



Società del Gruppo ALLIANZ S.p.A.

Offerta al pubblico di  
UNIATTIVA (scad. 12/2017)  
prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked  
(Codice Prodotto ULM11B)

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



Società del Gruppo ALLIANZ S.p.A.

Offerta al pubblico di  
UNIATTIVA (scad. 12/2017)  
prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked  
(Codice Prodotto ULM11B)

- Scheda Sintetica
  - Informazioni Generali
  - Informazioni Specifiche

**SCHEMA SINTETICA – UNIATTIVA (scad. 12/2017)**  
**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 UNIATTIVA (scad. 12/2017)
ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI	Il contratto prevede l'investimento in quote del fondo interno CREDITRAS UNIATTIVA (scad. 12/2017).		
PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p>Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 5.000,00 euro.</p> <p>Il contratto può essere stipulato soltanto se l'assicurato, alla data di decorrenza, non abbia un'età inferiore a 18 anni né superiore a 90 anni.</p> <p>La proposta di investimento è illustrata nella relativa Scheda Sintetica - Informazioni Specifiche.</p>		
FINALITÀ	<p>Il prodotto consente di investire il premio unico, al netto dei costi, in quote del fondo interno dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto.</p> <p>Oltre a consentire di cogliere le opportunità di guadagno offerte dai mercati finanziari il prodotto intende soddisfare un'esigenza di protezione del capitale assicurato alla scadenza contrattuale e di copertura assicurativa in caso di decesso. In particolare, come copertura assicurativa in caso di decesso dell'assicurato, è prevista una maggiorazione delle quote acquisite dal contratto in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Il controvalore in euro del capitale espresso in quote così maggiorato viene liquidato ai beneficiari designati in un'unica soluzione.</p>		
OPZIONI CONTRATTUALI	<p>Il Contratto prevede l'opzione di conversione in rendita del capitale maturato alla scadenza del contratto. L'investitore-contrattante può richiedere, a determinate condizioni, di convertire il capitale maturato alla scadenza del contratto in una delle diverse forme previste (vitalizia, vitalizia pagabile in modo certo nei primi cinque o dieci anni, vitalizia su due teste).</p> <p>L'opzione è attivabile entro trenta giorni prima della scadenza del contratto</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 l'opzione prevista dal contratto e gli eventuali costi applicati.</p>		
DURATA	Il contratto ha una durata contrattuale prefissata. La scadenza è prevista il 15/12/2017.		

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 al controvalore in euro del numero di quote del fondo interno, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite alla data del decesso e il valore unitario delle quote rilevato 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>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>5,00%</td> </tr> <tr> <td>da 40 a 54 anni</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>da 55 a 64 anni</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>da 65 anni e oltre</td> <td>0,20%</td> </tr> </tbody> </table>	Età dell'assicurato (in anni interi) al momento del decesso	Misura percentuale di maggiorazione	da 18 a 39 anni	5,00%	da 40 a 54 anni	2,00%	da 55 a 64 anni	1,00%	da 65 anni e oltre	0,20%
	Età dell'assicurato (in anni interi) al momento del decesso	Misura percentuale di maggiorazione									
	da 18 a 39 anni	5,00%									
	da 40 a 54 anni	2,00%									
	da 55 a 64 anni	1,00%									
da 65 anni e oltre	0,20%										
La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000,00 euro.											
ALTRI EVENTI ASSICURATI	Non previsti.										
ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI	Non previste.										
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 premio dovuto.</p> <p>Il contratto si conclude il secondo giorno lavorativo successivo alla data di versamento del premio unico 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><b>Si rinvia alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'Offerta per le Informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.</b></p>										
SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI	Non previsti.										
RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)	<p>Con il presente contratto la Società si impegna a corrispondere, ai beneficiari designati, un importo pari al controvalore in euro del numero di quote del fondo interno, in vigore alla data di scadenza, calcolato in base al maggiore tra:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>il valore unitario delle quote del fondo interno quale rilevato alla data di scadenza;</li> <li>il massimo valore unitario raggiunto dalle quote del fondo interno nel periodo di osservazione che va dalla data della sua costituzione alla data di chiusura del collocamento (16/12/2011);</li> <li>il massimo "valore consolidato" registrato alle seguenti date di rilevazione: <ul style="list-style-type: none"> <li>- 17/12/2012</li> <li>- 16/12/2013</li> <li>- 15/12/2014</li> <li>- 15/12/2015</li> <li>- 15/12/2016</li> </ul> </li> </ol>										

