



Gruppo Assicurativo Allianz 

Offerta al pubblico di
LIFE PLAN
prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked
(Codice Prodotto UL7RP)

- Scheda Sintetica
 - Informazioni Generali
 - Informazioni Specifiche
- Condizioni di Assicurazione
 - Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza



Gruppo Assicurativo Allianz 

Offerta al pubblico di
LIFE PLAN
prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked
(Codice Prodotto UL7RP)

- Scheda Sintetica
 - Informazioni Generali
 - Informazioni Specifiche

**SCHEMA SINTETICA – LIFE PLAN
INFORMAZIONI GENERALI**

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO

IMPRESA DI ASSICURAZIONE	CreditRas Vita S.p.A., nazionalità italiana, appartenente al Gruppo Allianz S.p.A.	CONTRATTO	Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato LIFE PLAN
ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI	<p>Il contratto prevede l'investimento in quote di fondi interni, sottoscrivibili singolarmente, ovvero mediante combinazioni libere degli stessi.</p> <p>I fondi interni previsti dal contratto sono: CREDITRAS A CAUTO, CREDITRAS A PRUDENTE, CREDITRAS A BILANCIATO, CREDITRAS A BILANCIATO PIÙ, CREDITRAS LIFE BOND SELECTION, CREDITRAS LIFE AZIONARIO INTERNAZIONALE, CREDITRAS LIFE AZIONARIO EUROPA, CREDITRAS LIFE AZIONARIO PACIFICO, CREDITRAS LIFE AZIONARIO AMERICA.</p>		
PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p>Il contratto prevede un piano di versamento programmato di premi ricorrenti annui, rateizzabili mensilmente, di importo minimo pari a 3.000,00 euro annui ovvero 250,00 euro mensili.</p> <p>La durata di tale piano inizialmente stabilita non può essere inferiore a sette anni. L'investitore-contraente ha comunque la facoltà di interrompere il pagamento dei premi. Indipendentemente dal frazionamento del premio stabilito, alla data della sottoscrizione della proposta deve essere corrisposta interamente la prima annualità di premio stabilita. A partire dal secondo anno l'investitore-contraente corrisponde, alle ricorrenze pattuite e solo nel caso in cui l'assicurato sia in vita, l'importo del premio ricorrente stabilito dal piano. Ad ogni ricorrenza annuale l'investitore-contraente ha facoltà di modificare sia l'importo del premio che la periodicità di versamento.</p> <p>A partire dalla data di decorrenza del contratto, è inoltre facoltà dell'investitore-contraente di effettuare dei versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a 1.500,00 euro.</p> <p>Il prodotto prevede il riconoscimento di un bonus di fedeltà ricorrente che la Società riconosce ogni anno dalla prima fino alla dodicesima ricorrenza annuale del contratto. Il bonus di fedeltà è pari allo 0,10% del cumulo dei premi versati dall'investitore-contraente, riproporzionato in caso di riscatti parziali, risultante il giorno lavorativo precedente ciascuna delle ricorrenze annuali.</p> <p>Il riconoscimento del bonus comporta un aumento, a totale carico della Società, del numero di quote.</p> <p>Il contratto può essere stipulato soltanto se l'assicurato, alla data di decorrenza, non abbia un'età inferiore a 18 anni (età anagrafica) né superiore a 70 anni (età assicurativa). L'investitore-contraente sceglie, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi versati al netto dei caricamenti in uno o più fondi interni collegati al presente contratto.</p> <p>Le proposte di investimento finanziario relative al presente contratto sono di seguito riportate:</p> <ul style="list-style-type: none"> – LIFE PLAN - CREDITRAS A CAUTO – LIFE PLAN - CREDITRAS A PRUDENTE – LIFE PLAN - CREDITRAS A BILANCIATO – LIFE PLAN - CREDITRAS A BILANCIATO PIÙ – LIFE PLAN - CREDITRAS LIFE BOND SELECTION – LIFE PLAN - CREDITRAS LIFE AZIONARIO INTERNAZIONALE – LIFE PLAN - CREDITRAS LIFE AZIONARIO EUROPA – LIFE PLAN - CREDITRAS LIFE AZIONARIO PACIFICO – LIFE PLAN - CREDITRAS LIFE AZIONARIO AMERICA 		

	<p>Inoltre, sono rappresentate le seguenti proposte di investimento come esemplificazioni delle possibili combinazioni di fondi a disposizione dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> – LIFE PLAN - Combinazione Libera Cauta – LIFE PLAN - Combinazione Libera Prudente – LIFE PLAN - Combinazione Libera Bilanciata – LIFE PLAN - Combinazione Libera Dinamica <p>Ciascuna proposta di investimento è illustrata nella relativa Scheda Sintetica - Informazioni Specifiche.</p>
FINALITÀ	<p>Il prodotto consente di investire i premi previsti dal piano di versamenti e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi contestuali al versamento, in quote di fondi interni, selezionabili in base alla propria propensione al rischio, dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto. A fronte di ciascun premio versato l'investitore-contraente acquisisce pertanto un corrispondente numero di quote dei fondi selezionati.</p> <p>Dal valore delle quote dei fondi interni dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative del contratto. Infatti, oltre all'investimento finanziario il prodotto offre, come copertura assicurativa in caso di decesso dell'assicurato, una tutela economica che consiste in una maggiorazione delle quote acquisite dal contratto in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Il controvalore del capitale espresso in quote così maggiorato può essere liquidato ai beneficiari designati in un'unica soluzione o rateizzato nel tempo.</p>
OPZIONI CONTRATTUALI	<p>Il contratto prevede le opzioni indicate qui di seguito.</p> <p>Opzione di conversione in rendita del valore di riscatto, esercitabile trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto. L'investitore-contraente può chiedere la conversione del valore di riscatto totale in una delle diverse forme di rendita previste (vitalizia, vitalizia pagabile in modo certo nei primi cinque o dieci anni, vitalizia su due teste).</p> <p>Si rinvia alla sez. B.2, paragrafo 15, della Parte I del Prospetto d'Offerta e alle Condizioni di Assicurazione per le informazioni di dettaglio circa le opzioni previste dal contratto e gli eventuali costi applicati.</p>
DURATA	<p>Il contratto è a vita intera, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato. La durata del piano pagamento premi inizialmente stabilita dall'investitore-contraente non può essere inferiore a sette anni.</p>

LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI											
CASO MORTE	<p>Con il presente Contratto la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati, al decesso dell'assicurato, un importo pari alla somma dei controvalori in Euro del capitale espresso in quote dei fondi interni selezionati dall'investitore-contraente, calcolati in base ai rispettivi valori unitari delle quote rilevati il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione scritta di decesso corredata da certificato di morte dell'assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile.</p> <p>Tale capitale espresso in quote viene costituito a fronte di ciascun premio corrisposto nel corso del Contratto che viene convertito in quote dei fondi interni prescelti dall'investitore-contraente.</p> <p>L'importo sopra definito viene maggiorato nella misura indicata nella tabella qui di seguito riportata, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso.</p>										
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Età dell'assicurato (in anni interi) al momento del decesso</th> <th>Misura percentuale di maggiorazione</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>da 18 a 39 anni</td> <td>5,0%</td> </tr> <tr> <td>da 40 a 54 anni</td> <td>2,0%</td> </tr> <tr> <td>da 55 a 64 anni</td> <td>1,0%</td> </tr> <tr> <td>oltre 64 anni</td> <td>0,2%</td> </tr> </tbody> </table>	Età dell'assicurato (in anni interi) al momento del decesso	Misura percentuale di maggiorazione	da 18 a 39 anni	5,0%	da 40 a 54 anni	2,0%	da 55 a 64 anni	1,0%	oltre 64 anni	0,2%
	Età dell'assicurato (in anni interi) al momento del decesso	Misura percentuale di maggiorazione									
	da 18 a 39 anni	5,0%									
	da 40 a 54 anni	2,0%									
	da 55 a 64 anni	1,0%									
oltre 64 anni	0,2%										
La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000,00 euro.											
ALTRI EVENTI ASSICURATI	Non previsti.										
ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI	<p>Opzione per la corresponsione della prestazione caso morte in rate semestrali anticipate di importo costante: l'investitore-contraente, all'atto della sottoscrizione della proposta, può richiedere che, in caso di decesso dell'assicurato in qualsiasi epoca avvenga, il capitale complessivo da liquidare sia pagabile ai beneficiari in rate semestrali di importo costante per un periodo a scelta dell'investitore-contraente.</p>										
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE											
INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE	<p>La sottoscrizione del contratto deve essere effettuata tramite la rete dell'intermediario incaricato della distribuzione. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta e versamento del primo premio dovuto.</p> <p>Il contratto si conclude il secondo giorno lavorativo successivo alla data di versamento del primo premio pattuito, a condizione che sia stata sottoscritta la proposta da parte dell'investitore-contraente - unitamente all'assicurato, se persona diversa.</p> <p>Le coperture assicurative previste decorrono dalla data di conclusione del contratto.</p> <p>Si rinvia alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le Informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.</p>										
SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI	<p>L'investitore-contraente, tramite richiesta scritta e purché siano trascorsi almeno trenta giorni dalla data di decorrenza del contratto, può chiedere:</p> <ul style="list-style-type: none"> – una diversa allocazione di investimento dei premi futuri, fermo restando il numero di quote già acquisito; – il disinvestimento, anche parziale, delle quote acquisite da uno o più fondi interni e il contestuale investimento (al netto dei costi eventualmente previsti) in quote di altri fondi interni in cui il prodotto consente di investire. <p>Qualora la Società procedesse con l'introduzione di nuovi fondi interni nel prodotto, gli stessi saranno messi a disposizione di tutti gli investitori-contraenti, previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.</p>										

RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)	Non previsto, essendo il contratto a vita intera.
RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO)	<p>Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il contratto, purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita .</p> <p>Il valore di riscatto è pari alla somma dei controvalori del numero di quote di ciascun fondo interno selezionato, calcolati in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati il secondo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene la richiesta di rimborso, completa della documentazione dovuta, al netto delle imposte previste dalla normativa vigente.</p> <p>L'investitore-contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto con le stesse modalità della liquidazione totale, fatto salvo l'ulteriore addebito di un costo fisso. In questo caso, il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.</p> <p>In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito. In considerazione, quindi, sia dei costi previsti dal contratto che dei rischi finanziari connessi all'investimento, riconducibili alle possibili variazioni negative del valore unitario delle quote, non può escludersi l'eventualità che la prestazione risulti inferiore al capitale investito.</p> <p>Per ulteriori dettagli circa le modalità di riscatto si rimanda alla Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'Offerta.</p>
REVOCA DELLA PROPOSTA	<p>L'investitore-contraente può revocare la proposta fino alle ore 24 del giorno precedente la conclusione del contratto, ai sensi del D.Lgs n. 209 del 7 settembre 2005, mediante apposito modulo di richiesta di revoca da consegnare allo sportello bancario dell'intermediario incaricato della distribuzione ovvero lettera inviata alla Società.</p> <p>In caso di revoca la Società restituisce all'investitore-contraente, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di revoca, il premio da questi eventualmente corrisposto, senza trattenere alcun importo.</p>
DIRITTO DI RECESSO	<p>L'investitore-contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla conclusione del contratto stesso, ai sensi del D.Lgs n. 209 del 7 settembre 2005, mediante modulo di richiesta di recesso da consegnare allo sportello bancario dell'intermediario incaricato della distribuzione ovvero lettera inviata alla Società.</p> <p>In caso di recesso la Società rimborsa all'investitore-contraente, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, quanto da questi versato – premio ricorrente ed eventuale versamento aggiuntivo -, maggiorato o diminuito della differenza fra la somma dei controvalori in Euro del capitale espresso in quote di ciascun fondo interno prescelto dall'investitore-contraente, calcolati in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione di recesso e la medesima somma calcolata in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati alla data di decorrenza.</p> <p>L'importo complessivo così determinato viene liquidato al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto.</p>

<p>ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE</p>	<p>Il Prospetto d'offerta, le quotazioni aggiornate dei fondi interni, nonché i regolamenti dei fondi interni che compongono le proposte di investimento, sono disponibili sul sito internet della Società all'indirizzo www.creditrasvita.it a partire dalla prima data utile di pubblicazione.</p> <p>La Società è tenuta a comunicare tempestivamente agli investitori-contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'Offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p>
<p>LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO</p>	<p>Al presente contratto stipulato con CreditRas Vita S.p.A. si applica la legge italiana.</p>
<p>REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO</p>	<p>Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.</p>
<p>RECLAMI</p>	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri possono essere inoltrati per iscritto a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Servizio Clienti Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) Recapito Telefonico: 02.72161 Fax.: 02.72162735 Indirizzo e.mail: info@creditrasvita.it.</p> <p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nei termini massimi previsti dalla normativa vigente, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato e della copia del relativo riscontro, qualora pervenuto da parte della Società:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per questioni attinenti al Contratto (anche per il caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo), all'IVASS – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353, ivass@pec.ivass.it. Per notizie sullo stato di trattazione dei reclami è possibile contattare IVASS al Numero Verde 800 486661; - per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201; - per ulteriori questioni, alle altre Autorità amministrative competenti. <p>Per ulteriori dettagli si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'Offerta.</p>
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'Offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 01/07/2015</p> <p>Data di validità della parte "Informazioni Generali": 01/07/2015</p> <p>La pubblicazione del Prospetto d'Offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.</p>	

**SCHEDA SINTETICA - LIFE PLAN
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento finanziario nel fondo interno CREDITRAS A CAUTO.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	LIFE PLAN - CREDITRAS A CAUTO
GESTORE	Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta la gestione del fondo interno è affidata ad Allianz S.p.A. e da questa delegata a Pioneer Investment Management SGRpA.
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Codice della proposta d'investimento finanziario: UL7RP143 Finalità: salvaguardare il capitale dalle oscillazioni dei mercati finanziari, consentendo una redditività derivante da investimenti concentrati nei comparti monetario ed obbligazionario in area Euro. La presente proposta ha come riferimento il versamento di un premio ricorrente annuale pari a 7.200,00 euro per una durata di 7 anni, investiti interamente nel fondo interno CREDITRAS A CAUTO.</p> <p>Il fondo interno è denominato in euro. Data di istituzione del fondo interno: 3 novembre 2005. Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Dalla prima fino alla dodicesima ricorrenza annuale del contratto, è previsto il riconoscimento di un bonus di fedeltà pari allo 0,10% del cumulo dei premi versati dall'investitore-contraente, riproporzionato in caso di riscatti parziali, risultante il giorno lavorativo precedente ciascuna delle ricorrenze annuali. Il riconoscimento del bonus comporta un aumento, a totale carico della Società, del numero di quote.</p>

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p>Tipologia di gestione: a benchmark, con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: creare valore aggiunto rispetto all'indice di riferimento del fondo interno. Il benchmark è composto da:</p> <ul style="list-style-type: none">- 50% JP Morgan Cash EMU 6m,- 40% JP Morgan Global Govt Bond EMU LC,- 10% ML EMU Corporate.
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	13 anni

<p>PROFILO DI RISCHIO</p>	<p>Grado di rischio della proposta d'investimento: medio. Questo grado di rischio indica che i rendimenti del fondo possono presentare variazioni sensibili sia di segno negativo che positivo.</p> <p>Scostamento dal benchmark: contenuto. Tale grado di scostamento indica che il rendimento del fondo interno può presentare delle variazioni positive o negative contenute rispetto al rendimento del relativo benchmark</p>
<p>POLITICA D'INVESTIMENTO</p>	<p>Categoria: Obbligazionario puro euro governativo medio lungo termine. Principali tipologie di strumenti finanziari: il fondo investe in misura principale in OICR armonizzati di natura obbligazionaria e monetaria. Valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari Statunitensi e altre valute internazionali. Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa e Nord America. Categorie di emittenti: emittenti governativi, societari ed organismi sovranazionali.</p> <p>Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati al solo scopo di ridurre il rischio d'investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.</p> <p>Non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz S.p.A.. Possibile investimento in misura contenuta in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz SE.</p>
<p>GARANZIE</p>	<p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. B.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>	

COSTI				
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento e tenendo conto dei bonus corrisposti rappresenta il capitale investito.			
		PREMIO INIZIALE	PREMI SUCCESSIVI	
	VOCI DI COSTO			
	CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
	A	Costi di caricamento	2,50%	2,50%
	B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
	D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
	E	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
	F	Spese di emissione	0,00%	0,00%
	SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
	G	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
	H	Commissione di gestione	1,65%	1,65%
	I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
	L	Bonus, premi e riconoscimento di quote	0,10%	0,10%
	M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	N	Costi delle coperture assicurative	0,05%	0,05%
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
	O	Premio versato	100,00%	100,00%
	P=O-(E+F)	Capitale Nominale	100,00%	100,00%
Q=P-(A+B+C-D)	Capitale Investito	97,50%	97,50%	
<p>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi quantificabili a priori, la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>				
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Costi a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - costi di caricamento: 2,50% su ciascun premio corrisposto <p>Costi eventuali a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - spese di emissione: 50,00 euro; tale costo viene effettivamente trattenuto dalla Società solo in caso di recesso dal contratto; - costi di riscatto parziale: 25,00 euro - costi di switch: costo fisso pari a 20,00 euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch). La prima operazione per ciascun anno solare è gratuita. <p>Costi addebitati al fondo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - commissione di gestione: 1,70% su base annua (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05%); - commissione degli OICR sottostanti; tuttavia per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità che prevede una retrocessione al fondo di parte delle commissioni di gestione degli stessi. 			
	<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>			

