, la Società garantisce comunque una misura annua minima di rivalutazione pari allo 0%, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale oppure in caso di riscatto durante l'ottavo anno dalla decorrenza del Contratto oppure alla scadenza contrattuale.

### **B - Rivalutazione annuale del capitale assicurato**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto viene calcolata la rivalutazione annua del capitale, ottenuta moltiplicando il capitale in vigore al precedente anniversario della data di decorrenza per la misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A.

L'importo relativo alla rivalutazione annua attribuito al Contratto può risultare anche negativo.

Non è previsto il consolidamento periodico del capitale assicurato nel corso della durata contrattuale, pertanto il rendimento attribuito non è definitivamente acquisito dal Contratto e, conseguentemente, il capitale assicurato può sia aumentare che diminuire.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, il capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali effettuati nel corso dell'anno assicurativo di riferimento.

### **C - Rivalutazione del capitale in caso di riscatto**

In caso di riscatto, sempre che la data di richiesta del riscatto non coincida con uno degli anniversari della data di decorrenza, il capitale in vigore al precedente anniversario della data di decorrenza viene rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione - di cui al punto A - relativa al mese in cui viene richiesta la liquidazione del valore di riscatto per i mesi interamente trascorsi dal predetto anniversario alla data di richiesta di riscatto.



Tale percentuale può anche essere negativa.

Per effetto del rendimento trattenuto dalla Società, la misura di rivalutazione attribuita al Contratto può risultare negativa anche quando il rendimento medio annuo della Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST risulti positivo, ma inferiore all'1,20%. Inoltre, nel caso in cui il rendimento medio annuo della Gestione Separata risulti negativo, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto viene ulteriormente ridotta dal rendimento trattenuto dalla Società del 1,20%.

Non è previsto il consolidamento periodico del capitale assicurato nel corso della durata contrattuale, pertanto il rendimento attribuito non è definitivamente acquisito dal Contratto e, conseguentemente, il capitale assicurato può sia aumentare che diminuire.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, il capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali effettuati tra la ricorrenza annuale immediatamente precedente e la data di ricezione della richiesta di riscatto.

Nel caso in cui il Contraente richieda la liquidazione totale durante l'ottavo anno di contratto (ovvero nel periodo che intercorre tra il termine della settima e il termine dell'ottava ricorrenza annuale), viene conteggiata l'eventuale differenza tra l'ammontare del capitale investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST (pari al premio unico versato al netto del caricamento) e l'ammontare del capitale assicurato in base alla misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto fino alla data di richiesta del riscatto (calcolando anche i mesi interamente trascorsi dall'anniversario della data di decorrenza).

Nel caso in cui tale differenza risulti essere positiva, la Società provvederà a riconoscere il capitale minimo garantito.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, il capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali effettuati tra la ricorrenza annuale immediatamente precedente e la data di riscatto.

#### **D - Rivalutazione del capitale alla scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato**

Alla scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato, sempre che la data di richiesta del decesso non coincida con uno degli anniversari della data di decorrenza, viene calcolata l'eventuale differenza tra l'ammontare del capitale investito nella Gestione Separata UNICREDIT MULTIGEST (pari al premio unico versato al netto del caricamento) e l'ammontare del capitale assicurato in base alla misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto fino alla data di scadenza oppure fino alla data di decesso dell'Assicurato (calcolando anche i mesi interamente trascorsi dall'anniversario della data di decorrenza).

Nel caso in cui tale differenza risulti essere positiva, la Società provvederà a riconoscere ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale minimo garantito.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, il capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali effettuati tra la ricorrenza annuale immediatamente precedente e la data di decesso dell'Assicurato o la data di scadenza del Contratto.

Data ultimo aggiornamento: 26.05.2017

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA UNICREDIT MULTIGEST

CreditRas Vita S.p.A. ha costituito una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, caratterizzata dai seguenti elementi.