	<p>Il valore consolidato si ottiene sommando al valore unitario della quota alla data di costituzione del fondo (5,00 euro), il 50% della performance positiva eventualmente registrata a ciascuna delle date di rilevazione sopra indicate; la performance è data dalla differenza tra il valore unitario della quota alla data di rilevazione e il valore unitario della quota alla data di costituzione del fondo.</p> <p>Qualora il valore consolidato, calcolato in una delle date di rilevazioni sopra riportate, dovesse essere maggiore del valore consolidato precedente, tale valore lo sostituisce e rappresenta il nuovo valore consolidato.</p> <p>L'eventuale differenza positiva tra il massimo valore unitario delle quote raggiunto nel periodo di osservazione, di cui ai punti 2. e 3., e quello definito al punto 1. viene corrisposta da UniCredit Bank AG; <b>pertanto il rischio di controparte relativo alla prestazione offerta da UniCredit Bank AG, e quindi il rischio che UniCredit Bank AG non provveda ad eseguirla, in caso di insolvenza o fallimento della medesima UniCredit Bank AG, non viene assunto dalla Società e resta a carico dell'investitore-contraente</b>.</p> <p>La data di scadenza contrattuale è stabilita al 15/12/2017.</p>
RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO)	<p>Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il contratto, purché sia trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita.</p> <p>Il valore di riscatto è pari al numero di quote acquisite alla data di richiesta di rimborso, moltiplicato per il valore unitario delle quote del fondo interno rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene la richiesta di rimborso, completa della documentazione dovuta, al netto eventualmente delle penali e delle imposte previste dalla normativa vigente.</p> <p>In caso di riscatto totale non opera la prestazione offerta da UniCredit Bank AG.</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 di capitale non riscattata, per la quale resta confermata la prestazione offerta da UniCredit Bank AG a scadenza.</p> <p><b>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 versato.</b></p> <p><b>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 versato.</b></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, un importo pari al premio unico versato, eventualmente maggiorato o diminuito della differenza fra il controvalore del numero di quote del fondo interno relative al contratto, calcolato in base al valore unitario delle quote rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione di recesso e la medesima somma calcolata in base al valore unitario delle quote rilevato alla data di decorrenza.</p> <p>L'importo complessivo così determinato viene liquidato al netto delle spese sostenute per l'emissione del Contratto, pari a Euro 50,00.</p>
ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE	<p>Il Prospetto d'Offerta, le quotazioni aggiornate del fondo interno, nonché il Regolamento del fondo interno che compongono la proposta di investimento, sono disponibili sul sito internet della Società all'indirizzo <a href="http://www.creditrasvita.it">www.creditrasvita.it</a> 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>
LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	Al presente Contratto stipulato con CreditRas Vita S.p.A. si applica la legge italiana.
REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.
RECLAMI	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:</p> <p>CREDITRAS VITA S.p.A. - Servizio Clienti  Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)  Recapito telefonico: 02.72161  Fax.: 02.72162735  Indirizzo e.mail: <a href="mailto:info@creditrasvita.it">info@creditrasvita.it</a>.</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 dalla Società:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per questioni attinenti al contratto, all'ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.42133.000;</li> <li>- 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;</li> <li>- per ulteriori questioni, alle altre Autorità amministrative competenti.</li> </ul> <p><b>Per ulteriori dettagli si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>

**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 Generali": 04 luglio 2011

Data di validità della parte "Informazioni Generali": 04 luglio 2011

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

**SCHEDA SINTETICA – UNIATTIVA (scad. 12/2017)  
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno CREDITRAS UNIATTIVA (scad. 12/2017).

**INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

NOME	UNIATTIVA - CREDITRAS UNIATTIVA (scad. 12/2017)
GESTORE	Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta la gestione del fondo interno è affidata a Allianz Investments Management Milano S.p.A. e da questa delegata a Pioneer Investment Management SGRpA.
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Codice della proposta d'investimento: ULM11B1</p> <p>Finalità: consentire una significativa rivalutazione del capitale sulla base dell'orizzonte temporale di riferimento, perseguendo le opportunità di crescita offerte da una combinazione di investimenti nei comparti monetario, obbligazionario e azionario, valutate in funzione delle oscillazioni dei mercati finanziari, e mantenendo come obiettivo minimo la protezione del capitale nell'orizzonte temporale di riferimento.</p> <p>La presente proposta ha come riferimento il versamento di un premio unico pari ad euro 5.000,00 investito, al netto dei costi, nel fondo interno CREDITRAS UNIATTIVA (scad. 12.2017).</p> <p>Il fondo interno è denominato in euro.</p> <p>Data di istituzione del fondo interno: 04/07/2011.</p> <p>Il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p>

**STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**

TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p><b>Tipologia di gestione: a obiettivo di rendimento/protetta</b></p> <p><b>Obiettivo della gestione:</b> il fondo interno segue una gestione con obiettivo di protezione sull'orizzonte temporale corrispondente alla scadenza.</p> <p>Per ogni quota del fondo interno, l'obiettivo di protezione è determinato come il massimo tra: (1) il valore iniziale della quota; (2) il massimo valore raggiunto dalla quota durante il periodo di collocamento; (3) la somma tra il valore iniziale della quota e il 50% della differenza tra (i) il massimo valore registrato nelle date di consolidamento e (ii) il valore iniziale della quota.</p> <p>Il valore consolidato si ottiene sommando al valore della quota alla data di costituzione del fondo (euro 5) il 50% della performance positiva eventualmente registrata alla data di rilevazione; la performance è data dalla differenza tra il valore della quota alla data di rilevazione e il valore della quota alla data di costituzione del fondo.</p> <p>Qualora il valore consolidato, calcolato in una delle date di rilevazioni sopra riportate, dovesse essere maggiore del valore consolidato precedente, tale valore lo sostituisce e rappresenta il nuovo valore consolidato.</p>
-----------------------	--



	<p>Le date di consolidamento sono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 17/12/2012</li> <li>- 16/12/2013</li> <li>- 15/12/2014</li> <li>- 15/12/2015</li> <li>- 15/12/2016</li> </ul> <p>L'eventuale differenza positiva tra il valore unitario della quota protetta, e il valore unitario delle quote alla data di scadenza viene corrisposta alla Società da UniCredit Bank AG; infatti, la Società ha stipulato con UniCredit Bank AG un accordo che impegna quest'ultima ad integrare il valore unitario delle quote del fondo interno rilevato a scadenza con i capitali di sua proprietà qualora si verifichi l'ipotesi sopra indicata.</p> <p>Le modalità di gestione adottate per il conseguimento dell'obiettivo di protezione si basano su un meccanismo di ribilanciamento di tipo VPPI (Variable Proportion Portfolio Insurance) che consiste nel monitoraggio del controvalore degli asset rispetto al valore attualizzato del livello di protezione e nel monitoraggio di un parametro di volatilità.</p> <p>Nell'eventualità in cui tutto il patrimonio del fondo interno venga investito in asset conservativi (Capital Asset) costituiti da basket di fondi obbligazionari e/o titoli monetari, liquidità e altri strumenti finanziari del mercato monetario, la Società provvede alla riduzione, per l'intero periodo di allocazione totalitaria del fondo interno in attivi "non rischiosi", della commissione di gestione e del costo della protezione.</p> <p>Durante il periodo di collocamento del contratto il patrimonio netto del Fondo Interno è investito con criteri prudenziali.</p> <p><b>Qualifica: immunizzato.</b></p>															
<p>ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO</p>	<p>6 anni.</p>															
<p>PROFILO DI RISCHIO</p>	<p><b>Grado di rischio della proposta d'investimento: medio alto.</b> Questo grado di rischio indica che i rendimenti della proposta d'investimento possono presentare variazioni rilevanti sia di segno negativo che positivo.</p> <p><b>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</b> Nella seguente tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</p> <table border="1" data-bbox="475 1615 1450 1850"> <thead> <tr> <th>SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</th> <th>PROBABILITÀ</th> <th>VALORI CENTRALI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è <b>negativo</b></td> <td>3,34%</td> <td>4.975,86 €</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma <b>inferiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</td> <td>8,90%</td> <td>5.064,12 €</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e <b>in linea</b> con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</td> <td>85,25%</td> <td>5.573,43 €</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e <b>superiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</td> <td>2,51%</td> <td>7.712,03 €</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</b></p>	SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITÀ	VALORI CENTRALI	Il rendimento è <b>negativo</b>	3,34%	4.975,86 €	Il rendimento è positivo ma <b>inferiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	8,90%	5.064,12 €	Il rendimento è positivo e <b>in linea</b> con quello dell'attività finanziaria priva di rischio	85,25%	5.573,43 €	Il rendimento è positivo e <b>superiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	2,51%	7.712,03 €
SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITÀ	VALORI CENTRALI														
Il rendimento è <b>negativo</b>	3,34%	4.975,86 €														
Il rendimento è positivo ma <b>inferiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	8,90%	5.064,12 €														
Il rendimento è positivo e <b>in linea</b> con quello dell'attività finanziaria priva di rischio	85,25%	5.573,43 €														
Il rendimento è positivo e <b>superiore</b> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	2,51%	7.712,03 €														