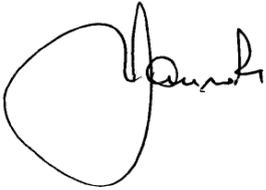
DATI PERIODICI																																		
RENDIMENTO STORICO	<p style="text-align: center;">Rendimento Annuo del Fondo e del Benchmark</p> <table border="1"> <caption>Rendimento Annuo del Fondo e del Benchmark (2005-2014)</caption> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Rendimento annuo Benchmark (%)</th> <th>Rendimento annuo Fondo (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2005</td><td>3,50</td><td>3,50</td></tr> <tr><td>2006</td><td>1,50</td><td>-0,50</td></tr> <tr><td>2007</td><td>2,80</td><td>0,50</td></tr> <tr><td>2008</td><td>6,50</td><td>-0,20</td></tr> <tr><td>2009</td><td>4,50</td><td>6,50</td></tr> <tr><td>2010</td><td>1,80</td><td>0,20</td></tr> <tr><td>2011</td><td>1,80</td><td>0,50</td></tr> <tr><td>2012</td><td>6,80</td><td>6,20</td></tr> <tr><td>2013</td><td>1,50</td><td>-0,20</td></tr> <tr><td>2014</td><td>6,50</td><td>4,20</td></tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p>	Anno	Rendimento annuo Benchmark (%)	Rendimento annuo Fondo (%)	2005	3,50	3,50	2006	1,50	-0,50	2007	2,80	0,50	2008	6,50	-0,20	2009	4,50	6,50	2010	1,80	0,20	2011	1,80	0,50	2012	6,80	6,20	2013	1,50	-0,20	2014	6,50	4,20
Anno	Rendimento annuo Benchmark (%)	Rendimento annuo Fondo (%)																																
2005	3,50	3,50																																
2006	1,50	-0,50																																
2007	2,80	0,50																																
2008	6,50	-0,20																																
2009	4,50	6,50																																
2010	1,80	0,20																																
2011	1,80	0,50																																
2012	6,80	6,20																																
2013	1,50	-0,20																																
2014	6,50	4,20																																
TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2012</th> <th>2013</th> <th>2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2,37%</td> <td>2,35%</td> <td>2,34%</td> </tr> </tbody> </table>	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio			2012	2013	2014	2,37%	2,35%	2,34%																								
Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio																																		
2012	2013	2014																																
2,37%	2,35%	2,34%																																
RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	La quota-parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 53,08%.																																	
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.																																		
INFORMAZIONI ULTERIORI																																		
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore unitario della quota viene determinato giornalmente e pubblicato con la stessa frequenza sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società all'indirizzo www.creditrasvita.it																																	
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 marzo 2015 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 1 aprile 2015</p> <p>La proposta d'investimento "LIFE PLAN - CREDITRAS A CAUTO" è offerta dal 30 aprile 2010</p>																																		

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione CreditRas Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

I rappresentanti legali

Direttore Generale
Mauro Re



Dirigente Responsabile
Maurizio Binetti



**SCHEDA SINTETICA - LIFE PLAN
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento finanziario nel fondo interno CREDITRAS A PRUDENTE.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	LIFE PLAN - CREDITRAS A PRUDENTE
GESTORE	Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta la gestione del fondo interno è affidata ad Allianz S.p.A. e da questa delegata a Pioneer Investment Management SGRpA.
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Codice della proposta d'investimento finanziario: UL7RP144 Finalità: consentire una significativa redditività da investimenti concentrati principalmente nel comparto obbligazionari ed, in misura più contenuta, nei comparti monetario ed azionario. La presente proposta ha come riferimento il versamento di un premio ricorrente annuale pari a 7.200,00 euro per una durata di 7 anni, investiti interamente nel fondo interno CREDITRAS A PRUDENTE.</p> <p>Il fondo interno è denominato in euro. Data di istituzione del fondo interno: 3 novembre 2005. Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Dalla prima fino alla dodicesima ricorrenza annuale del contratto, è previsto il riconoscimento di un bonus di fedeltà pari allo 0,10% del cumulo dei premi versati dall'investitore-contraente, riproporzionato in caso di riscatti parziali, risultante il giorno lavorativo precedente ciascuna delle ricorrenze annuali. Il riconoscimento del bonus comporta un aumento, a totale carico della Società, del numero di quote.</p>

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p>Tipologia di gestione: a benchmark, con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: creare valore aggiunto rispetto all'indice di riferimento del fondo interno. Il benchmark è composto da:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 60% JP Morgan Global Govt Bond EMU LC, - 15% JP Morgan Cash EMU 6M, - 15% MSCI Europe. - 5% ML EMU Corporate, - 5% MSCI North America.
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	14 anni.

<p>PROFILO DI RISCHIO</p>	<p>Grado di rischio della proposta d'investimento: medio-alto. Questo grado di rischio indica che i rendimenti del fondo possono presentare variazioni rilevanti sia di segno negativo che positivo.</p> <p>Scostamento dal benchmark: contenuto. Tale grado di scostamento indica che il rendimento del fondo interno può presentare delle variazioni positive o negative contenute rispetto al rendimento del relativo benchmark</p>
<p>POLITICA D'INVESTIMENTO</p>	<p>Categoria: obbligazionario misto. Principali tipologie di strumenti finanziari: il fondo investe in misura principale in OICR armonizzati di natura obbligazionaria. Valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari Statunitensi e altre valute internazionali. Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa e Nord America. Categorie di emittenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per la componente azionaria: società ad elevata capitalizzazione le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità - per la componente obbligazionaria: emittenti governativi, societari ed organismi sovranazionali. <p>Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati al solo scopo di ridurre il rischio d'investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.</p> <p>Non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz S.p.A.. Possibile investimento in misura contenuta in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz SE.</p>
<p>GARANZIE</p>	<p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. B.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>	

COSTI				
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento e tenendo conto dei bonus corrisposti rappresenta il capitale investito.			
		PREMIO INIZIALE	PREMI SUCCESSIVI	
	VOCI DI COSTO			
	CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
	A	Costi di caricamento	2,50%	2,50%
	B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
	D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
	E	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
	F	Spese di emissione	0,00%	0,00%
	SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
	G	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
	H	Commissione di gestione	1,70%	1,70%
	I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
	L	Bonus, premi e riconoscimento di quote	0,10%	0,09%
	M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	N	Costi delle coperture assicurative	0,05%	0,05%
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
	O	Premio versato	100,00%	100,00%
	P=O-(E+F)	Capitale Nominale	100,00%	100,00%
Q=P-(A+B+C-D)	Capitale Investito	97,50%	97,50%	
<p>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi quantificabili a priori, la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>				
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Costi a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - costi di caricamento: 2,50% su ciascun premio corrisposto <p>Costi eventuali a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - spese di emissione: 50,00 euro; tale costo viene effettivamente trattenuto dalla Società solo in caso di recesso dal contratto; - costi di riscatto parziale: 25,00 euro; - costi di switch: costo fisso pari a 20,00 euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch). La prima operazione per ciascun anno solare è gratuita. <p>Costi addebitati al fondo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - commissione di gestione: 1,75% su base annua (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05%); - commissione degli OICR sottostanti; tuttavia per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità che prevede una retrocessione al fondo di parte delle commissioni di gestione degli stessi. 			
<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>				

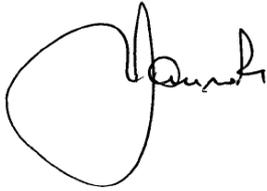
DATI PERIODICI										
RENDIMENTO STORICO	<p style="text-align: center;">Rendimento Annuo del Fondo e del Benchmark</p> <p style="text-align: center;">■ Rendimento annuo Benchmark □ Rendimento annuo Fondo</p> <p style="text-align: center;">Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p>									
TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2012</th> <th>2013</th> <th>2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2,53%</td> <td>2,53%</td> <td>2,54%</td> </tr> </tbody> </table>	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio			2012	2013	2014	2,53%	2,53%	2,54%
Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio										
2012	2013	2014								
2,53%	2,53%	2,54%								
RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	La quota-parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 51,33%									
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.										
INFORMAZIONI ULTERIORI										
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore unitario della quota viene determinato giornalmente e pubblicato con la stessa frequenza sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società all'indirizzo www.creditrasvita.it									
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 marzo 2015 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 1 aprile 2015</p> <p>La proposta d'investimento "LIFE PLAN - CREDITRAS A PRUDENTE" è offerta dal 30 aprile 2010</p>										

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione CreditRas Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

I rappresentanti legali

Direttore Generale
Mauro Re



Dirigente Responsabile
Maurizio Binetti



**SCHEDA SINTETICA - LIFE PLAN
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento finanziario nel fondo interno CREDITRAS A BILANCIATO.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	LIFE PLAN - CREDITRAS A BILANCIATO
GESTORE	Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta la gestione del fondo interno è affidata ad Allianz S.p.A. e da questa delegata a Pioneer Investment Management SGRpA.
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Codice della proposta d'investimento finanziario: UL7RP146 Finalità: consentire una significativa redditività derivante da investimenti concentrati in larga misura sia nel comparto obbligazionario che nel comparto azionario, con possibile variabilità dei risultati nel lungo periodo. La presente proposta ha come riferimento il versamento di un premio ricorrente annuale pari a 7.200,00 euro per una durata di 7 anni, investiti interamente nel fondo interno CREDITRAS A BILANCIATO.</p> <p>Il fondo interno è denominato in euro. Data di istituzione del fondo interno: 3 novembre 2005. Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Dalla prima fino alla dodicesima ricorrenza annuale del contratto, è previsto il riconoscimento di un bonus di fedeltà pari allo 0,10% del cumulo dei premi versati dall'investitore-contraente, riproporzionato in caso di riscatti parziali, risultante il giorno lavorativo precedente ciascuna delle ricorrenze annuali. Il riconoscimento del bonus comporta un aumento, a totale carico della Società, del numero di quote.</p>

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p>Tipologia di gestione: a benchmark, con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: creare valore aggiunto rispetto all'indice di riferimento del fondo interno. Il benchmark è composto da:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 55% JP Morgan Global Govt Bond EMU LC; - 25% MSCI Europe; - 5% ML EMU Corporate; - 5% MSCI Pacific Free; - 10% MSCI North America.
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	15 anni.

<p>PROFILO DI RISCHIO</p>	<p>Grado di rischio della proposta d'investimento: medio-alto. Questo grado di rischio indica che i rendimenti del fondo possono presentare variazioni rilevanti sia di segno negativo che positivo.</p> <p>Scostamento dal benchmark: contenuto. Tale grado di scostamento indica che il rendimento del fondo interno può presentare delle variazioni positive o negative contenute rispetto al rendimento del relativo benchmark</p>
<p>POLITICA D'INVESTIMENTO</p>	<p>Categoria: bilanciato. Principali tipologie di strumenti finanziari: il fondo investe prevalentemente in OICR armonizzati di natura obbligazionaria. La componente azionaria ha carattere significativo. Valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari Statunitensi e altre valute internazionali. Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa, Nord America e Pacifico. Categorie di emittenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per la componente azionaria: società ad elevata capitalizzazione le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità - per la componente obbligazionaria: emittenti governativi, societari ed organismi sovranazionali. <p>Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati al solo scopo di ridurre il rischio d'investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.</p> <p>Non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz S.p.A.. Possibile investimento in misura contenuta in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz SE.</p>
<p>GARANZIE</p>	<p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. B.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>	

COSTI				
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento e tenendo conto dei bonus corrisposti rappresenta il capitale investito.			
		PREMIO INIZIALE	PREMI SUCCESSIVI	
	VOCI DI COSTO			
	CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
	A	Costi di caricamento	2,50%	2,50%
	B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
	D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
	E	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
	F	Spese di emissione	0,00%	0,00%
	SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
	G	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
	H	Commissione di gestione	1,80%	1,80%
	I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
	L	Bonus, premi e riconoscimento di quote	0,10%	0,09%
	M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	N	Costi delle coperture assicurative	0,05%	0,05%
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
	O	Premio versato	100,00%	100,00%
	P=O-(E+F)	Capitale Nominale	100,00%	100,00%
Q=P-(A+B+C-D)	Capitale Investito	97,50%	97,50%	
<p>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi quantificabili a priori, la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>				
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Costi a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - costi di caricamento: 2,50% su ciascun premio corrisposto <p>Costi eventuali a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - spese di emissione: 50,00 euro; tale costo viene effettivamente trattenuto dalla Società solo in caso di recesso dal contratto; - costi di riscatto parziale: 25,00 euro; - costi di switch: costo fisso pari a 20,00 euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch). La prima operazione per ciascun anno solare è gratuita. <p>Costi addebitati al fondo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - commissione di gestione: 1,85% su base annua (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05%); - commissione degli OICR sottostanti; tuttavia per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità che prevede una retrocessione al fondo di parte delle commissioni di gestione degli stessi. 			
	<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>			

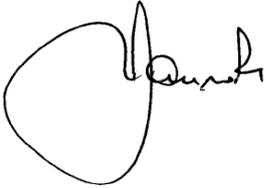
DATI PERIODICI																																		
RENDIMENTO STORICO	<p style="text-align: center;">Rendimento Annuo del Fondo e del Benchmark</p> <table border="1"> <caption>Rendimento Annuo del Fondo e del Benchmark (Stima dai dati del grafico)</caption> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Rendimento annuo Benchmark (%)</th> <th>Rendimento annuo Fondo (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2005</td><td>13.00</td><td>13.00</td></tr> <tr><td>2006</td><td>5.00</td><td>3.00</td></tr> <tr><td>2007</td><td>1.00</td><td>-2.00</td></tr> <tr><td>2008</td><td>-12.00</td><td>-16.00</td></tr> <tr><td>2009</td><td>14.00</td><td>14.00</td></tr> <tr><td>2010</td><td>7.00</td><td>5.00</td></tr> <tr><td>2011</td><td>-1.00</td><td>-2.00</td></tr> <tr><td>2012</td><td>13.00</td><td>11.00</td></tr> <tr><td>2013</td><td>9.00</td><td>5.00</td></tr> <tr><td>2014</td><td>13.00</td><td>10.00</td></tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p>	Anno	Rendimento annuo Benchmark (%)	Rendimento annuo Fondo (%)	2005	13.00	13.00	2006	5.00	3.00	2007	1.00	-2.00	2008	-12.00	-16.00	2009	14.00	14.00	2010	7.00	5.00	2011	-1.00	-2.00	2012	13.00	11.00	2013	9.00	5.00	2014	13.00	10.00
Anno	Rendimento annuo Benchmark (%)	Rendimento annuo Fondo (%)																																
2005	13.00	13.00																																
2006	5.00	3.00																																
2007	1.00	-2.00																																
2008	-12.00	-16.00																																
2009	14.00	14.00																																
2010	7.00	5.00																																
2011	-1.00	-2.00																																
2012	13.00	11.00																																
2013	9.00	5.00																																
2014	13.00	10.00																																
TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2012</th> <th>2013</th> <th>2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2,68%</td> <td>2,69%</td> <td>2,69</td> </tr> </tbody> </table>	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio			2012	2013	2014	2,68%	2,69%	2,69																								
Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio																																		
2012	2013	2014																																
2,68%	2,69%	2,69																																
RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	La quota-parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 52,28%																																	
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.																																		
INFORMAZIONI ULTERIORI																																		
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore unitario della quota viene determinato giornalmente e pubblicato con la stessa frequenza sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società all'indirizzo www.creditrasvita.it																																	
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 marzo 2015 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 1 aprile 2015</p> <p>La proposta d'investimento "LIFE PLAN - CREDITRAS A BILANCIATO" è offerta dal 30 aprile 2010</p>																																		

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione CreditRas Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

I rappresentanti legali

Direttore Generale
Mauro Re



Dirigente Responsabile
Maurizio Binetti



**SCHEDA SINTETICA - LIFE PLAN
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento finanziario nel fondo interno CREDITRAS A BILANCIATO PIÙ.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	LIFE PLAN - CREDITRAS A BILANCIATO PIÙ
GESTORE	Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta la gestione del fondo interno è affidata ad Allianz S.p.A. e da questa delegata a Pioneer Investment Management SGRpA.
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Codice della proposta d'investimento finanziario: UL7RP147 Finalità: consentire una significativa redditività derivante da investimenti concentrati in larga misura sia nel comparto obbligazionario che nel comparto azionario, con possibile variabilità dei risultati nel lungo periodo. La presente proposta ha come riferimento il versamento di un premio ricorrente annuale pari a 7.200,00 euro per una durata di 7 anni, investiti interamente nel fondo interno CREDITRAS A BILANCIATO PIÙ.</p> <p>Il fondo interno è denominato in euro. Data di istituzione del fondo interno: 3 novembre 2005. Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Dalla prima fino alla dodicesima ricorrenza annuale del contratto, è previsto il riconoscimento di un bonus di fedeltà pari allo 0,10% del cumulo dei premi versati dall'investitore-contraente, riproporzionato in caso di riscatti parziali, risultante il giorno lavorativo precedente ciascuna delle ricorrenze annuali. Il riconoscimento del bonus comporta un aumento, a totale carico della Società, del numero di quote.</p>

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p>Tipologia di gestione: a benchmark, con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: creare valore aggiunto rispetto all'indice di riferimento del fondo interno. Il benchmark è composto da:</p> <ul style="list-style-type: none">- 50% JP Morgan Global Govt Bond EMU LC,- 30% MSCI Europe- 15% MSCI North America,- 5% MSCI Pacific Free.
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	15 anni.