- a) La denominazione della gestione separata è UNICREDIT MULTIGEST.
- b) La valuta di denominazione è l'euro.
- c) Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento è annuale, variabile ogni mese così come descritto al successivo punto j).
- d) L'obiettivo della gestione separata è di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile.  
Le scelte di investimento sono effettuate sulla base delle previsioni sull'evoluzione dei tassi di interesse, considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti e su diverse classi di attività, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti, sempre nel rispetto degli impegni assunti da CreditRas Vita S.p.A. con riferimento ai contratti collegati alla gestione separata.  
Le attività in cui vengono investite le risorse sono selezionate in coerenza con le disposizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

In particolare:

- i. le risorse della gestione separata sono investite prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli obbligazionari e/o OICR armonizzati di tipo obbligazionario) anche fino al 100% del patrimonio della gestione stessa. I titoli obbligazionari sono selezionati prevalentemente tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel c.d. "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating.  
L'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria (titoli azionari e/o OICR armonizzati di tipo azionario) è residuale, fino ad un massimo del 20% del patrimonio della gestione separata.  
L'area geografica di riferimento è prevalentemente l'Area Euro.  
L'investimento nel comparto immobiliare (diretto o tramite fondi immobiliari) non sarà superiore al 15% e gli investimenti cd. alternativi, in fondi azionari e obbligazionari non armonizzati e in fondi speculativi non saranno complessivamente superiori al 10%.  
I depositi bancari rappresentano un investimento residuale non superiore al 10% della gestione.
- ii. I limiti di investimento in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da società del proprio gruppo di appartenenza sono i seguenti:
  - OICR armonizzati istituiti, promossi o gestiti da società del proprio gruppo di appartenenza: fino ad un massimo del 50% del patrimonio della gestione separata;
  - Obbligazioni, azioni ed altri attivi emessi da società del proprio gruppo di appartenenza: fino ad un massimo del 30% del patrimonio della gestione separata.

Per tutelare gli assicurati da possibili situazioni di conflitto di interesse, CreditRas Vita S.p.A. pone in essere operazioni infragruppo in coerenza con i principi di sana e prudente gestione, evitando di attuare operazioni che possano produrre effetti negativi per la sua solvibilità o che possano arrecare pregiudizio agli interessi degli assicurati o degli altri aventi diritto a prestazioni assicurative.

- iii. Le risorse della gestione separata possono essere investite in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.
- e) La gestione separata è aperta a tutte le tipologie di polizze a prestazioni rivalutabili e a tutti i segmenti di clientela.
- f) Il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.
- g) Il presente Regolamento può essere modificato a seguito dell'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.
- h) Le spese che gravano sulla gestione separata sono unicamente quelle 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.
- i) Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da CreditRas Vita S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.
- j) Il tasso medio di rendimento della gestione separata viene calcolato, alla fine di ciascun mese di calendario, applicando il seguente procedimento:
- viene calcolato anzitutto il tasso percentuale di rendimento mensile conseguito da UNICREDIT MULTIGEST nel mese considerato, rapportando il risultato finanziario di UNICREDIT MULTIGEST in tale periodo alla giacenza media delle attività di UNICREDIT MULTIGEST nello stesso periodo. Il risultato finanziario di UNICREDIT MULTIGEST è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa nel mese considerato, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nello stesso periodo. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da CreditRas Vita S.p.A. 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, della quota di competenza del mese degli onorari dovuti alla Società di revisione per l'attività di verifica contabile e al lordo delle ritenute d'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. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. La giacenza media delle attività di UNICREDIT MULTIGEST è pari alla somma delle giacenze medie nel mese considerato dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività di UNICREDIT MULTIGEST. La giacenza media nel mese considerato degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro di UNICREDIT MULTIGEST;
  - dopo aver determinato il tasso percentuale di rendimento mensile conseguito da UNICREDIT MULTIGEST nel mese considerato, secondo quanto indicato al precedente punto, viene calcolato il tasso percentuale di rendimento medio mensile di UNICREDIT MULTIGEST facendo la media aritmetica ponderata dei tassi percentuali di rendimento mensile conseguiti da UNICREDIT MULTIGEST in ciascuno degli ultimi dodici mesi trascorsi ovvero, nel corso del primo anno di vita di UNICREDIT MULTIGEST considerando il minor numero di mesi trascorsi per i quali la Gestione stessa è

risultata attiva, utilizzando quali pesi i valori medi di UNICREDIT MULTIGEST nei predetti mesi quali definiti al precedente punto;

- il valore risultante dal calcolo di cui al precedente punto, moltiplicato per dodici rappresenta il tasso percentuale di rendimento medio annuo da utilizzarsi per il calcolo della rivalutazione delle prestazioni delle Assicurazioni che prevedono una Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione legata al rendimento di UNICREDIT MULTIGEST.

I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione separata.