<p>POLITICA D'INVESTIMENTO</p>	<p><b>Categoria: protetto.</b></p> <p><b>Principali tipologie di strumenti finanziari:</b> il fondo investe in misura anche principale in OICR armonizzati di natura monetaria e obbligazionaria. L'investimento in OICR armonizzati di natura azionaria ha carattere al più significativo.</p> <p><b>Valuta di denominazione:</b> gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro.</p> <p><b>Aree geografiche e mercati di riferimento:</b> principalmente Europa.</p> <p><b>Categorie di emittenti:</b> emittenti governativi, organismi sovranazionali ed emittenti societari.</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>Le modalità di gestione adottate per il conseguimento dell'obiettivo di protezione si basano su un meccanismo di ribilanciamento di tipo VPPI (Variable Proportion Portfolio Insurance) che consiste nel monitoraggio del controvalore degli asset rispetto al valore attualizzato del livello di protezione e nel monitoraggio di un parametro di volatilità.</p> <p>Durante il periodo di collocamento del contratto il patrimonio netto del Fondo Interno è investito con criteri prudenziali.</p> <p>Per maggiori informazioni si rinvia alla Sez. B, Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p><b>Avvertenza: L'immunizzazione e l'obiettivo di rendimento/protezione non costituiscono garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario.</b></p>
<p>GARANZIE</p>	<p>L'investimento prevede a scadenza il rimborso di un capitale pari ad almeno il capitale inizialmente investito nel Fondo Interno eventualmente riproporzionato in caso di eventuali riscatti parziali.</p> <p>In particolare, per ogni quota del Fondo, l'eventuale differenza positiva tra il valore minimo previsto a scadenza ed il valore effettivo rilevato alla data di scadenza viene corrisposta da UniCredit Bank AG, società appartenente al Gruppo Bancario UniCredit.</p> <p><b>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.</b></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 l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario, riferita sia ai costi sostenuti al momento della sottoscrizione, sia ai costi complessivamente applicati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato 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 rappresenta il capitale investito			
		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)	
	<b>VOCI DI COSTO</b>			
	A	Costi di caricamento	1,00%	0,17%
	B	Commissioni di gestione		1,35%
	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,45%
	D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
	E	Altri costi successivi al versamento		0,00%
	F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
	G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,05%
	H	Spese di emissione	0,00%	0,00%
	<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
	I	Premio versato	100,00%	
	$L=L-(G+H)$	Capitale Nominale	100,00%	
$M=L-(A+C+D-F)$	Capitale Investito	99,00%		
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	Costi a carico dell'investitore-contraente:			
	- costi di caricamento: 1% del premio unico versato.			
	Costi eventuali a carico dell'investitore-contraente:			
	- spese di emissione: 50,00 euro; tale costo viene effettivamente trattenuto dalla Società solo in caso di recesso dal contratto;			
	- costi di riscatto: il contratto prevede delle penali di riscatto determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza alla data di richiesta di riscatto:			
	<b>Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza</b>	<b>Penali di riscatto</b>		
	Meno di 1 anno	2,50%		
1 anno	2,00%			
2 anni	1,50%			
3 anni	1,00%			
4 anni	0,50%			
5 anni in poi	nessuna			