<p>PROFILO DI RISCHIO</p>	<p>Grado di rischio della proposta d'investimento: medio-alto. Questo grado di rischio indica che i rendimenti del fondo possono presentare variazioni rilevanti sia di segno negativo che positivo.</p> <p>Scostamento dal benchmark: contenuto. Tale grado di scostamento indica che il rendimento del fondo interno può presentare delle variazioni positive o negative contenute rispetto al rendimento del relativo benchmark</p>
<p>POLITICA D'INVESTIMENTO</p>	<p>Categoria: bilanciato. Principali tipologie di strumenti finanziari: il fondo investe in misura significativa in OICR armonizzati di natura obbligazionaria e azionaria. La componente monetaria ha carattere contenuto.</p> <p>Valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari Statunitensi e altre valute internazionali.</p> <p>Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa, Nord America e Pacifico.</p> <p>Categorie di emittenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per la componente azionaria: società ad elevata capitalizzazione le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità - per la componente obbligazionaria: emittenti governativi, societari ed organismi sovranazionali. <p>Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati al solo scopo di ridurre il rischio d'investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.</p> <p>Non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz S.p.A.. Possibile investimento in misura contenuta in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz SE.</p>
<p>GARANZIE</p>	<p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. B.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>	

COSTI				
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento e tenendo conto dei bonus corrisposti rappresenta il capitale investito.			
		PREMIO INIZIALE	PREMI SUCCESSIVI	
	VOCI DI COSTO			
	CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
	A	Costi di caricamento	2,50%	2,50%
	B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
	D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
	E	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
	F	Spese di emissione	0,00%	0,00%
	SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
	G	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
	H	Commissione di gestione	1,80%	1,80%
	I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
	L	Bonus, premi e riconoscimento di quote	0,10%	0,08%
	M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	N	Costi delle coperture assicurative	0,05%	0,05%
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
	O	Premio versato	100,00%	100,00%
	P=O-(E+F)	Capitale Nominale	100,00%	100,00%
Q=P-(A+B+C-D)	Capitale Investito	97,50%	97,50%	
<p>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi quantificabili a priori, la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>				
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Costi a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - costi di caricamento: 2,50% su ciascun premio corrisposto <p>Costi eventuali a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - spese di emissione: 50,00 euro; tale costo viene effettivamente trattenuto dalla Società solo in caso di recesso dal contratto; - costi di riscatto parziale: 25,00 euro; - costi di switch: costo fisso pari a 20,00 euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch). La prima operazione per ciascun anno solare è gratuita. <p>Costi addebitati al fondo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - commissione di gestione: 1,85% su base annua (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05%); - commissione degli OICR sottostanti; tuttavia per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità che prevede una retrocessione al fondo di parte delle commissioni di gestione degli stessi. 			
	<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>			

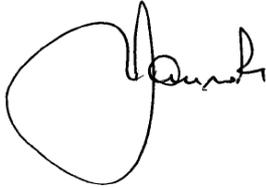
DATI PERIODICI																																		
RENDIMENTO STORICO	<p style="text-align: center;">Rendimento Annuo del Fondo e del Benchmark</p> <table border="1"> <caption>Rendimento Annuo del Fondo e del Benchmark (2005-2014)</caption> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Rendimento annuo Benchmark (%)</th> <th>Rendimento annuo Fondo (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2005</td><td>14.00</td><td>14.00</td></tr> <tr><td>2006</td><td>6.00</td><td>4.00</td></tr> <tr><td>2007</td><td>1.00</td><td>-2.00</td></tr> <tr><td>2008</td><td>-18.00</td><td>-22.00</td></tr> <tr><td>2009</td><td>14.00</td><td>12.00</td></tr> <tr><td>2010</td><td>8.00</td><td>6.00</td></tr> <tr><td>2011</td><td>-1.00</td><td>-2.00</td></tr> <tr><td>2012</td><td>12.00</td><td>10.00</td></tr> <tr><td>2013</td><td>10.00</td><td>8.00</td></tr> <tr><td>2014</td><td>12.00</td><td>10.00</td></tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p>	Anno	Rendimento annuo Benchmark (%)	Rendimento annuo Fondo (%)	2005	14.00	14.00	2006	6.00	4.00	2007	1.00	-2.00	2008	-18.00	-22.00	2009	14.00	12.00	2010	8.00	6.00	2011	-1.00	-2.00	2012	12.00	10.00	2013	10.00	8.00	2014	12.00	10.00
Anno	Rendimento annuo Benchmark (%)	Rendimento annuo Fondo (%)																																
2005	14.00	14.00																																
2006	6.00	4.00																																
2007	1.00	-2.00																																
2008	-18.00	-22.00																																
2009	14.00	12.00																																
2010	8.00	6.00																																
2011	-1.00	-2.00																																
2012	12.00	10.00																																
2013	10.00	8.00																																
2014	12.00	10.00																																
TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2012</th> <th>2013</th> <th>2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2,71%</td> <td>2,73%</td> <td>2,72%</td> </tr> </tbody> </table>	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio			2012	2013	2014	2,71%	2,73%	2,72%																								
Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio																																		
2012	2013	2014																																
2,71%	2,73%	2,72%																																
RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	La quota-parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 51,06%																																	
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.																																		
INFORMAZIONI ULTERIORI																																		
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore unitario della quota viene determinato giornalmente e pubblicato con la stessa frequenza sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società all'indirizzo www.creditrasvita.it																																	
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 marzo 2015 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 1 aprile 2015</p> <p>La proposta d'investimento "LIFE PLAN - CREDITRAS A BILANCIATO PIÙ" è offerta dal 30 aprile 2010</p>																																		

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione CreditRas Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

I rappresentanti legali

Direttore Generale
Mauro Re



Dirigente Responsabile
Maurizio Binetti



**SCHEDA SINTETICA - LIFE PLAN
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento finanziario nel fondo interno CREDITRAS LIFE BOND SELECTION.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	LIFE PLAN - CREDITRAS LIFE BOND SELECTION
GESTORE	Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta la gestione del fondo interno è affidata ad Allianz S.p.A. e da questa delegata a Pioneer Investment Management SGRpA.
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Codice della proposta d'investimento finanziario: UL7RP165 Finalità: consentire una rivalutazione del capitale nel medio periodo. La presente proposta ha come riferimento il versamento di un premio ricorrente annuale pari a 7.200,00 euro per una durata di 7 anni, investiti interamente nel fondo interno CREDITRAS LIFE BOND SELECTION.</p> <p>Il fondo interno è denominato in euro. Data di istituzione del fondo interno: 9 marzo 2006. Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Dalla prima fino alla dodicesima ricorrenza annuale del contratto, è previsto il riconoscimento di un bonus di fedeltà pari allo 0,10% del cumulo dei premi versati dall'investitore-contraente, riproporzionato in caso di riscatti parziali, risultante il giorno lavorativo precedente ciascuna delle ricorrenze annuali. Il riconoscimento del bonus comporta un aumento, a totale carico della Società, del numero di quote.</p>
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p>Tipologia di gestione: a benchmark, con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: creare valore aggiunto rispetto all'indice di riferimento del fondo interno. Il benchmark è composto da:</p> <ul style="list-style-type: none">- 55% JP Morgan Global Govt Bond EMU LC;- 25% JP Morgan Cash EMU 6m;- 20% ML EMU Corporate Large Cap.
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	13 anni.

<p>PROFILO DI RISCHIO</p>	<p>Grado di rischio della proposta d'investimento: medio-alto. Questo grado di rischio indica che i rendimenti del fondo possono presentare variazioni rilevanti sia di segno negativo che positivo.</p> <p>Scostamento dal benchmark: contenuto. Tale grado di scostamento indica che il rendimento del fondo interno può presentare delle variazioni positive o negative contenute rispetto al rendimento del relativo benchmark</p>
<p>POLITICA D'INVESTIMENTO</p>	<p>Categoria: obbligazionario puro. Principali tipologie di strumenti finanziari: il fondo investe principalmente in titoli e OICR armonizzati di natura obbligazionaria e monetaria. Valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari Statunitensi e altre valute europee. Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa e la restante parte in Nord America e Pacifico. Categorie di emittenti: emittenti governativi, societari ed organismi sovranazionali.</p> <p>Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati al solo scopo di ridurre il rischio d'investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.</p> <p>Non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz S.p.A.. Possibile investimento in misura contenuta in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz SE.</p>
<p>GARANZIE</p>	<p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. B.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>	

COSTI				
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento e tenendo conto dei bonus corrisposti rappresenta il capitale investito.			
		PREMIO INIZIALE	PREMI SUCCESSIVI	
	VOCI DI COSTO			
	CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
	A	Costi di caricamento	2,50%	2,50%
	B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
	D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
	E	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
	F	Spese di emissione	0,00%	0,00%
	SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
	G	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
	H	Commissione di gestione	1,95%	1,95%
	I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
	L	Bonus, premi e riconoscimento di quote	0,10%	0,10%
	M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	N	Costi delle coperture assicurative	0,05%	0,05%
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
	O	Premio versato	100,00%	100,00%
	P=O-(E+F)	Capitale Nominale	100,00%	100,00%
Q=P-(A+B+C-D)	Capitale Investito	97,50%	97,50%	
<p>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi quantificabili a priori, la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>				
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Costi a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - costi di caricamento: 2,50% su ciascun premio corrisposto <p>Costi eventuali a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - spese di emissione: 50,00 euro; tale costo viene effettivamente trattenuto dalla Società solo in caso di recesso dal contratto; - costi di riscatto parziale: 25,00 euro; - costi di switch: costo fisso pari a 20,00 euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch). La prima operazione per ciascun anno solare è gratuita. <p>Costi addebitati al fondo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - commissione di gestione: 2,00% su base annua (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05%); - commissione degli OICR sottostanti; tuttavia per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità che prevede una retrocessione al fondo di parte delle commissioni di gestione degli stessi. 			
	<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>			

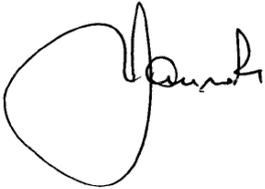
DATI PERIODICI																																		
RENDIMENTO STORICO	<p style="text-align: center;">Rendimento Annuo del Fondo e del Benchmark</p> <table border="1"> <caption>Rendimento Annuo del Fondo e del Benchmark (2005-2014)</caption> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Rendimento annuo Benchmark (%)</th> <th>Rendimento annuo Fondo (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2005</td><td>4,20</td><td>4,20</td></tr> <tr><td>2006</td><td>0,80</td><td>0,80</td></tr> <tr><td>2007</td><td>2,00</td><td>-0,20</td></tr> <tr><td>2008</td><td>6,00</td><td>2,80</td></tr> <tr><td>2009</td><td>6,00</td><td>4,80</td></tr> <tr><td>2010</td><td>2,00</td><td>1,00</td></tr> <tr><td>2011</td><td>2,00</td><td>0,80</td></tr> <tr><td>2012</td><td>9,00</td><td>7,00</td></tr> <tr><td>2013</td><td>2,00</td><td>-0,20</td></tr> <tr><td>2014</td><td>9,00</td><td>7,00</td></tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">■ Rendimento annuo Benchmark □ Rendimento annuo Fondo</p> <p style="text-align: center;">Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p>	Anno	Rendimento annuo Benchmark (%)	Rendimento annuo Fondo (%)	2005	4,20	4,20	2006	0,80	0,80	2007	2,00	-0,20	2008	6,00	2,80	2009	6,00	4,80	2010	2,00	1,00	2011	2,00	0,80	2012	9,00	7,00	2013	2,00	-0,20	2014	9,00	7,00
Anno	Rendimento annuo Benchmark (%)	Rendimento annuo Fondo (%)																																
2005	4,20	4,20																																
2006	0,80	0,80																																
2007	2,00	-0,20																																
2008	6,00	2,80																																
2009	6,00	4,80																																
2010	2,00	1,00																																
2011	2,00	0,80																																
2012	9,00	7,00																																
2013	2,00	-0,20																																
2014	9,00	7,00																																
TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2012</th> <th>2013</th> <th>2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2,37%</td> <td>2,43%</td> <td>2,44%</td> </tr> </tbody> </table>	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio			2012	2013	2014	2,37%	2,43%	2,44%																								
Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio																																		
2012	2013	2014																																
2,37%	2,43%	2,44%																																
RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	La quota-parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 57,32%.																																	
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.																																		
INFORMAZIONI ULTERIORI																																		
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore unitario della quota viene determinato giornalmente e pubblicato con la stessa frequenza sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società all'indirizzo www.creditrasvita.it																																	
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 marzo 2015 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 1 aprile 2015</p> <p>La proposta d'investimento "LIFE PLAN - CREDITRAS LIFE BOND SELECTION" è offerta dal 30 aprile 2010</p>																																		

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione CreditRas Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

I rappresentanti legali

Direttore Generale
Mauro Re



Dirigente Responsabile
Maurizio Binetti



**SCHEDA SINTETICA - LIFE PLAN
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento finanziario nel fondo interno CREDITRAS LIFE AZIONARIO INTERNAZIONALE.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	LIFE PLAN - CREDITRAS LIFE AZIONARIO INTERNAZIONALE
GESTORE	Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta la gestione del fondo interno è affidata ad Allianz S.p.A. e da questa delegata a Pioneer Investment Management SGRpA.
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Codice della proposta d'investimento finanziario: UL7RP166 Finalità: consentire una significativa redditività nel lungo periodo derivante da investimenti orientati esclusivamente nel comparto azionario internazionale, con possibile variabilità dei risultati nel corso del tempo. La presente proposta ha come riferimento il versamento di un premio ricorrente annuale pari a 7.200,00 euro per una durata di 7 anni, investiti interamente nel fondo interno CREDITRAS LIFE AZIONARIO INTERNAZIONALE.</p> <p>Il fondo interno è denominato in euro. Data di istituzione del fondo interno: 9 marzo 2006. Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Dalla prima fino alla dodicesima ricorrenza annuale del contratto, è previsto il riconoscimento di un bonus di fedeltà pari allo 0,10% del cumulo dei premi versati dall'investitore-contraente, riproporzionato in caso di riscatti parziali, risultante il giorno lavorativo precedente ciascuna delle ricorrenze annuali. Il riconoscimento del bonus comporta un aumento, a totale carico della Società, del numero di quote.</p>
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p>Tipologia di gestione: a benchmark, con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: creare valore aggiunto rispetto all'indice di riferimento del fondo interno. Il benchmark è composto da: 100% MSCI World.</p>
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	15 anni.

PROFILO DI RISCHIO	<p>Grado di rischio della proposta d'investimento: medio-alto. Questo grado di rischio indica che i rendimenti del fondo possono presentare variazioni rilevanti sia di segno negativo che positivo.</p> <p>Scostamento dal benchmark: contenuto. Tale grado di scostamento indica che il rendimento del fondo interno può presentare delle variazioni positive o negative contenute rispetto al rendimento del relativo benchmark</p>
POLITICA D'INVESTIMENTO	<p>Categoria: azionario globale. Principali tipologie di strumenti finanziari: il fondo investe principalmente in OICR armonizzati di natura azionaria. Valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari Statunitensi e altre valute internazionali. Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa, Nord America e Pacifico. Categorie di emittenti: società ad elevata capitalizzazione le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità.</p> <p>Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati al solo scopo di ridurre il rischio d'investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.</p> <p>Non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz S.p.A.. Possibile investimento in misura contenuta in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz SE.</p>
GARANZIE	<p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. B.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>	

COSTI				
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento e tenendo conto dei bonus corrisposti rappresenta il capitale investito.			
		PREMIO INIZIALE	PREMI SUCCESSIVI	
	VOCI DI COSTO			
	CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
	A	Costi di caricamento	2,50%	2,50%
	B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
	D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
	E	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
	F	Spese di emissione	0,00%	0,00%
	SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
	G	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
	H	Commissione di gestione	2,00%	2,00%
	I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
	L	Bonus, premi e riconoscimento di quote	0,10%	0,08%
	M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	N	Costi delle coperture assicurative	0,05%	0,05%
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
	O	Premio versato	100,00%	100,00%
	P=O-(E+F)	Capitale Nominale	100,00%	100,00%
Q=P-(A+B+C-D)	Capitale Investito	97,50%	97,50%	
<p>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi quantificabili a priori, la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>				
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Costi a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - costi di caricamento: 2,50% su ciascun premio corrisposto <p>Costi eventuali a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - spese di emissione: 50,00 euro; tale costo viene effettivamente trattenuto dalla Società solo in caso di recesso dal contratto; - costi di riscatto parziale: 25,00 euro; - costi di switch: costo fisso pari a 20,00 euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch). La prima operazione per ciascun anno solare è gratuita. <p>Costi addebitati al fondo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - commissione di gestione: 2,05% su base annua (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05%); - commissione degli OICR sottostanti; tuttavia per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità che prevede una retrocessione al fondo di parte delle commissioni di gestione degli stessi. 			
	<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>			

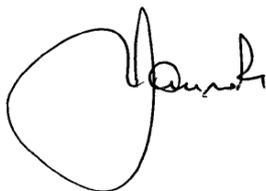
DATI PERIODICI										
RENDIMENTO STORICO	<p style="text-align: center;">Rendimento Annuo del Fondo e del Benchmark</p> <p style="text-align: center;">■ Rendimento annuo Benchmark ■ Rendimento annuo Fondo</p> <p style="text-align: center;">Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p>									
TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2012</th> <th>2013</th> <th>2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3,13%</td> <td>3,12%</td> <td>3,04%</td> </tr> </tbody> </table>	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio			2012	2013	2014	3,13%	3,12%	3,04%
Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio										
2012	2013	2014								
3,13%	3,12%	3,04%								
RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	La quota-parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 47,67%.									
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.										
INFORMAZIONI ULTERIORI										
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore unitario della quota viene determinato giornalmente e pubblicato con la stessa frequenza sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società all'indirizzo www.creditrasvita.it									
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 ,marzo 2015 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 1 aprile 2015</p> <p>La proposta d'investimento "LIFE PLAN - CREDITRAS LIFE AZIONARIO INTERNAZIONALE" è offerta dal 30 aprile 2010</p>										

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione CreditRas Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

I rappresentanti legali

Direttore Generale
Mauro Re



Dirigente Responsabile
Maurizio Binetti



**SCHEDA SINTETICA - LIFE PLAN
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento finanziario nel fondo interno CREDITRAS LIFE AZIONARIO EUROPA.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	LIFE PLAN - CREDITRAS LIFE AZIONARIO EUROPA
GESTORE	Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta la gestione del fondo interno è affidata ad Allianz S.p.A. e da questa delegata a Pioneer Investment Management SGRpA.
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Codice della proposta d'investimento finanziario: UL7RP167 Finalità: consentire una significativa redditività nel lungo periodo derivante da investimenti orientati principalmente nel comparto azionario europeo, con possibile variabilità dei risultati nel corso del tempo. La presente proposta ha come riferimento il versamento di un premio ricorrente annuale pari a 7.200,00 euro per una durata di 7 anni, investiti interamente nel fondo interno CREDITRAS LIFE AZIONARIO EUROPA.</p> <p>Il fondo interno è denominato in euro. Data di istituzione del fondo interno: 9 marzo 2006. Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Dalla prima fino alla dodicesima ricorrenza annuale del contratto, è previsto il riconoscimento di un bonus di fedeltà pari allo 0,10% del cumulo dei premi versati dall'investitore-contraente, riproporzionato in caso di riscatti parziali, risultante il giorno lavorativo precedente ciascuna delle ricorrenze annuali. Il riconoscimento del bonus comporta un aumento, a totale carico della Società, del numero di quote.</p>
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p>Tipologia di gestione: a benchmark, con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: creare valore aggiunto rispetto all'indice di riferimento del fondo interno. Il benchmark è composto da: 100% MSCI Europe.</p>
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	15 anni.