- k) La gestione separata è sottoposta alla verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
- l) CreditRas Vita S.p.A., qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali o di adeguatezza dimensionale della gestione separata, al fine di perseguire l'interesse dei contraenti e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla scissione della gestione separata UNICREDIT MULTIGEST o alla fusione della stessa con una o più gestioni separate istituite dalla Società aventi sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza alcun onere o spesa per i contraenti. In tali eventualità, la Società invierà ai contraenti delle polizze a prestazioni rivalutabili collegate ai rendimenti realizzati dalla gestione separata UNICREDIT MULTIGEST una tempestiva comunicazione e, qualora sia necessario redigere un nuovo Regolamento, copia dello stesso.
- m) Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

Data ultimo aggiornamento: 19.07.2012

## INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali la Società informa gli interessati sull'uso dei loro dati personali e sui loro diritti ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003).

La nostra azienda deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi agli interessati (Contraenti e Assicurati).

### UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI ASSICURATIVI\*

I dati forniti dagli interessati o da altri soggetti che effettuano operazioni che li riguardano o che, per soddisfare loro richieste, forniscono all'azienda informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc., sono utilizzati da CREDITRAS VITA S.p.A., da Società del Gruppo ALLIANZ e da terzi a cui essi verranno comunicati al fine di:

- dare esecuzione al servizio assicurativo e/o fornire il prodotto assicurativo, nonché servizi e prodotti connessi o accessori, che gli interessati hanno richiesto,
- ridistribuire il rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione, anche mediante l'uso di fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza.

La nostra Società chiede, quindi, agli interessati di esprimere il consenso - contenuto nella proposta di adesione - per il trattamento dei loro dati, strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi dagli stessi richiesti, ivi inclusi i dati eventualmente necessari per valutare l'adeguatezza dei prodotti e servizi al suo profilo.

Per i servizi e prodotti assicurativi la nostra Società ha necessità di trattare anche dati "sensibili" - sono considerati sensibili i dati relativi, ad esempio, allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali ed alle convinzioni religiose dei soggetti interessati (art. 4, comma 1, lett. d, del Codice in materia di protezione dei dati personali) strettamente strumentali all'erogazione degli stessi (come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri). Il consenso richiesto riguarda, pertanto, anche tali dati per queste specifiche finalità.

Per tali finalità i dati degli interessati potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come autonomi titolari: altri assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, consorzi ed associazioni del settore, broker assicurativi, Banche, SIM, Società di Gestione del Risparmio.

Il consenso degli interessati riguarda, pertanto, anche l'attività svolta dai suddetti soggetti, il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo a:

CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano - tel. 02.72163199.

Senza tali dati la nostra Società non potrebbe fornire agli interessati i servizi e i prodotti assicurativi richiesti, in tutto o in parte.

Si precisa che, alcuni dati personali anche "sensibili" raccolti presso gli interessati o presso terzi potranno essere conservati presso la banca che opera in qualità di intermediario assicurativo e che li tratterà quale autonomo Titolare per le sole finalità connesse alla conclusione ed esecuzione del contratto assicurativo.

Alcuni dati, poi, devono essere comunicati dagli interessati o da terzi per obbligo di legge (lo prevede, ad esempio, la disciplina antiriciclaggio).

### MODALITÀ D'USO DEI DATI

I dati personali degli interessati sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli stessi i servizi, i prodotti e le informazioni da loro richiesti, anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica, del sito web della Compagnia, o di altre tecniche di comunicazione a distanza, nonché di coupons, schede e questionari. La Società utilizza le medesime modalità anche quando comunica, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende dello stesso Gruppo, in Italia ed all'estero.

Il sito internet della Compagnia, la posta elettronica, nonché altre tecniche di comunicazione a distanza, potranno essere utilizzati anche per permettere, solo a chi ne ha il diritto, la consultazione della posizione

---

\* Le finalità assicurative richiedono, come indicato nella raccomandazione del Consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati, tra l'altro, anche per l'individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative.

assicurativa e per l'invio, da parte della Società, delle comunicazioni e/o della documentazione contrattualmente prevista.

Per taluni servizi, vengono utilizzati soggetti di fiducia che svolgono, per conto della Società, compiti di natura tecnica od organizzativa. Alcuni di questi soggetti sono operanti anche all'estero.