PROFILO DI RISCHIO	<p>Grado di rischio della proposta d'investimento: alto. Questo grado di rischio indica che i rendimenti del fondo possono presentare variazioni elevate sia di segno negativo che positivo.</p> <p>Scostamento dal benchmark: contenuto. Tale grado di scostamento indica che il rendimento del fondo interno può presentare delle variazioni positive o negative contenute rispetto al rendimento del relativo benchmark</p>
POLITICA D'INVESTIMENTO	<p>Categoria: azionario europa. Principali tipologie di strumenti finanziari: il fondo investe principalmente in OICR armonizzati di natura azionaria. Valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro e nelle principali valute internazionali. Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa. Categorie di emittenti: società ad elevata capitalizzazione le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità.</p> <p>Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati al solo scopo di ridurre il rischio d'investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.</p> <p>Non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz S.p.A.. Possibile investimento in misura contenuta in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz SE.</p>
GARANZIE	<p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. B.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>	

COSTI				
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento e tenendo conto dei bonus corrisposti rappresenta il capitale investito.			
		PREMIO INIZIALE	PREMI SUCCESSIVI	
	VOCI DI COSTO			
	CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
	A	Costi di caricamento	2,50%	2,50%
	B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
	D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
	E	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
	F	Spese di emissione	0,00%	0,00%
	SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
	G	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
	H	Commissione di gestione	2,00%	2,00%
	I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
	L	Bonus, premi e riconoscimento di quote	0,10%	0,08%
	M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	N	Costi delle coperture assicurative	0,05%	0,05%
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
	O	Premio versato	100,00%	100,00%
	P=O-(E+F)	Capitale Nominale	100,00%	100,00%
Q=P-(A+B+C-D)	Capitale Investito	97,50%	97,50%	
<p>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi quantificabili a priori, la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>				
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Costi a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - costi di caricamento: 2,50% su ciascun premio corrisposto <p>Costi eventuali a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - spese di emissione: 50,00 euro; tale costo viene effettivamente trattenuto dalla Società solo in caso di recesso dal contratto; - costi di riscatto parziale: 25,00 euro; - costi di switch: costo fisso pari a 20,00 euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch). La prima operazione per ciascun anno solare è gratuita. <p>Costi addebitati al fondo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - commissione di gestione: 2,05% su base annua (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05%); - commissione degli OICR sottostanti; tuttavia per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità che prevede una retrocessione al fondo di parte delle commissioni di gestione degli stessi. 			
	<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>			

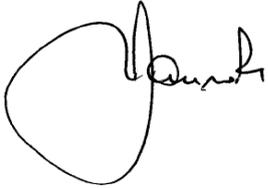
DATI PERIODICI																																		
RENDIMENTO STORICO	<p style="text-align: center;">Rendimento Annuo del Fondo e del Benchmark</p> <table border="1"> <caption>Estimated Annual Returns (%)</caption> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Rendimento annuo Benchmark</th> <th>Rendimento annuo Fondo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2005</td><td>25.00</td><td>22.00</td></tr> <tr><td>2006</td><td>18.00</td><td>15.00</td></tr> <tr><td>2007</td><td>2.00</td><td>0.00</td></tr> <tr><td>2008</td><td>-35.00</td><td>-42.00</td></tr> <tr><td>2009</td><td>28.00</td><td>25.00</td></tr> <tr><td>2010</td><td>10.00</td><td>8.00</td></tr> <tr><td>2011</td><td>-5.00</td><td>-8.00</td></tr> <tr><td>2012</td><td>15.00</td><td>12.00</td></tr> <tr><td>2013</td><td>18.00</td><td>15.00</td></tr> <tr><td>2014</td><td>5.00</td><td>2.00</td></tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">Awertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p>	Anno	Rendimento annuo Benchmark	Rendimento annuo Fondo	2005	25.00	22.00	2006	18.00	15.00	2007	2.00	0.00	2008	-35.00	-42.00	2009	28.00	25.00	2010	10.00	8.00	2011	-5.00	-8.00	2012	15.00	12.00	2013	18.00	15.00	2014	5.00	2.00
Anno	Rendimento annuo Benchmark	Rendimento annuo Fondo																																
2005	25.00	22.00																																
2006	18.00	15.00																																
2007	2.00	0.00																																
2008	-35.00	-42.00																																
2009	28.00	25.00																																
2010	10.00	8.00																																
2011	-5.00	-8.00																																
2012	15.00	12.00																																
2013	18.00	15.00																																
2014	5.00	2.00																																
TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2012</th> <th>2013</th> <th>2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3,15%</td> <td>3,17%</td> <td>3,55%</td> </tr> </tbody> </table>	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio			2012	2013	2014	3,15%	3,17%	3,55%																								
Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio																																		
2012	2013	2014																																
3,15%	3,17%	3,55%																																
RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	La quota-parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 46,80%.																																	
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.																																		
INFORMAZIONI ULTERIORI																																		
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore unitario della quota viene determinato giornalmente e pubblicato con la stessa frequenza sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società all'indirizzo www.creditrasvita.it																																	
<p>Awertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 marzo 2015 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 1 aprile 2015</p> <p>La proposta d'investimento "LIFE PLAN - CREDITRAS LIFE AZIONARIO EUROPA" è offerta dal 30 aprile 2010</p>																																		

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione CreditRas Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

I rappresentanti legali

Direttore Generale
Mauro Re



Dirigente Responsabile
Maurizio Binetti



**SCHEDA SINTETICA - LIFE PLAN
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento finanziario nel fondo interno CREDITRAS LIFE AZIONARIO PACIFICO.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	LIFE PLAN - CREDITRAS LIFE AZIONARIO PACIFICO
GESTORE	Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta la gestione del fondo interno è affidata ad Allianz S.p.A. e da questa delegata a Pioneer Investment Management SGRpA.
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Codice della proposta d'investimento finanziario: UL7RP168 Finalità: consentire una significativa redditività nel lungo periodo derivante da investimenti orientati principalmente nel comparto azionario dell'area Pacifico, con possibile variabilità dei risultati nel corso del tempo. La presente proposta ha come riferimento il versamento di un premio ricorrente annuale pari a 7.200,00 euro per una durata di 7 anni, investiti interamente nel fondo interno CREDITRAS LIFE AZIONARIO PACIFICO.</p> <p>Il fondo interno è denominato in euro. Data di istituzione del fondo interno: 9 marzo 2006. Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Dalla prima fino alla dodicesima ricorrenza annuale del contratto, è previsto il riconoscimento di un bonus di fedeltà pari allo 0,10% del cumulo dei premi versati dall'investitore-contraente, riproporzionato in caso di riscatti parziali, risultante il giorno lavorativo precedente ciascuna delle ricorrenze annuali. Il riconoscimento del bonus comporta un aumento, a totale carico della Società, del numero di quote.</p>
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p>Tipologia di gestione: a benchmark, con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: creare valore aggiunto rispetto all'indice di riferimento del fondo interno. Il benchmark è composto da: 100% MSCI Pacific Free.</p>
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	15 anni.

PROFILO DI RISCHIO	<p>Grado di rischio della proposta d'investimento: alto. Questo grado di rischio indica che i rendimenti del fondo possono presentare variazioni elevate sia di segno negativo che positivo.</p> <p>Scostamento dal benchmark: contenuto. Tale grado di scostamento indica che il rendimento del fondo interno può presentare delle variazioni positive o negative contenute rispetto al rendimento del relativo benchmark</p>
POLITICA D'INVESTIMENTO	<p>Categoria: azionario pacifico. Principali tipologie di strumenti finanziari: il fondo investe principalmente in OICR armonizzati di natura azionaria. Valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari Statunitensi e Yen. Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Pacifico. Categorie di emittenti: società ad elevata capitalizzazione le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità.</p> <p>Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati al solo scopo di ridurre il rischio d'investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.</p> <p>Non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz S.p.A.. Possibile investimento in misura contenuta in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz SE.</p>
GARANZIE	<p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. B.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>	

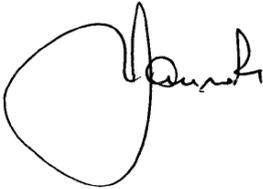
COSTI				
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento e tenendo conto dei bonus corrisposti rappresenta il capitale investito.			
		PREMIO INIZIALE	PREMI SUCCESSIVI	
	VOCI DI COSTO			
	CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
	A	Costi di caricamento	2,50%	2,50%
	B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
	D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
	E	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
	F	Spese di emissione	0,00%	0,00%
	SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
	G	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
	H	Commissione di gestione	2,00%	2,00%
	I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
	L	Bonus, premi e riconoscimento di quote	0,10%	0,08%
	M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	N	Costi delle coperture assicurative	0,05%	0,05%
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
	O	Premio versato	100,00%	100,00%
	P=O-(E+F)	Capitale Nominale	100,00%	100,00%
Q=P-(A+B+C-D)	Capitale Investito	97,50%	97,50%	
<p>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi quantificabili a priori, la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>				
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Costi a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - costi di caricamento: 2,50% su ciascun premio corrisposto <p>Costi eventuali a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - spese di emissione: 50,00 euro; tale costo viene effettivamente trattenuto dalla Società solo in caso di recesso dal contratto; - costi di riscatto parziale: 25,00 euro - costi di switch: costo fisso pari a 20,00 euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch). La prima operazione per ciascun anno solare è gratuita. <p>Costi addebitati al fondo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - commissione di gestione: 2,05% su base annua (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05%); - commissione degli OICR sottostanti; tuttavia per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità che prevede una retrocessione al fondo di parte delle commissioni di gestione degli stessi. 			
	<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>			

DATI PERIODICI										
RENDIMENTO STORICO	<p style="text-align: center;">Rendimento Annuo del Fondo e del Benchmark</p> <p style="text-align: center;"> Rendimento annuo Benchmark Rendimento annuo Fondo </p> <p style="text-align: center;">Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p>									
TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2012</th> <th>2013</th> <th>2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3,21%</td> <td>3,15%</td> <td>3,18%</td> </tr> </tbody> </table>	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio			2012	2013	2014	3,21%	3,15%	3,18%
Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio										
2012	2013	2014								
3,21%	3,15%	3,18%								
RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	La quota-parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 48,41%.									
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.										
INFORMAZIONI ULTERIORI										
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore unitario della quota viene determinato giornalmente e pubblicato con la stessa frequenza sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società all'indirizzo www.creditrasvita.it									
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 marzo 2015 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 1 aprile 2015</p> <p>La proposta d'investimento "LIFE PLAN - CREDITRAS LIFE AZIONARIO PACIFICO" è offerta dal 30 aprile 2010</p>										

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione CreditRas Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.
I rappresentanti legali

Direttore Generale
Mauro Re



Dirigente Responsabile
Maurizio Binetti



**SCHEDA SINTETICA - LIFE PLAN
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento finanziario nel fondo interno CREDITRAS LIFE AZIONARIO AMERICA.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	LIFE PLAN - CREDITRAS LIFE AZIONARIO AMERICA
GESTORE	Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta la gestione del fondo interno è affidata ad Allianz S.p.A. e da questa delegata a Pioneer Investment Management SGRpA.
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Codice della proposta d'investimento finanziario: UL7RP169 Finalità: consentire una significativa redditività nel lungo periodo derivante da investimenti orientati principalmente nel comparto azionario nord americano, con possibile variabilità dei risultati nel corso del tempo. La presente proposta ha come riferimento il versamento di un premio ricorrente annuale pari a 7.200,00 euro per una durata di 7 anni, investiti interamente nel fondo interno CREDITRAS LIFE AZIONARIO AMERICA.</p> <p>Il fondo interno è denominato in euro. Data di istituzione del fondo interno: 9 marzo 2006. Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Dalla prima fino alla dodicesima ricorrenza annuale del contratto, è previsto il riconoscimento di un bonus di fedeltà pari allo 0,10% del cumulo dei premi versati dall'investitore-contraente, riproporzionato in caso di riscatti parziali, risultante il giorno lavorativo precedente ciascuna delle ricorrenze annuali. Il riconoscimento del bonus comporta un aumento, a totale carico della Società, del numero di quote.</p>
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p>Tipologia di gestione: a benchmark, con stile di gestione attivo.</p> <p>Obiettivo della gestione: creare valore aggiunto rispetto all'indice di riferimento del fondo interno. Il benchmark è composto da: 100% MSCI North America.</p>
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	15 anni.

PROFILO DI RISCHIO	<p>Grado di rischio della proposta d'investimento: alto. Questo grado di rischio indica che i rendimenti del fondo possono presentare variazioni elevate sia di segno negativo che positivo.</p> <p>Scostamento dal benchmark: contenuto. Tale grado di scostamento indica che il rendimento del fondo interno può presentare delle variazioni positive o negative contenute rispetto al rendimento del relativo benchmark</p>
POLITICA D'INVESTIMENTO	<p>Categoria: azionario Nord America. Principali tipologie di strumenti finanziari: il fondo investe principalmente in OICR armonizzati di natura azionaria. Valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro e Dollari Statunitensi. Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Nord America. Categorie di emittenti: società ad elevata capitalizzazione le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità.</p> <p>Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati al solo scopo di ridurre il rischio d'investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.</p> <p>Non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz S.p.A.. Possibile investimento in misura contenuta in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz SE.</p>
GARANZIE	<p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. B.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>	

COSTI				
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento e tenendo conto dei bonus corrisposti rappresenta il capitale investito.			
		PREMIO INIZIALE	PREMI SUCCESSIVI	
	VOCI DI COSTO			
	CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
	A	Costi di caricamento	2,50%	2,50%
	B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
	D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
	E	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
	F	Spese di emissione	0,00%	0,00%
	SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
	G	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
	H	Commissione di gestione	2,00%	2,00%
	I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
	L	Bonus, premi e riconoscimento di quote	0,10%	0,08%
	M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	N	Costi delle coperture assicurative	0,05%	0,05%
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
	O	Premio versato	100,00%	100,00%
	P=O-(E+F)	Capitale Nominale	100,00%	100,00%
Q=P-(A+B+C-D)	Capitale Investito	97,50%	97,50%	
<p>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi quantificabili a priori, la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>				
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Costi a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - costi di caricamento: 2,50% su ciascun premio corrisposto <p>Costi eventuali a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - spese di emissione: 50,00 euro; tale costo viene effettivamente trattenuto dalla Società solo in caso di recesso dal contratto; - costi di riscatto parziale: 25,00 euro - costi di switch: costo fisso pari a 20,00 euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch). La prima operazione per ciascun anno solare è gratuita. <p>Costi addebitati al fondo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - commissione di gestione: 2,05% su base annua (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05%); - commissione degli OICR sottostanti; tuttavia per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità che prevede una retrocessione al fondo di parte delle commissioni di gestione degli stessi. 			
	<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>			