Questi soggetti sono diretti collaboratori e svolgono la funzione di "Responsabile" o dell'"incaricato" del trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "Titolari" del trattamento stesso. Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del Gruppo ALLIANZ o della catena distributiva (agenti o altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione sulla vita, consulenti tecnici) ed altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società (legali, medici, società di servizi per il quietanzamento, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di servizi postali indicate nei plichi postali utilizzati), società di revisione e di consulenza, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

In considerazione della suddetta complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, la Società precisa infine che quali responsabili o incaricati del trattamento possono venire a conoscenza dei dati tutti i suoi dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute.

L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente richiedendolo a:

CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano - tel. 02.72163199, ove potranno essere conosciute anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

Il consenso espresso dagli interessati, pertanto, riguarda anche la trasmissione a queste categorie ed il trattamento dei dati da parte loro è necessario per il perseguimento delle finalità di fornitura del prodotto o servizio assicurativo richiesto e per la redistribuzione del rischio.

La Società informa, inoltre, che i dati personali degli interessati non verranno diffusi e che le informazioni relative alle operazioni da Lei poste in essere, ove ritenute sospette ai sensi della normativa antiriciclaggio, potranno essere comunicate agli altri intermediari finanziari del nostro Gruppo.

Gli interessati hanno il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i loro dati e come essi vengono utilizzati. Inoltre hanno il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare, cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento (questi diritti sono previsti dall'articolo 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali; la cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge, per l'integrazione occorre vantare un interesse, il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi di materiale commerciale e pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato e, negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo).

Per l'esercizio dei loro diritti gli interessati possono rivolgersi a: CREDITRAS VITA S.p.A. – Servizio Clienti - Corso Italia, 23 - 20122 Milano - telefono 02 72.16.31.99 - fax 02 72.16.27.35 - e-mail [info@creditrasvita.it](mailto:info@creditrasvita.it) (il cui responsabile pro-tempore è anche responsabile del trattamento).

Data ultimo aggiornamento: 30.01.2017

## GLOSSARIO

**Appendice** – Documento che forma parte integrante del Contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo ai fini dell'efficacia delle modifiche del Contratto.

**Assicurato** – Il soggetto sulla cui vita è stipulato il Contratto di Assicurazione.

**Beneficiario** – Persona fisica o giuridica designata in proposta dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

**Capitale minimo garantito:** Somma pagabile sotto forma di capitale che la Società garantisce al verificarsi di alcuni eventi precisati nel Contratto e che coincide con l'importo del premio unico versato al netto del caricamento previsto.

**Caricamento** – Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

**Cessione, pegno e vincolo** – Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il Contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo nel momento in cui la Società ne ha avuto notizia. La Società invia, a conferma dell'avvenuta annotazione di tali atti, un'appendice che diviene parte integrante del Contratto.

In caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono il preventivo o contestuale assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

**Composizione della Gestione Separata** – Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata.

**Condizioni di Assicurazione** – Insieme delle clausole che disciplinano il Contratto di Assicurazione.

**Conflitto di interesse** – Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

**Consolidamento** – Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal Contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal Contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

**Contraente** – Il soggetto, persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del Contratto.

**Contratto** – Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

**Costi (o spese)** – Oneri a carico del Contraente gravanti sul Contratto.

**Costo percentuale medio annuo** – Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

**Dati storici** – Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dalla Gestione Separata negli ultimi anni.

**Decorrenza** – Data in cui il Contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

**Durata contrattuale** – Periodo durante il quale il Contratto è efficace e le prestazioni sono operanti.

**Estratto conto annuale** – Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del Contratto di Assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al Contratto, oltre al tasso di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata e al tasso di rendimento con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti.

**Età assicurativa** - Età in anni interi determinata trascurando le frazioni d'anno fino a sei mesi ed arrotondando ad un anno intero le frazioni d'anno superiori a sei mesi.

**Fascicolo Informativo** – L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- Scheda sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata;
- Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza;
- Glossario;
- Proposta.

**Gestione Separata** – Fondo appositamente creato dalla Società e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

**Ipotesi di rendimento** - Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti esemplificativi (sia generici che personalizzati) da parte della Società.

**IVASS** - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione. Il 1° gennaio 2013 l'IVASS è succeduto in tutti i poteri, funzioni e competenze dell'ISVAP.

**Liquidazione** – Pagamento all'avente diritto della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento Assicurato.

**Nota Informativa** – Documento redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto di Assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al Contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

**OICR** – Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

**Polizza** – Documento che attesta l'esistenza del Contratto di Assicurazione.

**Polizza sulla vita** – Contratto di Assicurazione con il quale la Società si impegna a pagare al Beneficiario un capitale quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data.