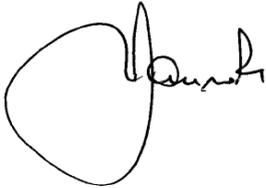
DATI PERIODICI																																		
RENDIMENTO STORICO	<p style="text-align: center;">Rendimento Annuo del Fondo e del Benchmark</p> <table border="1"> <caption>Rendimento Annuo del Fondo e del Benchmark (Stima dai dati del grafico)</caption> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Rendimento annuo Benchmark (%)</th> <th>Rendimento annuo Fondo (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2005</td><td>22,00</td><td>22,00</td></tr> <tr><td>2006</td><td>3,00</td><td>3,00</td></tr> <tr><td>2007</td><td>-2,00</td><td>-10,00</td></tr> <tr><td>2008</td><td>-25,00</td><td>-25,00</td></tr> <tr><td>2009</td><td>25,00</td><td>18,00</td></tr> <tr><td>2010</td><td>22,00</td><td>18,00</td></tr> <tr><td>2011</td><td>3,00</td><td>-2,00</td></tr> <tr><td>2012</td><td>12,00</td><td>8,00</td></tr> <tr><td>2013</td><td>22,00</td><td>20,00</td></tr> <tr><td>2014</td><td>25,00</td><td>20,00</td></tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p>	Anno	Rendimento annuo Benchmark (%)	Rendimento annuo Fondo (%)	2005	22,00	22,00	2006	3,00	3,00	2007	-2,00	-10,00	2008	-25,00	-25,00	2009	25,00	18,00	2010	22,00	18,00	2011	3,00	-2,00	2012	12,00	8,00	2013	22,00	20,00	2014	25,00	20,00
Anno	Rendimento annuo Benchmark (%)	Rendimento annuo Fondo (%)																																
2005	22,00	22,00																																
2006	3,00	3,00																																
2007	-2,00	-10,00																																
2008	-25,00	-25,00																																
2009	25,00	18,00																																
2010	22,00	18,00																																
2011	3,00	-2,00																																
2012	12,00	8,00																																
2013	22,00	20,00																																
2014	25,00	20,00																																
TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2012</th> <th>2013</th> <th>2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3,21%</td> <td>3,19%</td> <td>3,15%</td> </tr> </tbody> </table>	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio			2012	2013	2014	3,21%	3,19%	3,15%																								
Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio																																		
2012	2013	2014																																
3,21%	3,19%	3,15%																																
RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	La quota-parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 46,10%.																																	
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.																																		
INFORMAZIONI ULTERIORI																																		
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore unitario della quota viene determinato giornalmente e pubblicato con la stessa frequenza sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società all'indirizzo www.creditrasvita.it																																	
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 marzo 2015 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 1 aprile 2015</p> <p>La proposta d'investimento "LIFE PLAN - CREDITRAS LIFE AZIONARIO AMERICA" è offerta dal 30 aprile 2010</p>																																		

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione CreditRas Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

I rappresentanti legali

Direttore Generale
Mauro Re



Dirigente Responsabile
Maurizio Binetti



**SCHEDA SINTETICA – LIFE PLAN
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento finanziario "LIFE PLAN- Combinazione Libera Cauta".

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	<p>LIFE PLAN- Combinazione Libera Cauta La presente proposta d'investimento è l'esemplificazione di una delle possibili combinazioni libere di fondi interni a disposizione dell'investitore-contraente.</p>
GESTORE	<p>Non è prevista una gestione della Combinazione Libera. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta la gestione dei fondi interni è affidata ad Allianz S.p.A. e da questa delegata a Pioneer Investment Management SGRpA</p>
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Codice della proposta d'investimento: UL7RPCL1 Finalità: consentire una rivalutazione del capitale sulla base dell'orizzonte temporale di riferimento, tramite una combinazione di investimenti concentrati principalmente nei comparti monetario ed obbligazionario.</p> <p>La presente proposta d'investimento ha come riferimento il versamento di un premio ricorrente annuale pari a 7.200,00 euro per una durata di 7 anni, investiti secondo la seguente ripartizione iniziale:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 25% fondo interno CREDITRAS A CAUTO; - 70% fondo interno CREDITRAS LIFE BOND SELECTION; - 5% fondo interno CREDITRAS LIFE AZIONARIO INTERNAZIONALE. <p>Si precisa che la ripartizione degli investimenti risentirà degli effetti dell'andamento del mercato finanziario e che, nel corso della durata del contratto, potrebbe verificarsi una variazione di tali percentuali.</p> <p>I fondi interni sono denominati in euro. Data di istituzione dei fondi interni: il fondo interno CREDITRAS A CAUTO il 3/11/2005, gli altri fondi interni il 9/03/2006 I fondi interni sono a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Dalla prima fino alla dodicesima ricorrenza annuale del contratto, è previsto il riconoscimento di un bonus di fedeltà pari allo 0,10% del cumulo dei premi versati dall'investitore-contraente, riproporzionato in caso di riscatti parziali, risultante il giorno lavorativo precedente ciascuna delle ricorrenze annuali. Il riconoscimento del bonus comporta un aumento, a totale carico della Società, del numero di quote.</p> <p>Le informazioni quantitative riportate qui di seguito sono state determinate considerando la ripartizione iniziale della combinazione. Qualora l'investitore-contraente scelga una ripartizione iniziale degli investimenti diversa da quella esemplificata con la presente proposta d'investimento, tali informazioni quantitative potrebbero subire variazioni anche rilevanti.</p>

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p>Tipologia di gestione: a benchmark, con stile di gestione attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: creare valore aggiunto rispetto agli indici di riferimento dei diversi fondi interni.</p> <p>Il benchmark è composto da:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 49% JP Morgan Global Govt Bond EMU LC. - 30% JP Morgan Cash EMU 6M. - 14% ML EMU Corporate Large CAP - 2% ML EMU Corporate. - 5% MSCI World.
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	12 anni.
PROFILO DI RISCHIO	<p>Grado di rischio della proposta d'investimento: medio</p> <p>Questo grado di rischio indica che i rendimenti della combinazione libera possono presentare variazioni sensibili sia di segno negativo che positivo.</p> <p>Scostamento dal benchmark: contenuto.</p> <p>Tale grado di scostamento indica che il rendimento della combinazione libera può presentare delle variazioni positive o negative contenute rispetto al rendimento del relativo benchmark</p>
POLITICA D'INVESTIMENTO	<p>Categoria: Obbligazionaria pura area euro.</p> <p>Principali tipologie di strumenti finanziari: i fondi investono principalmente in titoli e OICR armonizzati di natura monetaria e obbligazionaria.</p> <p>Valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari Statunitensi e altre valute internazionali.</p> <p>Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa.</p> <p>Categorie di emittenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per la componente azionaria: società ad elevata capitalizzazione le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità - per la componente obbligazionaria: emittenti governativi, societari ed organismi sovranazionali. <p>I fondi interni che compongono la proposta di investimento possono investire in strumenti finanziari derivati al solo scopo di ridurre il rischio d'investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche degli stessi.</p> <p>Non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz S.p.A..</p> <p>Possibile investimento in misura contenuta in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz SE.</p>
GARANZIE	<p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. B.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>	

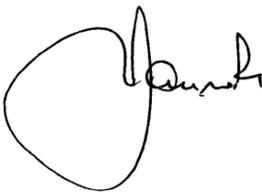
COSTI				
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento e tenendo conto dei bonus corrisposti rappresenta il capitale investito.			
		PREMIO INIZIALE	PREMI SUCCESSIVI	
	VOCI DI COSTO			
	CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
	A	Costi di caricamento	2,50%	2,50%
	B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
	D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
	E	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
	F	Spese di emissione	0,00%	0,00%
	SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
	G	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
	H	Commissione di gestione*	1,88%	1,88%
	I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
	L	Bonus, premi e riconoscimento di quote	0,10%	0,10%
	M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	N	Costi delle coperture assicurative	0,05%	0,05%
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
	O	Premio versato	100,00%	100,00%
	P=O-(E+F)	Capitale Nominale	100,00%	100,00%
Q=P-(A+B+C-D)	Capitale Investito	97,50%	97,50%	
*determinata come media delle commissioni di gestione relative ai singoli fondi interni che compongono la combinazione libera pesata secondo la ripartizione iniziale degli investimenti; questa ripartizione risentirà, nel corso della durata del contratto, degli effetti dell'andamento del mercato finanziario e pertanto potrebbe verificarsi una variazione di tale costo.				
Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi quantificabili a priori, la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.				

DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Costi a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - costi di caricamento: 2,50% su ciascun premio corrisposto <p>Costi eventuali a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - spese di emissione: 50,00 euro; tale costo viene effettivamente trattenuto dalla Società solo in caso di recesso dal contratto; - costi di riscatto parziale: 25,00 euro - costi di switch: costo fisso pari a 20,00 euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch). La prima operazione per ciascun anno solare è gratuita. <p>Costi addebitati ai fondi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - commissione di gestione propria di ciascun fondo (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05%); - commissione degli OICR sottostanti; tuttavia per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità che prevede una retrocessione al fondo di parte delle commissioni di gestione degli stessi.
-----------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO	<p>Rendimento Annuo della Combinazione libera e del Benchmark</p> <table border="1"> <caption>Data for Rendimento Annuo della Combinazione libera e del Benchmark</caption> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Rendimento annuo Benchmark (%)</th> <th>Rendimento annuo Combinazione Libera (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2005</td><td>5,00</td><td>5,00</td></tr> <tr><td>2006</td><td>1,50</td><td>1,50</td></tr> <tr><td>2007</td><td>2,00</td><td>-0,50</td></tr> <tr><td>2008</td><td>4,00</td><td>-0,50</td></tr> <tr><td>2009</td><td>6,50</td><td>6,00</td></tr> <tr><td>2010</td><td>3,00</td><td>1,50</td></tr> <tr><td>2011</td><td>1,80</td><td>0,50</td></tr> <tr><td>2012</td><td>8,50</td><td>6,80</td></tr> <tr><td>2013</td><td>2,80</td><td>0,50</td></tr> <tr><td>2014</td><td>8,50</td><td>6,50</td></tr> </tbody> </table>	Anno	Rendimento annuo Benchmark (%)	Rendimento annuo Combinazione Libera (%)	2005	5,00	5,00	2006	1,50	1,50	2007	2,00	-0,50	2008	4,00	-0,50	2009	6,50	6,00	2010	3,00	1,50	2011	1,80	0,50	2012	8,50	6,80	2013	2,80	0,50	2014	8,50	6,50
Anno	Rendimento annuo Benchmark (%)	Rendimento annuo Combinazione Libera (%)																																
2005	5,00	5,00																																
2006	1,50	1,50																																
2007	2,00	-0,50																																
2008	4,00	-0,50																																
2009	6,50	6,00																																
2010	3,00	1,50																																
2011	1,80	0,50																																
2012	8,50	6,80																																
2013	2,80	0,50																																
2014	8,50	6,50																																
	<p>Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p> <p>Ai fini della presente rappresentazione i rendimenti sono stati calcolati ipotizzando che la combinazione venga ribilanciata annualmente sulla base dell'allocazione iniziale degli investimenti.</p>																																	
TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2012</th> <th>2013</th> <th>2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">2,41%</td> <td style="text-align: center;">2,44%</td> <td style="text-align: center;">2,44%</td> </tr> </tbody> </table>	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio			2012	2013	2014	2,41%	2,44%	2,44%																								
Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio																																		
2012	2013	2014																																
2,41%	2,44%	2,44%																																

RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	La quota-parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 55,74%.
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.	
INFORMAZIONI ULTERIORI	
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore unitario della quota di ciascun fondo interno viene determinato giornalmente e pubblicato con la stessa frequenza sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società all'indirizzo www.creditrasvita.it
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 marzo 2015 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 1 aprile 2015</p> <p>La proposta d'investimento "LIFE PLAN- Combinazione Libera Cauta " è offerta dal 30 aprile 2010</p>	
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'	
<p>L'Impresa di assicurazione CreditRas Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità. I rappresentanti legali</p> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="text-align: center;"> <p>Direttore Generale Mauro Re</p>  </div> <div style="text-align: center;"> <p>Dirigente Responsabile Maurizio Binetti</p>  </div> </div>	

**SCHEDA SINTETICA – LIFE PLAN
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento finanziario "LIFE PLAN- Combinazione Libera Prudente".

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	LIFE PLAN- Combinazione Libera Prudente La presente proposta d'investimento è l'esemplificazione di una delle possibili combinazioni libere di fondi interni a disposizione dell'investitore-contraente.
GESTORE	Non è prevista una gestione della Combinazione Libera. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta la gestione dei fondi interni è affidata ad Allianz S.p.A. e da questa delegata a Pioneer Investment Management SGRpA
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Codice della proposta d'investimento: UL7RPCL2 Finalità: consentire una redditività derivante da investimenti concentrati principalmente nei comparti monetario ed obbligazionario e in misura contenuta nel comparto azionario con possibile variabilità dei risultati nel corso del tempo.</p> <p>La presente proposta d'investimento ha come riferimento il versamento di un premio ricorrente annuale pari a 7.200,00 euro per una durata di 7 anni, investiti secondo la seguente ripartizione iniziale:</p> <ul style="list-style-type: none">- 10% fondo interno CREDITRAS A PRUDENTE;- 70% fondo interno CREDITRAS LIFE BOND SELECTION;- 5% fondo interno CREDITRAS LIFE AZIONARIO EUROPA;- 5% fondo interno CREDITRAS LIFE AZIONARIO PACIFICO;- 10% fondo interno CREDITRAS LIFE AZIONARIO AMERICA. <p>Si precisa che la ripartizione degli investimenti risentirà degli effetti dell'andamento del mercato finanziario e che, nel corso della durata del contratto, potrebbe verificarsi una variazione di tali percentuali.</p> <p>I fondi interni sono denominati in euro. Data di istituzione dei fondi interni: il fondo interno CREDITRAS A PRUDENTE il 3/11/2005, gli altri fondi interni il 9/03/2006. I fondi interni sono a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Dalla prima fino alla dodicesima ricorrenza annuale del contratto, è previsto il riconoscimento di un bonus di fedeltà pari allo 0,10% del cumulo dei premi versati dall'investitore-contraente, riproporzionato in caso di riscatti parziali, risultante il giorno lavorativo precedente ciascuna delle ricorrenze annuali. Il riconoscimento del bonus comporta un aumento, a totale carico della Società, del numero di quote.</p> <p>Le informazioni quantitative riportate qui di seguito sono state determinate considerando la ripartizione iniziale della combinazione. Qualora l'investitore-contraente scelga una ripartizione iniziale degli investimenti diversa da quella esemplificata con la presente proposta d'investimento, tali informazioni quantitative potrebbero subire variazioni anche rilevanti.</p>

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p>Tipologia di gestione: a benchmark, con stile di gestione attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: creare valore aggiunto rispetto agli indici di riferimento dei diversi fondi interni. Il benchmark è così composto:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 45% JP Morgan Global Govt Bond EMU LC. - 19% JP Morgan Cash EMU 6M. - 14% ML EMU Corporate Large CAP - 10% MSCI North America. - 7% MSCI Europe. - 5% MSCI Pacific Free.
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	13 anni.
PROFILO DI RISCHIO	<p>Grado di rischio della proposta d'investimento: medio-alto Questo grado di rischio indica che i rendimenti della combinazione libera possono presentare variazioni rilevanti sia di segno negativo che positivo.</p> <p>Scostamento dal benchmark: contenuto. Tale grado di scostamento indica che il rendimento della combinazione libera può presentare delle variazioni positive o negative contenute rispetto al rendimento del relativo benchmark</p>
POLITICA D'INVESTIMENTO	<p>Categoria: Obbligazionaria mista area euro. Principali tipologie di strumenti finanziari: i fondi investono principalmente in titoli e OICR armonizzati di natura monetaria e obbligazionaria. Valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari Statunitensi e altre valute internazionali. Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa e Nord America. Categorie di emittenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per la componente azionaria: società ad elevata capitalizzazione le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità - per la componente obbligazionaria: emittenti governativi, societari ed organismi sovranazionali. <p>I fondi interni che compongono la proposta di investimento possono investire in strumenti finanziari derivati al solo scopo di ridurre il rischio d'investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche degli stessi.</p> <p>Non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz S.p.A.. Possibile investimento in misura contenuta in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz SE.</p>

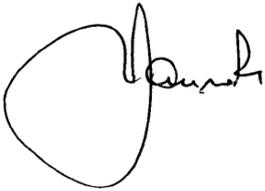
GARANZIE	L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.			
Si rinvia alla Sez. B.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.				
COSTI				
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento e tenendo conto dei bonus corrisposti rappresenta il capitale investito.			
			PREMIO INIZIALE	PREMI SUCCESSIVI
	VOCI DI COSTO			
	CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
	A	Costi di caricamento	2,50%	2,50%
	B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
	D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
	E	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
	F	Spese di emissione	0,00%	0,00%
	SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
	G	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
	H	Commissione di gestione*	1,94%	1,94%
	I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
	L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,10%	0,10%
	M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	N	Costi delle coperture assicurative	0,05%	0,05%
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
	O	Premio versato	100,00%	100,00%
	P=O-(E+F)	Capitale Nominale	100,00%	100,00%
Q=P-(A+B+C-D)	Capitale Investito	97,50%	97,50%	
*determinata come media delle commissioni di gestione relative ai singoli fondi interni che compongono la combinazione libera pesata secondo la ripartizione iniziale degli investimenti; questa ripartizione risentirà, nel corso della durata del contratto, degli effetti dell'andamento del mercato finanziario e pertanto potrebbe verificarsi una variazione di tale costo.				
Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi quantificabili a priori, la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.				

DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Costi a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - costi di caricamento: 2,50% su ciascun premio corrisposto <p>Costi eventuali a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - spese di emissione: 50,00 euro; tale costo viene effettivamente trattenuto dalla Società solo in caso di recesso dal contratto; - costi di riscatto parziale: 25,00 euro - costi di switch: costo fisso pari a 20,00 euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch). La prima operazione per ciascun anno solare è gratuita. <p>Costi addebitati ai fondi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - commissione di gestione propria di ciascun fondo (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05%); - commissione degli OICR sottostanti; tuttavia per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità che prevede una retrocessione al fondo di parte delle commissioni di gestione degli stessi.
-----------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO	<p>Rendimento Annuo della Combinazione libera e del Benchmark</p> <table border="1" style="margin: 10px auto;"> <caption>Data for Rendimento Annuo della Combinazione libera e del Benchmark</caption> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Rendimento annuo Benchmark (%)</th> <th>Rendimento annuo Combinazione Libera (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2005</td><td>9.5</td><td>9.5</td></tr> <tr><td>2006</td><td>2.0</td><td>2.0</td></tr> <tr><td>2007</td><td>1.0</td><td>-1.0</td></tr> <tr><td>2008</td><td>-3.0</td><td>-5.5</td></tr> <tr><td>2009</td><td>10.0</td><td>8.5</td></tr> <tr><td>2010</td><td>6.0</td><td>4.5</td></tr> <tr><td>2011</td><td>1.0</td><td>-1.0</td></tr> <tr><td>2012</td><td>10.0</td><td>8.0</td></tr> <tr><td>2013</td><td>6.0</td><td>4.0</td></tr> <tr><td>2014</td><td>10.5</td><td>8.5</td></tr> </tbody> </table>	Anno	Rendimento annuo Benchmark (%)	Rendimento annuo Combinazione Libera (%)	2005	9.5	9.5	2006	2.0	2.0	2007	1.0	-1.0	2008	-3.0	-5.5	2009	10.0	8.5	2010	6.0	4.5	2011	1.0	-1.0	2012	10.0	8.0	2013	6.0	4.0	2014	10.5	8.5
Anno	Rendimento annuo Benchmark (%)	Rendimento annuo Combinazione Libera (%)																																
2005	9.5	9.5																																
2006	2.0	2.0																																
2007	1.0	-1.0																																
2008	-3.0	-5.5																																
2009	10.0	8.5																																
2010	6.0	4.5																																
2011	1.0	-1.0																																
2012	10.0	8.0																																
2013	6.0	4.0																																
2014	10.5	8.5																																
	<p>Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p> <p>Ai fini della presente rappresentazione i rendimenti sono stati calcolati ipotizzando che la combinazione venga ribilanciata annualmente sulla base dell'allocazione iniziale degli investimenti.</p>																																	
TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	<table border="1" style="margin: 0 auto;"> <thead> <tr> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2012</th> <th>2013</th> <th>2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">2,55%</td> <td style="text-align: center;">2,59%</td> <td style="text-align: center;">2,61%</td> </tr> </tbody> </table>	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio			2012	2013	2014	2,55%	2,59%	2,61%																								
Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio																																		
2012	2013	2014																																
2,55%	2,59%	2,61%																																

RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	La quota-parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 54,28%.
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.	
INFORMAZIONI ULTERIORI	
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore unitario della quota di ciascun fondo interno viene determinato giornalmente e pubblicato con la stessa frequenza sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società all'indirizzo www.creditrasvita.it
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 marzo 2015 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 1 aprile 2015</p> <p>La proposta d'investimento "LIFE PLAN- Combinazione Libera Prudente" è offerta dal 30 aprile 2010</p>	
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'	
<p>L'Impresa di assicurazione CreditRas Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità. I rappresentanti legali</p> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="text-align: center;"> <p>Direttore Generale Mauro Re</p>  </div> <div style="text-align: center;"> <p>Dirigente Responsabile Maurizio Binetti</p>  </div> </div>	

**SCHEDA SINTETICA – LIFE PLAN
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento finanziario "LIFE PLAN- Combinazione Libera Bilanciata".

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	LIFE PLAN- Combinazione Libera Bilanciata La presente proposta d'investimento è l'esemplificazione di una delle possibili combinazioni libere di fondi interni a disposizione dell'investitore-contraente.
GESTORE	Non è prevista una gestione della Combinazione Libera Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta la gestione dei fondi interni è affidata ad Allianz S.p.A. e da questa delegata a Pioneer Investment Management SGRpA
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Codice della proposta d'investimento: UL7RPCL3 Finalità: consentire una significativa redditività derivante da investimenti concentrati prevalentemente nei comparti monetario ed obbligazionario e in misura anche significativa nel comparto azionario, con possibile variabilità dei risultati nel corso del tempo</p> <p>La presente proposta d'investimento ha come riferimento il versamento di un premio ricorrente annuale pari a 7.200,00 euro per una durata di 7 anni, investiti secondo la seguente ripartizione iniziale:</p> <ul style="list-style-type: none">- 10% fondo interno CREDITRAS A BILANCIATO;- 55% fondo interno CREDITRAS LIFE BOND SELECTION;- 10% fondo interno CREDITRAS LIFE AZIONARIO EUROPA;- 10% fondo interno CREDITRAS LIFE AZIONARIO PACIFICO;- 15% fondo interno CREDITRAS LIFE AZIONARIO AMERICA. <p>Si precisa che la ripartizione degli investimenti risentirà degli effetti dell'andamento del mercato finanziario e che, nel corso della durata del contratto, potrebbe verificarsi una variazione di tali percentuali.</p> <p>I fondi interni sono denominati in euro. Data di istituzione dei fondi interni: il fondo interno CREDITRAS A BILANCIATO il 3/11/2005, gli altri fondi interni il 9/03/2006 I fondi interni sono a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Dalla prima fino alla dodicesima ricorrenza annuale del contratto, è previsto il riconoscimento di un bonus di fedeltà pari allo 0,10% del cumulo dei premi versati dall'investitore-contraente, riproporzionato in caso di riscatti parziali, risultante il giorno lavorativo precedente ciascuna delle ricorrenze annuali. Il riconoscimento del bonus comporta un aumento, a totale carico della Società, del numero di quote.</p> <p>Le informazioni quantitative riportate qui di seguito sono state determinate considerando la ripartizione iniziale della combinazione. Qualora l'investitore-contraente scelga una ripartizione iniziale degli investimenti diversa da quella esemplificata con la presente proposta d'investimento, tali informazioni quantitative potrebbero subire variazioni anche rilevanti.</p>

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p>Tipologia di gestione: a benchmark, con stile di gestione attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: creare valore aggiunto rispetto agli indici di riferimento dei diversi fondi interni. Il benchmark è composto da:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 36% JP Morgan Global Govt Bond EMU LC. - 16% MSCI North America - 14% JP Morgan Cash EMU 6M - 13% MSCI Europe - 11% ML EMU Corporate Large CAP - 10% MSCI Pacific Free
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	14 anni.
PROFILO DI RISCHIO	<p>Grado di rischio della proposta d'investimento: medio-alto Questo grado di rischio indica che i rendimenti della combinazione libera possono presentare variazioni rilevanti sia di segno negativo che positivo.</p> <p>Scostamento dal benchmark: contenuto. Tale grado di scostamento indica che il rendimento della combinazione libera può presentare delle variazioni positive o negative contenute rispetto al rendimento del relativo benchmark</p>
POLITICA D'INVESTIMENTO	<p>Categoria: Bilanciata obbligazionaria. Principali tipologie di strumenti finanziari: i fondi investono prevalentemente in titoli e OICR armonizzati di natura monetaria e obbligazionaria. La componente azionaria ha carattere significativo.</p> <p>Valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari Statunitensi e altre valute internazionali.</p> <p>Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa e Nord America.</p> <p>Categorie di emittenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per la componente azionaria: società ad elevata capitalizzazione le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità - per la componente obbligazionaria: emittenti governativi, societari ed organismi sovranazionali. <p>I fondi interni che compongono la proposta di investimento possono investire in strumenti finanziari derivati al solo scopo di ridurre il rischio d'investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche degli stessi.</p> <p>Non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz S.p.A.. Possibile investimento in misura contenuta in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz SE.</p>

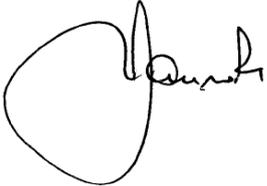
GARANZIE	L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.			
Si rinvia alla Sez. B.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.				
COSTI				
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento e tenendo conto dei bonus corrisposti rappresenta il capitale investito.			
			PREMIO INIZIALE	PREMI SUCCESSIVI
	VOCI DI COSTO			
	CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
	A	Costi di caricamento	2,50%	2,50%
	B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
	D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
	E	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
	F	Spese di emissione	0,00%	0,00%
	SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
	G	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
	H	Commissione di gestione*	1,95%	1,95%
	I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
	L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,10%	0,09%
	M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	N	Costi delle coperture assicurative	0,05%	0,05%
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
	O	Premio versato	100,00%	100,00%
	P=O-(E+F)	Capitale Nominale	100,00%	100,00%
Q=P-(A+B+C-D)	Capitale Investito	97,50%	97,50%	
*determinata come media delle commissioni di gestione relative ai singoli fondi interni che compongono la combinazione libera pesata secondo la ripartizione iniziale degli investimenti; questa ripartizione risentirà, nel corso della durata del contratto, degli effetti dell'andamento del mercato finanziario e pertanto potrebbe verificarsi una variazione di tale costo.				
Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi quantificabili a priori, la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.				

DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Costi a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - costi di caricamento: 2,50% su ciascun premio corrisposto <p>Costi eventuali a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - spese di emissione: 50,00 euro; tale costo viene effettivamente trattenuto dalla Società solo in caso di recesso dal contratto; - costi di riscatto parziale: 25,00 euro - costi di switch: costo fisso pari a 20,00 euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch). La prima operazione per ciascun anno solare è gratuita. <p>Costi addebitati ai fondi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - commissione di gestione propria di ciascun fondo (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05%); - commissione degli OICR sottostanti; tuttavia per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità che prevede una retrocessione al fondo di parte delle commissioni di gestione degli stessi.
-----------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO	<p>Rendimento Annuo della Combinazione libera e del Benchmark</p> <table border="1" style="margin: 10px auto;"> <caption>Data for Rendimento Annuo del la Combinazione libera e del Benchmark</caption> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Rendimento annuo Benchmark (%)</th> <th>Rendimento annuo Combinazione Libera (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2005</td><td>13,5</td><td>13,5</td></tr> <tr><td>2006</td><td>3,0</td><td>3,0</td></tr> <tr><td>2007</td><td>0,5</td><td>-2,0</td></tr> <tr><td>2008</td><td>-10,0</td><td>-12,0</td></tr> <tr><td>2009</td><td>13,5</td><td>11,0</td></tr> <tr><td>2010</td><td>8,5</td><td>7,0</td></tr> <tr><td>2011</td><td>-1,0</td><td>-2,0</td></tr> <tr><td>2012</td><td>11,0</td><td>8,5</td></tr> <tr><td>2013</td><td>8,5</td><td>6,5</td></tr> <tr><td>2014</td><td>12,0</td><td>9,0</td></tr> </tbody> </table>	Anno	Rendimento annuo Benchmark (%)	Rendimento annuo Combinazione Libera (%)	2005	13,5	13,5	2006	3,0	3,0	2007	0,5	-2,0	2008	-10,0	-12,0	2009	13,5	11,0	2010	8,5	7,0	2011	-1,0	-2,0	2012	11,0	8,5	2013	8,5	6,5	2014	12,0	9,0
Anno	Rendimento annuo Benchmark (%)	Rendimento annuo Combinazione Libera (%)																																
2005	13,5	13,5																																
2006	3,0	3,0																																
2007	0,5	-2,0																																
2008	-10,0	-12,0																																
2009	13,5	11,0																																
2010	8,5	7,0																																
2011	-1,0	-2,0																																
2012	11,0	8,5																																
2013	8,5	6,5																																
2014	12,0	9,0																																
	<p>Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p> <p>Ai fini della presente rappresentazione i rendimenti sono stati calcolati ipotizzando che la combinazione venga ribilanciata annualmente sulla base dell'allocazione iniziale degli investimenti.</p>																																	
TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	<table border="1" style="margin: 0 auto;"> <thead> <tr> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2012</th> <th>2013</th> <th>2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">2,69%</td> <td style="text-align: center;">2,72%</td> <td style="text-align: center;">2,76%</td> </tr> </tbody> </table>	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio			2012	2013	2014	2,69%	2,72%	2,76%																								
Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio																																		
2012	2013	2014																																
2,69%	2,72%	2,76%																																

RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	La quota-parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 52,86%.
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.	
INFORMAZIONI ULTERIORI	
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore unitario della quota di ciascun fondo interno viene determinato giornalmente e pubblicato con la stessa frequenza sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società all'indirizzo www.creditrasvita.it
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 marzo 2015 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 1 aprile 2015</p> <p>La proposta d'investimento "LIFE PLAN- Combinazione Libera Bilanciata " è offerta dal 30 aprile 2010</p>	
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'	
<p>L'Impresa di assicurazione CreditRas Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità. I rappresentanti legali</p> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="text-align: center;"> <p>Direttore Generale Mauro Re</p>  </div> <div style="text-align: center;"> <p>Dirigente Responsabile Maurizio Binetti</p>  </div> </div>	

**SCHEDA SINTETICA – LIFE PLAN
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento finanziario "LIFE PLAN- Combinazione Libera Dinamica".

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	LIFE PLAN- Combinazione Libera Dinamica La presente proposta d'investimento è l'esemplificazione di una delle possibili combinazioni libere di fondi interni a disposizione dell'investitore-contraente.
GESTORE	Non è prevista una gestione della Combinazione Libera. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta la gestione dei fondi interni è affidata ad Allianz S.p.A. e da questa delegata a Pioneer Investment Management SGRpA
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Codice della proposta d'investimento: UL7RPCL4 Finalità: consentire una elevata redditività derivante da investimenti concentrati prevalentemente nel comparto azionario e in misura anche significativa nel comparto obbligazionario e monetario, con possibile variabilità dei risultati nel corso del tempo.</p> <p>La presente proposta d'investimento ha come riferimento il versamento di un premio ricorrente annuale pari a 7.200,00 euro per una durata di 7 anni, investiti secondo la seguente ripartizione iniziale:</p> <ul style="list-style-type: none">- 15% fondo interno CREDITRAS A BILANCIATO PIÙ;- 30% fondo interno CREDITRAS LIFE BOND SELECTION;- 15% fondo interno CREDITRAS LIFE AZIONARIO EUROPA;- 15% fondo interno CREDITRAS LIFE AZIONARIO PACIFICO;- 25% fondo interno CREDITRAS LIFE AZIONARIO AMERICA. <p>Si precisa che la ripartizione degli investimenti risentirà degli effetti dell'andamento del mercato finanziario e che, nel corso della durata del contratto, potrebbe verificarsi una variazione di tali percentuali.</p> <p>I fondi interni sono denominati in euro. Data di istituzione dei fondi interni: il fondo interno CREDITRAS A BILANCIATO PIÙ il 3/11/2005, gli altri fondi interni il 9/03/2006 I fondi interni sono a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>Dalla prima fino alla dodicesima ricorrenza annuale del contratto, è previsto il riconoscimento di un bonus di fedeltà pari allo 0,10% del cumulo dei premi versati dall'investitore-contraente, riproporzionato in caso di riscatti parziali, risultante il giorno lavorativo precedente ciascuna delle ricorrenze annuali. Il riconoscimento del bonus comporta un aumento, a totale carico della Società, del numero di quote.</p> <p>Le informazioni quantitative riportate qui di seguito sono state determinate considerando la ripartizione iniziale della combinazione. Qualora l'investitore-contraente scelga una ripartizione iniziale degli investimenti diversa da quella esemplificata con la presente proposta d'investimento, tali informazioni quantitative potrebbero subire variazioni anche rilevanti.</p>

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p>Tipologia di gestione: a benchmark, con stile di gestione attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: creare valore aggiunto rispetto agli indici di riferimento dei diversi fondi interni.</p> <p>Il benchmark è composto da:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 27% MSCI NORTH AMERICA - 24% JP MORGAN GLOBAL GOVT BOND EMU LC - 20% MSCI EUROPE - 16% MSCI PACIFIC FREE - 7% JP MORGAN CASH EMU 6M - 6% ML EMU CORPORATE LARGE CAP
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	15 anni.
PROFILO DI RISCHIO	<p>Grado di rischio della proposta d'investimento: medio-alto</p> <p>Questo grado di rischio indica che i rendimenti della combinazione libera possono presentare variazioni rilevanti sia di segno negativo che positivo.</p> <p>Scostamento dal benchmark: contenuto.</p> <p>Tale grado di scostamento indica che il rendimento della combinazione libera può presentare delle variazioni positive o negative contenute rispetto al rendimento del relativo benchmark</p>
POLITICA D'INVESTIMENTO	<p>Categoria: Bilanciata azionaria.</p> <p>Principali tipologie di strumenti finanziari: i fondi investono prevalentemente in OICR armonizzati di natura azionaria. L'investimento in titoli e OICR di natura monetaria e obbligazionaria ha carattere significativo.</p> <p>Valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari Statunitensi e altre valute internazionali.</p> <p>Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa, Nord America e Pacifico.</p> <p>Categorie di emittenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per la componente azionaria: società ad elevata capitalizzazione le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità - per la componente obbligazionaria: emittenti governativi, societari ed organismi sovranazionali. <p>I fondi interni che compongono la proposta di investimento possono investire in strumenti finanziari derivati al solo scopo di ridurre il rischio d'investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche degli stessi.</p> <p>Non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz S.p.A..</p> <p>Possibile investimento in misura contenuta in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz SE.</p>
GARANZIE	<p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p>

Si rinvia alla Sez. B.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento e tenendo conto dei bonus corrisposti rappresenta il capitale investito.