**Polizza rivalutabile** – Contratto di Assicurazione sulla vita in cui il livello delle prestazioni varia in base al rendimento che la Società ottiene investendo il premio in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Società stessa.

**Premio** – Importo che il Contraente corrisponde alla Società a fronte delle prestazioni previste dal Contratto.



**Prestazione** – Somma pagabile sotto forma di capitale che la Società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

**Prestazione minima garantita** – Valore minimo della prestazione al quale essa non può risultare inferiore.

**Progetto esemplificativo (in forma generica e personalizzata)** – Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al tasso di rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS e alla misura annua minima di rivalutazione garantita, delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'IVASS e consegnato al Contraente.

**Proposta** – Documento sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il Contratto di Assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**Prospetto annuale della composizione della Gestione Separata** – Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata.

**Recesso** – Diritto del Contraente di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione e farne cessare gli effetti.

**Regolamento della Gestione Separata** – L'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di Assicurazione, che regolano la Gestione Separata.

**Revoca** – Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del Contratto.

**Riscatto** – Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto e di chiedere la liquidazione della prestazione maturata alla data di richiesta del riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni di Assicurazione.

**Riscatto parziale** – Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione parziale della prestazione maturata alla data di richiesta del riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni di Assicurazione.

**Riserva matematica** – Importo che deve essere accantonato dalla Società per fare fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle Imprese di Assicurazione particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.

**Rivalutazione** – Adeguamento della prestazione assicurata attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Separata secondo la misura, le modalità e la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilite dalle Condizioni di Assicurazione.

**Rivalutazione minima garantita** – Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione annua minima garantita della prestazione assicurata al verificarsi di alcuni eventi precisati nel Contratto.

**Scheda Sintetica** – Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento e i costi.

**Società** - Compagnia (CREDITRAS VITA S.p.A.) autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di Assicurazione.

Data ultimo aggiornamento: 30.01.2017

**SOTTOSCRIZIONE CONTRATTO CALYBRA CRV - CODICE TARIFFA RVMU2 - N° PROPOSTA**

**CONTRAENTE**

Cognome e Nome (del Contraente o del Legale Rappresentante)

Sesso Codice fiscale

Luogo e data di nascita

Indirizzo

Documento di identità Numero

Ente, luogo e data rilascio

Indirizzo per l'invio della corrispondenza:

Nazione di Cittadinanza:

Nazione di Residenza Fiscale\*:

\*L'indicazione dello Stato di residenza fiscale ai sensi dell'art. 2 e dell'art. 73 del TUIR approvato con D.P.R. 917 del 22 dicembre 1986, vale quale autocertificazione della residenza ex art. 46 del D.P.R. 445 del 28 dicembre 2000. In caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi di cui al relativo art. 76 è prevista l'applicazione di eventuali sanzioni penali.

Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica e i dati di cui sopra si riferiscono al legale rappresentante

Ragione sociale Partita IVA Indirizzo

**ASSICURATO**

Cognome e Nome

Sesso Codice fiscale

Luogo e data di nascita

Indirizzo

Documento di identità Numero

Ente, luogo e data rilascio

**BENEFICIARI CASO VITA:**

**BENEFICIARI CASO MORTE:**

**CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO:**

DECORRENZA: il Contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno indicato sulla Polizza quale data di decorrenza

DURATA: 10 anni

PREMIO UNICO VERSATO (comprensivo di caricamento) Euro

CARICAMENTO (Art.1 "Prestazioni del Contratto" delle Condizioni di Assicurazione): la Società trattiene, a titolo di caricamento, una percentuale pari all'1,50% del premio unico versato.

**AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO IN CONTO**

Il correntista autorizza la Banca ad addebitare il premio sul conto corrente o deposito al risparmio nominativo intestato a:

Il premio versato è accreditato su apposito conto corrente intestato a CreditRas Vita S.p.A

Il Correntista \_\_\_\_\_

ATTENZIONE: non è ammesso il pagamento in contanti.

fac-simile

**DICHIARAZIONI**

Il Contraente dichiara che è stato consegnato a sue mani, prima della sottoscrizione, il presente Fascicolo Informativo (mod.UCB194 ed. 06/2017) redatto secondo le prescrizioni IVASS contenente, oltre al presente modulo di proposta, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione comprensive della Clausola di Rivalutazione e del Regolamento della Gestione Separata, il Glossario e l'Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza.