		PREMIO INIZIALE	PREMI SUCCESSIVI
VOCI DI COSTO			
CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
A	Costi di caricamento	2,50%	2,50%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
F	Spese di emissione	0,00%	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
G	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
H	Commissione di gestione*	1,96%	1,96%
I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
L	Bonus, premi e riconoscimento di quote	0,10%	0,08%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,05%	0,05%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
O	Premio versato	100,00%	100,00%
P=O-(E+F)	Capitale Nominale	100,00%	100,00%
Q=P-(A+B+C-D)	Capitale Investito	97,50%	97,50%

*determinata come media delle commissioni di gestione relative ai singoli fondi interni che compongono la combinazione libera pesata secondo la ripartizione iniziale degli investimenti; questa ripartizione risentirà, nel corso della durata del contratto, degli effetti dell'andamento del mercato finanziario e pertanto potrebbe verificarsi una variazione di tale costo.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi quantificabili a priori, la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Costi a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - costi di caricamento: 2,50% su ciascun premio corrisposto <p>Costi eventuali a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - spese di emissione: 50,00 euro; tale costo viene effettivamente trattenuto dalla Società solo in caso di recesso dal contratto; - costi di riscatto parziale: 25,00 euro - costi di switch: costo fisso pari a 20,00 euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch). La prima operazione per ciascun anno solare è gratuita. <p>Costi addebitati ai fondi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - commissione di gestione propria di ciascun fondo (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05%); - commissione degli OICR sottostanti; tuttavia per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità che prevede una retrocessione al fondo di parte delle commissioni di gestione degli stessi.
-----------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO	<p style="text-align: center;">Rendimento Annuo della Combinazione libera e del Benchmark</p> <table border="1"> <caption>Estimated Annual Returns (%)</caption> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Rendimento annuo Benchmark</th> <th>Rendimento annuo Combinazione Libera</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2005</td><td>18,00</td><td>18,00</td></tr> <tr><td>2006</td><td>4,00</td><td>4,00</td></tr> <tr><td>2007</td><td>-1,00</td><td>-1,00</td></tr> <tr><td>2008</td><td>-20,00</td><td>-20,00</td></tr> <tr><td>2009</td><td>18,00</td><td>15,00</td></tr> <tr><td>2010</td><td>12,00</td><td>10,00</td></tr> <tr><td>2011</td><td>-2,00</td><td>-2,00</td></tr> <tr><td>2012</td><td>12,00</td><td>10,00</td></tr> <tr><td>2013</td><td>13,00</td><td>10,00</td></tr> <tr><td>2014</td><td>14,00</td><td>10,00</td></tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">■ Rendimento annuo Benchmark □ Rendimento annuo Combinazione Libera</p> <p style="text-align: center;">Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p> <p>Ai fini della presente rappresentazione i rendimenti sono stati calcolati ipotizzando che la combinazione venga ribilanciata annualmente sulla base dell'allocazione iniziale degli investimenti.</p>	Anno	Rendimento annuo Benchmark	Rendimento annuo Combinazione Libera	2005	18,00	18,00	2006	4,00	4,00	2007	-1,00	-1,00	2008	-20,00	-20,00	2009	18,00	15,00	2010	12,00	10,00	2011	-2,00	-2,00	2012	12,00	10,00	2013	13,00	10,00	2014	14,00	10,00
Anno	Rendimento annuo Benchmark	Rendimento annuo Combinazione Libera																																
2005	18,00	18,00																																
2006	4,00	4,00																																
2007	-1,00	-1,00																																
2008	-20,00	-20,00																																
2009	18,00	15,00																																
2010	12,00	10,00																																
2011	-2,00	-2,00																																
2012	12,00	10,00																																
2013	13,00	10,00																																
2014	14,00	10,00																																

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio		
	2012	2013	2014
	2,88%	2,89%	2,94%

RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	La quota-parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 50,19%.
-------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENTO

Il valore unitario della quota di ciascun fondo interno viene determinato giornalmente e pubblicato con la stessa frequenza sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società all'indirizzo www.creditrasvita.it

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 marzo 2015

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 1 aprile 2015

La proposta d'investimento "LIFE PLAN- Combinazione Libera Dinamica " è offerta dal 30 aprile 2010

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione CreditRas Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

I rappresentanti legali

Direttore Generale
Mauro Re



Dirigente Responsabile
Maurizio Binetti



codice modello: UPB118SS
edizione: 07/2015



CreditRas Vita S.p.A. - Sede Legale: Corso Italia, 23 - 20122 Milano - Telefono +39 02 7216.1
Fax +39 02 7216.4032 - Capitale sociale deliberato € 130.101.000,00 - Capitale sociale
versato € 112.200.000,00 - Codice fiscale e iscrizione al Registro delle Imprese di Milano
n. 11432610159 - Partita IVA: 11931360157 - 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.



CreditRas

VITA SPA

Società del gruppo ALLIANZ S.p.A.

Offerta al pubblico di
LIFE PLAN
prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked
(Codice Prodotto UL7RP)

- Condizioni di Assicurazione
 - Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE LIFE PLAN

DISCIPLINA DEL CONTRATTO

Il presente contratto è disciplinato:

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

ART.1 – PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Con il presente contratto la Società si impegna a corrispondere ai beneficiari designati, in caso di decesso dell'assicurato, un importo pari alla somma dei controvalori in euro del numero di quote di ciascun fondo interno selezionato dall'investitore-contraente, calcolati in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati il secondo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene alla Società la comunicazione scritta di decesso corredata da certificato di morte dell'assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile.

Tale numero di quote viene costituito progressivamente a fronte di ogni singolo premio versato dall'investitore-contraente, nell'ambito di un piano la cui durata viene stabilita dallo stesso investitore-contraente all'atto della sottoscrizione della proposta, ed a fronte di ciascun versamento aggiuntivo corrisposto nel corso del contratto. Tale durata inizialmente stabilita non può comunque essere inferiore a sette anni.

L'importo sopra definito viene maggiorato nella misura indicata nella tabella qui di seguito riportata, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso.

età dell'assicurato (in anni interi) al momento del decesso	misura percentuale di maggiorazione
da 18 a 39 anni	5,0%
da 40 a 54 anni	2,0%
da 55 a 64 anni	1,0%
oltre 64 anni	0,2%

La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000,00 euro.

ART.2 – PREMIO RICORRENTE E VERSAMENTI AGGIUNTIVI

PREMIO RICORRENTE

Le prestazioni previste dal contratto sono operanti previo versamento alla Società, da parte dell'investitore-contraente, di premi da corrispondersi in via anticipata: il primo all'atto della sottoscrizione della proposta ed i successivi - per tutta la durata del piano e solo nel caso in cui l'assicurato sia in vita - a partire dalla prima ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto ad ogni ricorrenza annuale o mensile, a seconda che la periodicità di versamento prescelta sia rispettivamente annuale o mensile.

In ogni caso, la frequenza di versamento nel corso del piano di versamenti è libera: infatti l'investitore-contraente non ha alcun obbligo di versare i premi successivi alla prima annualità di premio ricorrente.

Al momento della sottoscrizione della proposta è data facoltà all'investitore-contraente di stabilire, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazione, sia l'importo del premio con la relativa periodicità di versamento, annuale o mensile, che la durata del piano di versamenti. In ogni caso, la Società non applica alcun interesse di frazionamento.

Indipendentemente dal frazionamento del premio prescelto, l'investitore-contraente corrisponde interamente la prima annualità di premio ricorrente al momento della sottoscrizione della proposta. A partire dal secondo anno, l'investitore-contraente corrisponde l'importo del premio relativo alle annualità successive alla prima, alle ricorrenze annuali o mensili stabilite in funzione della periodicità di versamento prescelta.

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto, l'investitore-contraente ha comunque facoltà di variare sia la periodicità di versamento che l'importo del premio, con le seguenti modalità:

- entro quindici giorni precedenti la ricorrenza, se la comunicazione viene effettuata alla Società;
- entro tre giorni prima della ricorrenza, se la comunicazione viene effettuata allo sportello della Banca presso cui è appoggiato il contratto.

In ogni caso l'importo del premio ricorrente non può risultare inferiore a:

- 250,00 euro se la periodicità di versamento prescelta è mensile;
- 3.000,00 euro se la periodicità di versamento prescelta è annuale.

VERSAMENTI AGGIUNTIVI

A partire dalla data di decorrenza del contratto, è prevista la possibilità di effettuare, a discrezione dell'investitore-contraente nel corso di tutta la durata contrattuale, versamenti aggiuntivi che dovranno essere corrisposti alla Società alla data di sottoscrizione del modulo di richiesta di versamento aggiuntivo.

Tali versamenti aggiuntivi vengono fatti confluire nei fondi interni, secondo la composizione percentuale di investimento in vigore all'atto del versamento.

La decorrenza di ciascun versamento aggiuntivo verrà fissata alle ore 24 del secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, del relativo modulo.

L'importo di ogni versamento aggiuntivo non può essere inferiore a 1.500,00 euro.

ART.3 - MODALITÀ DI VERSAMENTO DEI PREMI

Il versamento degli importi sopra indicati viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente dell'investitore-contraente o deposito a risparmio nominativo o altri mezzi di pagamento indicati in proposta ovvero nel modulo di richiesta del versamento aggiuntivo.

In caso di estinzione di tali mezzi di pagamento, al fine di favorire la prosecuzione del rapporto, il versamento del premio viene effettuato mediante procedura di accredito sul conto corrente della Società nei termini e con le modalità che la Società stessa comunicherà all'investitore-contraente.

La Società invia all'investitore-contraente la seguente documentazione: a seguito della sottoscrizione della proposta e del versamento della prima annualità di premio ricorrente la polizza – quale lettera di conferma - , a seguito del versamento dei premi ricorrenti successivi una comunicazione periodica di conferma, mentre a seguito di versamenti aggiuntivi la Società invia il modulo di conferma del versamento aggiuntivo.

I suddetti documenti contengono le informazioni principali, così come indicato al successivo Art.10 "COMUNICAZIONI RELATIVE AL VERSAMENTO DEI PREMI".

ART.4 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il contratto si considera concluso il secondo giorno lavorativo successivo alla data di versamento del premio relativo alla prima annualità, indipendentemente dalla frequenza prescelta, a condizione che sia stata sottoscritta la proposta da parte dell'investitore-contraente - unitamente all'assicurato, se persona diversa.

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 70 anni (età assicurativa).

ART.5 - CLAUSOLA DI RIPENSAMENTO

L'investitore-contraente può revocare la proposta fino alle ore 24 del giorno precedente la data di conclusione del contratto.

Per l'esercizio della revoca l'investitore-contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi della proposta - con apposito modulo di richiesta di revoca da consegnare allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la proposta, ovvero con lettera 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 all'investitore-contraente l'eventuale somma corrisposta.

Dopo la conclusione del contratto, l'investitore-contraente può esercitare il diritto di recesso entro un termine di trenta giorni.

Per l'esercizio del diritto di recesso l'investitore-contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società – contenente gli elementi identificativi del contratto - con apposito modulo di richiesta di recesso da consegnare allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la proposta ovvero con lettera indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia).

Il recesso ha l'effetto di liberare l'investitore-contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di consegna del modulo di richiesta allo sportello bancario, ovvero del giorno di spedizione della lettera, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare all'investitore-contraente quanto da questi versato – premio ricorrente ed eventuale versamento aggiuntivo -, che viene maggiorato o diminuito dell'eventuale differenza fra la somma dei controvalori in euro del numero di quote di ciascun fondo interno selezionato relative al contratto, calcolati in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione di recesso e la medesima somma calcolata in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati alle date delle rispettive decorrenze.

La Società trattiene dall'importo da rimborsare all'investitore-contraente - a titolo di spesa di emissione del contratto - una spesa fissa pari a 50,00 euro unitamente alle imposte dovute per legge.

ART.6 - ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

La prestazione di cui all'Art.1 "PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO" è operante dalla data di conclusione del contratto, stabilita il secondo giorno lavorativo successivo alla data di versamento del primo premio pattuito, a condizione che sia stata sottoscritta la proposta da parte dell'investitore-contraente, unitamente all'assicurato se persona diversa.

Tale data viene indicata sulla lettera di conferma (polizza) quale data di decorrenza.

ART.7 - DICHIARAZIONI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni dell'investitore-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.

L'inesatta indicazione dell'età dell'assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, della prestazione di cui all'Art.1 "PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO".

ART.8 - LIMITAZIONI DELLA MISURA DI MAGGIORAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

La misura di maggiorazione della prestazione in caso di decesso dell'assicurato di cui all'Art.1 "PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO" non viene applicata, qualora il decesso dell'assicurato:

- a) avvenga entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del contratto; inoltre la misura di maggiorazione non viene applicata sul controvalore in Euro del numero di quote derivante dal versamento di premio aggiuntivo, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del premio aggiuntivo stesso;
- b) avvenga entro i primi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- c) sia causato da:
 - dolo dell'investitore-contraente o dei beneficiari;
 - partecipazione attiva dell'assicurato a delitti dolosi;
 - partecipazione attiva dell'assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano;
 - incidente di volo, se l'assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
 - suicidio, se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza del contratto.

La limitazione di cui alla lettera a) non viene applicata qualora il decesso dell'assicurato sia conseguenza diretta:

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza del contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del contratto;
- di infortunio - intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso avvenuto dopo la data di decorrenza del contratto.

La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000,00 euro.

ART.9 - DETERMINAZIONE DEL NUMERO DI QUOTE

Alla data di decorrenza del contratto, fissata a norma dell'Art.6 "ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO", la Società determina il numero di quote dei fondi interni selezionati nel modo di seguito illustrato:

- a) il premio relativo alla prima annualità corrisposto viene diminuito del caricamento applicato dalla Società nella misura del 2,50%;
- b) l'importo di cui alla precedente lettera a) viene ripartito su ciascun fondo interno, in base alle corrispondenti percentuali di allocazione;
- c) distintamente per ciascun fondo interno selezionato, l'importo di cui alla precedente lettera b) viene diviso per il corrispondente valore unitario delle quote, rilevato alla stessa data di decorrenza del contratto, ottenendo così il numero di quote per ciascun fondo interno.

Relativamente ad ogni premio ricorrente successivo al primo, ai fini della determinazione del numero di quote, si procede nel seguente modo:

- a) il premio ricorrente corrisposto viene diminuito del caricamento applicato dalla Società, pari al 2,50%;
- b) l'importo di cui alla precedente lettera a) viene ripartito su ciascun fondo interno in base alle corrispondenti percentuali di allocazione;
- c) distintamente per ciascun fondo interno selezionato, l'importo di cui alla precedente lettera b), viene diviso per il corrispondente valore unitario delle quote, rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del premio da parte della Società, ottenendo così il numero di quote per ciascun fondo interno.

In caso di versamenti aggiuntivi nel corso del contratto, la Società determina il numero di quote di ciascun fondo interno selezionato nel modo di seguito illustrato:

- a) il versamento aggiuntivo corrisposto dall'investitore-contraente viene diminuito del caricamento applicato dalla Società, pari al 2,50%;
- b) l'importo di cui alla precedente lettera a) viene ripartito su ciascun fondo interno, in base alle corrispondenti percentuali di allocazione;
- c) distintamente per ciascun fondo interno selezionato, l'importo di cui alla precedente lettera b) viene diviso per il corrispondente valore unitario delle quote, rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione attestante il versamento, ottenendo così il numero di quote per ciascun fondo interno.

Nei giorni di calendario in cui - per qualsiasi ragione - non fosse disponibile il valore unitario delle quote di uno o più fondi interni, la Società considera come valore unitario delle quote quello risultante il primo giorno di rilevazione successivo.

ART.10 – COMUNICAZIONI RELATIVE AL VERSAMENTO DEI PREMI

A conferma della conclusione del contratto e dell'avvenuta determinazione del numero di quote di ciascun fondo interno, la Società invia all'investitore-contraente, entro un termine massimo di dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote – data di decorrenza -, la polizza, quale lettera di conferma, che contiene, tra le altre, le seguenti informazioni:

- il numero di polizza assegnato;
- la data di ricevimento, da parte della Società, della proposta;
- la data di decorrenza del contratto;
- il frazionamento del premio prescelto;
- il premio ricorrente versato relativo alla prima annualità;
- il premio ricorrente relativo alle annualità successive alla prima;
- la data di valorizzazione delle quote (giorno di riferimento coincidente con la data di decorrenza);
- relativamente a ciascun fondo interno:
 - il capitale investito alla data di decorrenza del contratto;
 - il valore unitario delle quote alla medesima data;
 - il numero di quote attribuite sempre alla medesima data.

La Società invia una comunicazione informativa relativa ai premi ricorrenti corrisposti nel corso del primo semestre solare che contiene, tra le altre, le seguenti informazioni:

- il premio ricorrente versato ovvero le rate di premio in caso di frazionamento mensile;
- la data di valorizzazione delle quote relativamente a ciascun versamento effettuato (giorno di riferimento);
- relativamente a ciascun fondo interno:
 - i capitali investiti alle date di valorizzazione delle quote;
 - i valori unitari delle quote alla medesima data;
 - i numeri di quote attribuiti con il versamento del premio o delle rate di premio sempre alla medesima data.