Il Contraente dichiara altresì che è stato consegnato a sue mani il progetto esemplificativo personalizzato.

Luogo e data \_\_\_\_\_ Il Contraente \_\_\_\_\_

Il Contraente dichiara di aver preso atto ed accettare le Condizioni di Assicurazione che costituiscono parte integrante del Contratto e che sono riportate nel Fascicolo Informativo. Il Contraente dichiara altresì di essere stato informato che potrà revocare la presente proposta o recedere dal Contratto nei termini e con le modalità di cui alla Clausola di ripensamento, come disciplinata dall'Art.4 "Clausola di ripensamento" delle Condizioni di Assicurazione. Qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente, egli esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art.1919 del Codice Civile.

Il Contraente dichiara di aver ricevuto dall'addetto dell'Intermediario **prima della sottoscrizione della proposta:**

- le informazioni sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti, mediante comunicazione affissa nei locali dell'Intermediario o consegnata al Contraente ai sensi dell'art.49 del Regolamento IVASS (già ISVAP) n.5 del 16 ottobre 2006;
- il documento contenente - ai sensi dell'art.49 comma 2, lett. a) del Regolamento IVASS (già ISVAP) n. 5 del 16 ottobre 2006 - i dati essenziali degli Intermediari e della loro attività, le informazioni sulle potenziali situazioni di conflitto di interesse e sugli strumenti di tutela dei Contraenti (mod. BR0636, predisposto dall'Intermediario).

Luogo e data \_\_\_\_\_ Il Contraente \_\_\_\_\_ L'Assicurato (se diverso dal Contraente) \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DA SOTTOSCRIVERE SOLO NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UNA PERSONA GIURIDICA AI FINI DEL CONTROLLO SUI LIMITI DI INVESTIMENTO NELLA GESTIONE SEPARATA**

Il Contraente si impegna a tenere tempestivamente aggiornata l'Impresa di Assicurazione, nel corso della durata contrattuale, in merito ai rapporti partecipativi che abbia in corso con altri Soggetti contraenti di polizze che investono nella medesima Gestione Separata.

Inoltre, nel caso in cui alla data di sottoscrizione della presente Proposta il Contraente abbia già in essere rapporti di cui sopra, indica di seguito i dati riferiti a tali Soggetti:

(riportare Ragione Sociale, Sede Legale e Codice Fiscale/Partita IVA) .....

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma del Legale Rappresentante \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONI SULL'ADEGUATEZZA DELL'OFFERTA ASSICURATIVA**

Luogo e data \_\_\_\_\_ Il Contraente \_\_\_\_\_

**ANNOTAZIONI**

**Consenso al trattamento dei dati personali**

Gli interessati (Contraente e Assicurato, se persona diversa), preso atto dell'informativa di cui all'art.13 del codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) - contenuta nel presente Fascicolo Informativo - acconsentono al trattamento dei loro dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

Acconsente/ono altresì al trattamento dei propri dati personali anche sensibili da parte di UniCredit S.p.A. per le finalità connesse alla conclusione ed all'esecuzione del presente contratto assicurativo.

Luogo e data \_\_\_\_\_ Il Contraente \_\_\_\_\_ L'Assicurato (se diverso dal Contraente) \_\_\_\_\_

**Informazioni aggiuntive ai sensi del D. Lgs. 231/2007 (adeguata verifica della clientela)**

Generalità dell'acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente ai sensi del D. Lgs. 231 del 21 novembre 2007.

Nome e Cognome (stampatello) \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

fac-simile

Data ultimo aggiornamento: 26.05.2017

Data ultimo aggiornamento: 26.05.2017  
Codice modello: UCB194  
Edizione: 06/2017



**CreditRas Vita S.p.A.** - Sede legale Corso Italia 23, 20122 Milano - Tel. +39 02 7216.4259  
Fax +39 02 7216.4032 - [creditasvita@pec.allianz.it](mailto:creditasvita@pec.allianz.it) - [www.creditasvita.it](http://www.creditasvita.it) - Capitale  
sociale versato e sottoscritto €112.200.000,00 - CF e iscrizione al Registro delle Imprese di  
Milano n. 11432610159 - P. IVA 1931360157 - R.E.A. di Milano n. 1507537 - Autorizzata  
all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 259 del 16/5/1996 - Società  
rientrante nell'area di consolidamento del bilancio del Gruppo Allianz S.p.A..