In caso di versamento aggiuntivo, a seguito dell'avvenuto incremento del numero di quote dei fondi interni selezionati, la Società invia all'investitore-contraente entro dieci giorni dalla data di decorrenza del versamento aggiuntivo, il modulo di conferma del versamento aggiuntivo che contiene, tra le altre, le seguenti informazioni:

- il versamento aggiuntivo corrisposto;
- la data di ricevimento, da parte della Società, del modulo di richiesta del versamento aggiuntivo;
- la data di decorrenza del versamento aggiuntivo;
- la data di valorizzazione delle quote (giorno di riferimento coincidente con la data di decorrenza del versamento aggiuntivo);
- relativamente a ciascun fondo interno:
 - il capitale investito alla data di decorrenza del versamento aggiuntivo;
 - il valore unitario delle quote alla medesima data;
 - il numero di quote attribuite sempre alla medesima data.

Infine, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, la Società si impegna ad inviare all'investitore-contraente l'estratto conto annuale che contiene, tra le altre, le seguenti informazioni minimali:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del valore unitario delle quote, della data di valorizzazione, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote liquidate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento, comprensivo delle quote riconosciute a fronte dell'eventuale bonus.

Unitamente all'estratto conto annuale, la Società invierà all'investitore-contraente l'aggiornamento dei dati periodici contenuti nella Parte II del Prospetto d'offerta.

Inoltre, nel sito internet di CreditRas Vita S.p.A. è attiva all'indirizzo 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, l'Investitore-Contraente potrà ricevere al proprio indirizzo di posta elettronica, le credenziali identificative rilasciate per l'accesso.

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

ART.11 – MODALITA' DI INVESTIMENTO DEI PREMI

All'atto della sottoscrizione della Proposta, l'investitore-contraente potrà decidere, secondo la propria propensione al rischio, a quali fondi interni destinare i premi versati scegliendo uno o più fondi tra quelli di seguito riportati:

- CREDITRAS A CAUTO
- CREDITRAS A PRUDENTE
- CREDITRAS A BILANCIATO
- CREDITRAS A BILANCIATO PIÙ
- CREDITRAS LIFE BOND SELECTION
- CREDITRAS LIFE AZIONARIO INTERNAZIONALE
- CREDITRAS LIFE AZIONARIO EUROPA
- CREDITRAS LIFE AZIONARIO AMERICA
- CREDITRAS LIFE AZIONARIO PACIFICO

Nel corso del Contratto, l'investitore-contraente, così come specificato al successivo Art.14 "MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO - SWITCH" ha l'opportunità di modificare:

- i fondi interni a cui destinare ciascun premio successivo, ferma restando l'allocazione del numero di quote già acquisito;
- l'allocazione del numero di quote già acquisito nei fondi interni precedentemente selezionati.

ART.12 - BONUS DI FEDELTA'

Il contratto prevede il riconoscimento di un bonus di fedeltà - in relazione al cumulo dei premi versati - ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, di seguito ricorrenza, a partire dalla prima fino alla dodicesima ricorrenza. L'importo del bonus annuo è pari allo 0,10% del cumulo dei premi versati dall'investitore-contraente risultante il giorno lavorativo precedente ciascuna delle ricorrenze annuali.

Qualora l'investitore-contraente abbia effettuato, tra una ricorrenza e quella successiva, dei versamenti di premi aggiuntivi, l'importo di ciascuno di essi, ai fini del calcolo del bonus, verrà riproporzionato in funzione dei mesi interamente mancanti dalla data del versamento alla data della ricorrenza annuale immediatamente successiva al versamento.

L'importo del bonus viene corrisposto mediante incremento, a totale carico della Società, del capitale espresso in quote secondo le modalità di seguito indicate:

- l'importo del bonus, come sopra definito, viene allocato in ciascuno dei fondi interni selezionati, sulla base della percentuale di ripartizione del controvalore in euro del numero di quote dei medesimi fondi risultante il giorno lavorativo precedente a ciascuna delle ricorrenze annuali;
- distintamente per ciascun fondo interno, l'importo di cui al precedente punto viene diviso per il corrispondente valore unitario delle quote rilevato a ciascuna delle ricorrenze annuali, in modo da ottenere il numero di quote relativo all'incremento.

Il diritto al bonus di fedeltà decade per gli importi non ancora corrisposti qualora prima delle ricorrenze annuali sopra indicate:

- l'investitore-contraente abbia richiesto la liquidazione del valore di riscatto totale;
ovvero
- si sia verificato il decesso dell'assicurato.

Nel caso di richiesta di riscatto parziale, l'importo del bonus viene calcolato sul nuovo cumulo dei premi versati riproporzionato a seguito della liquidazione parziale.

ART.13 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

Il valore unitario delle quote di ciascun fondo interno viene determinato giornalmente dalla Società, ai sensi dei relativi Regolamenti, e pubblicato con cadenza giornaliera sul quotidiano "Il Sole 24 ORE" e sul sito internet della Società all'indirizzo www.creditrasvita.it. La Società si riserva la possibilità di scegliere, previo avviso all'investitore-contraente, un diverso quotidiano su cui pubblicare i valori unitari delle quote dei fondi interni.

Nei giorni di calendario nei quali - per qualsiasi ragione - non fosse disponibile il valore unitario delle quote dei fondi interni, la Società considera, ai fini dell'applicazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, i valori unitari delle quote, risultanti il primo giorno di rilevazione successivo.

ART.14 - MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO - SWITCH

Qualora siano trascorsi almeno trenta giorni dalla data di decorrenza del contratto, l'investitore-contraente può richiedere alla Società:

- la modifica del profilo di investimento dei premi;
- la modifica del profilo di investimento del numero di quote – switch.

MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO DEI PREMI

L'investitore-contraente può chiedere gratuitamente alla Società – inviando apposita richiesta – la modifica del profilo di investimento, rispetto a quello precedentemente scelto, secondo cui destinare ciascun premio successivo alla richiesta, ferma restando l'allocazione del numero di quote già acquisito.

I futuri versamenti confluiranno, quindi, nei fondi interni secondo la nuova composizione percentuale di allocazione.

MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO DEL NUMERO DI QUOTE – SWITCH

L'investitore-contraente può decidere una nuova allocazione del controvalore in euro del numero di quote acquisite, richiedendo alla Società - con apposito modulo- la modifica del profilo di investimento nei fondi interni precedentemente scelti, trasferendo una parte o la totalità del numero di quote da uno o più fondi interni a suo tempo selezionati, ad uno o più fondi interni tra quelli collegati al presente contratto.

La modifica del profilo di investimento viene effettuata applicando al numero di quote, per ciascun fondo interno precedentemente scelto ed oggetto dell'operazione, la relativa percentuale di disinvestimento, indicata dall'investitore-contraente nell'apposita richiesta.

Sempre in riferimento ai fondi interni precedentemente scelti il risultato ottenuto viene moltiplicato per il corrispondente valore unitario delle quote rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta.

La somma degli importi ottenuti, come sopra descritto, viene diminuita di una commissione di 20,00 euro e, applicando le percentuali di investimento indicate dall'investitore-contraente nella richiesta, viene determinato l'importo da investire in ciascun nuovo fondo interno prescelto.

La suddetta commissione non viene applicata in occasione della prima richiesta di modifica del profilo di investimento - switch.

Per ciascun nuovo fondo interno il numero di quote è ottenuto dividendo il relativo importo per il corrispondente valore unitario delle quote rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta.

Il numero di quote così determinato per ciascun fondo interno selezionato va ad incrementare il numero di quote eventualmente già presente sullo stesso fondo.

I futuri versamenti continueranno a confluire nei fondi interni secondo l'ultimo profilo di investimento dei premi stabilito dall'investitore-contraente.

A seguito dell'operazione, la Società invia all'investitore-contraente una comunicazione con l'indicazione, tra le altre informazioni, relativamente a ciascun fondo interno oggetto della modifica del profilo di investimento, del numero di quote acquisite alla data della modifica e del valore unitario delle stesse alla medesima data.

ART.15 – MANCATO VERSAMENTO DEL PREMIO, INTERRUZIONE DEL PIANO, RIPRESA DEL VERSAMENTO

L'investitore-contraente ha facoltà - in qualsiasi momento - di interrompere i versamenti previsti dal piano. In tal caso:

- il contratto, qualora non venga richiesto il riscatto, rimane in vigore per il capitale espresso in quote risultante alla data di interruzione;
- le prestazioni previste dal contratto continuano ad essere concesse, come se l'investitore-contraente non avesse mai interrotto il piano.

L'investitore-contraente dovrà comunicare la propria volontà di non corrispondere ulteriori premi entro quindici giorni antecedenti la ricorrenza, se la comunicazione viene effettuata alla Società, ovvero entro tre giorni lavorativi prima della ricorrenza, se la comunicazione viene effettuata allo sportello della Banca presso cui è appoggiato il contratto.

Qualora il piano di versamenti sia stato interrotto è comunque facoltà dell'investitore-contraente di:

- effettuare in qualsiasi momento versamenti aggiuntivi;
- riprendere il piano di versamenti senza alcun obbligo di corresponsione dei premi arretrati. In tal caso, il versamento del premio ricorrente verrà effettuato a partire dalla prima ricorrenza utile - annuale o mensile a seconda del frazionamento prescelto - della data di decorrenza del contratto.

ART.16 – RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO - RISCATTO

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, e l'assicurato sia in vita, l'investitore-contraente può chiedere alla Società la liquidazione anticipata di un importo, denominato valore di riscatto totale, pari alla somma dei singoli controvalori in euro del numero di quote relativi a ciascun fondo interno selezionato, in vigore all'epoca di richiesta del riscatto, calcolati in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di riscatto sottoscritta dall'avente diritto completa della relativa documentazione.

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

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, è data facoltà all'investitore-contraente di chiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che sia il complessivo controvalore in euro del numero di quote dei fondi interni selezionati che l'importo riscattato non risultino inferiori a 1.500,00 euro.

La seconda condizione non viene osservata dalla Società nel caso in cui, a seguito del riscatto parziale venga riscattata la totalità delle quote presenti in uno o più fondi interni scelti.

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 25,00 euro.

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

In ogni caso il valore di riscatto, totale o parziale, viene corrisposto all'investitore-contraente al netto delle imposte previste dalla normativa vigente.

ART.17 – OPZIONE PER LA CORRESPONSIONE DELLA PRESTAZIONE CASO MORTE IN RATE SEMESTRALI ANTICIPATE DI IMPORTO COSTANTE

All'atto della sottoscrizione della proposta l'investitore-contraente ha la facoltà di richiedere che, in caso di decesso dell'assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, l'importo corrispondente alla prestazione da liquidare in caso di decesso dell'assicurato sia corrisposto ai beneficiari in rate semestrali anticipate di importo costante, pagabili per un periodo a scelta tra quelli di seguito indicati.

L'importo di ciascuna rata - distintamente per ogni durata prescelta - si determina moltiplicando il capitale per i coefficienti riportati nella tabella che segue:

Durata di corresponsione delle rate (in anni)	Coefficiente da applicare al capitale
3	0,169784
6	0,086787
9	0,059140
12	0,045331
15	0,037056

L'importo così determinato sarà ripartito in parti uguali fra i beneficiari indicati dall'investitore-contraente che, in ogni caso, non potranno essere superiori a tre.

In ogni caso l'investitore-contraente ha la facoltà di richiedere espressamente, per iscritto, nel corso del contratto, di non volersi più avvalere di tale opzione e che, in caso di decesso dell'assicurato, venga liquidato ai beneficiari l'importo spettante in un'unica soluzione. Tale decisione di rinuncia all'opzione è da considerarsi irrevocabile.

In ogni momento, nel corso del periodo di corresponsione delle suddette rate, ciascun beneficiario ha la facoltà di chiedere alla Società la liquidazione anticipata in un'unica soluzione del valore residuo delle rate a lui spettanti e non ancora corrisposte, con i seguenti vincoli temporali:

Durata di corresponsione delle rate (in anni)	Anni interamente trascorsi dall'inizio della rateizzazione del capitale
3	0
6	3
9	6
12	9
15	9

Tale valore residuo delle rate non ancora corrisposte si ottiene attualizzando, al tasso annuo composto del 1,50% l'ammontare delle rate non ancora corrisposte, per il periodo di tempo che intercorre tra la data della richiesta e la data prevista per la corresponsione di ciascuna rata.

Infine, qualora in fase di corresponsione delle suddette rate, si verifici il decesso di uno dei Beneficiari verrà liquidato, ai di lui eredi testamentari o – in mancanza di testamento - legittimi, il valore attuale delle rate residue a quest'ultimo spettanti e non ancora corrisposte determinato con la medesima modalità prevista per la liquidazione anticipata delle rate e sopra indicata. Tale importo rientra a pieno titolo nell'asse ereditario dei beneficiari

Nel caso in cui il decesso di uno dei Beneficiari si verifici prima dell'inizio della corresponsione delle rate semestrali, salvo nuova designazione da parte del Contraente, il valore attuale dell'importo complessivo delle rate spettanti al Beneficiario e determinato come sopra riportato, verrà liquidato agli eredi testamentari o – in mancanza di testamento - legittimi di quest'ultimo alla data di decesso dell'assicurato. Tale importo, qualora il decesso di uno dei beneficiari si verifici successivamente al decesso dell'assicurato, rientra a pieno titolo nell'asse ereditario dei beneficiari.

ART. 18 - OPZIONI DI CONVERSIONE IN RENDITA

Il capitale rimborsabile in caso di riscatto totale può essere convertito in rendita a partire dal termine del piano di versamenti indicato in proposta o in epoca successiva.

Tale valore, al netto delle imposte previste dalla normativa vigente, può essere convertito in una delle seguenti forme di rendita:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'assicurato sia in vita;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque anni o dieci anni e, successivamente, fino a che l'assicurato sia in vita;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'assicurato, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

La conversione del valore di riscatto viene concessa a condizione che:

- l'importo della rendita annua non sia inferiore a 3.000,00 euro;
- l'assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età (età assicurativa)

L'investitore-contraente, prima di richiedere per iscritto alla Società la conversione del valore di riscatto in rendita, può richiedere informazioni alla Società, la quale si impegna:

- ad inviare all'investitore-contraente, una informativa contenente una descrizione sintetica delle rendite sopra descritte con evidenza dei relativi costi e delle condizioni economiche in vigore alla data di invio;
- a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla rendita di opzione per la quale l'avente diritto ha manifestato il proprio interesse.

ART.19 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

L'investitore-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 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 Isvap n. 5 del 16 ottobre 2006, come modificato dal Provvedimento Isvap n. 2946 del 6 dicembre 2011, salvo successive modifiche o integrazioni.

ART.20 - BENEFICIARI

L'investitore-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 l'investitore-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 dell'investitore-contraente da parte degli eredi dello stesso;
- 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 di essa 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 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.21 - 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 sottoscritta dall'avente diritto completa delle modalità di pagamento prescelte (bonifico o assegno di traenza), i documenti di seguito indicati e, distintamente per tipologia di liquidazione, le eventuali ulteriori informazioni necessarie all'operazione.

PER I PAGAMENTI DEL VALORE DI RISCATTO:

- fotocopia di un valido documento di identità dei percipienti, riportante firma visibile nonché dei loro codici fiscali;
- qualora l'assicurato sia persona diversa da uno dei percipienti, 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 i percipienti 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;
- in caso di erogazione di rendita annua vitalizia, documento comprovante l'esistenza in vita dell'assicurato (anche in forma di autocertificazione) da esibire con periodicità annuale.

PER IL PAGAMENTO DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:

- certificato di morte dell'assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico attestante la causa del decesso;
- qualora l'assicurato coincida con l'investitore-contraente, una dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata o – in alternativa - atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) redatti dinanzi all'Autorità Comunale, Notaio o presso il Tribunale. Su tale atto dovrà essere indicato se l'investitore-contraente stesso 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, 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 percipienti 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 si riserva di chiedere, per particolari esigenze istruttorie, ulteriore documentazione che si rendesse strettamente necessaria per definire la liquidazione dell'importo spettante.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

Per tutti i pagamenti, la Società si riserva inoltre, a suo insindacabile giudizio, la facoltà di richiedere agli aventi diritto la restituzione dell'originale di polizza di spettanza dell'investitore-contraente.

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 dove è appoggiato il contratto o presso la propria sede.

Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi moratori 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.22 - TASSE ED IMPOSTE

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico dell'investitore-contraente, dei beneficiari o degli aventi diritto.

ART.23 - FORO COMPETENTE

Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio elettivo dell'investitore-contraente o delle persone fisiche che intendono far valere i diritti derivanti dal contratto.

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).

* 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 la individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative.

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 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 (il cui responsabile pro-tempore è anche responsabile del trattamento).

codice modello: UPB118CA
edizione: 04/2015



CreditRas Vita S.p.A. - Sede Legale: Corso Italia, 23 - 20122 Milano - Telefono +39 02 7216.1
Fax +39 02 7216.4032 - Capitale sociale deliberato € 130.101.000,00 - Capitale sociale
versato € 112.200.000,00 - Codice fiscale e iscrizione al Registro delle Imprese di Milano
n. 11432610159 - Partita IVA: 11931360157 - 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.