	<p>In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate un costo fisso pari a 25,00 euro (per ogni operazione effettuata).</p> <p>Costi addebitati al fondo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- commissione di gestione: 1,40% su base annua (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05%);</li> <li>- costo dell'immunizzazione: 0,45% annuo del valore del patrimonio del Fondo, quale commissione corrisposta a UniCredit Bank AG, per la protezione fornita.</li> </ul> <p>Nell'eventualità in cui, a partire dal 19 dicembre 2011, tutto il patrimonio del fondo interno venga investito in asset conservativi (capital asset) costituiti da basket di fondi obbligazionari e/o titoli monetari, liquidità e altri strumenti finanziari del mercato monetario, la Società provvede alla riduzione, per l'intero periodo di allocazione totalitaria del fondo interno in attivi "non rischiosi", della commissione di gestione e del costo della protezione rispettivamente allo 0,55% e allo 0,10% (entrambi su base annua).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> </ul>
<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>	
<p><b>DATI PERIODICI</b></p>	
<p>RENDIMENTO STORICO</p>	<p>Il fondo interno è di nuova istituzione, pertanto non è possibile rappresentarne il rendimento.</p>
<p>TOTALE EXPENSE RATIO (TER)</p>	<p>Il fondo interno è di nuova istituzione e quindi non è possibile evidenziare il Total Expenses Ratio (TER) del fondo stesso.</p>
<p>RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI</p>	<p>La quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 47,4%.</p>
<p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.</p>	
<p><b>INFORMAZIONI ULTERIORI</b></p>	
<p>VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO</p>	<p>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 <a href="http://www.creditrasvita.it">www.creditrasvita.it</a></p>

**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": 04 luglio 2011

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 04 luglio 2011

La proposta d'investimento "UNIATTIVA (scad. 12/2017) - CREDITRAS UNIATTIVA (scad. 12/2017) " è offerta dal 4 luglio 2011 al 16 dicembre 2011.

#### 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

Vice Presidente  
Mario Cuccia



Vice Direttore Generale  
Massimo Sturaro



codice modello: UCB153SS  
edizione: 07/2011



**CreditRas Vita S.p.A.** - Sede Legale: Corso Italia, 23 - 20122 Milano - Telefono +39 02 7216.1  
Fax +39 02 7216.4082 - Capitale sociale deliberato € 130.101.000,00 - Capitale sociale  
versato € 102.000.000,00 - 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.





Società del Gruppo ALLIANZ S.p.A.

Offerta al pubblico di  
UNIATTIVA (scad. 12/2017)  
prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked  
(Codice Prodotto ULM11B)

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

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE UNIATTIVA (scad. 12/2017)

### 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 - PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Con il presente contratto la Società si impegna a corrispondere ai beneficiari designati le seguenti prestazioni:

- **ALLA SCADENZA DEL CONTRATTO IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO:** il pagamento del capitale, pari al controvalore in euro del numero di quote del fondo interno, in vigore alla data di scadenza, calcolato in base al maggiore tra:
  1. Il valore unitario delle quote del fondo interno quale rilevato alla data di scadenza;
  2. il massimo valore unitario raggiunto dalle quote del fondo interno nel periodo di osservazione che va dalla data della sua costituzione alla data di chiusura del collocamento (16/12/2011);
  3. Il massimo "valore consolidato" registrato alle seguenti date di rilevazione:
    - 17/12/2012
    - 16/12/2013
    - 15/12/2014
    - 15/12/2015
    - 15/12/2016

Il valore consolidato si ottiene sommando, al valore unitario della quota alla data di costituzione del fondo (5,00 euro), il 50% della performance positiva eventualmente registrata alle date di rilevazione sopra indicate; la performance è data dalla differenza tra il valore unitario della quota alla data di rilevazione e il valore unitario della quota alla data di costituzione del fondo. Qualora il valore consolidato, calcolato in una delle date di rilevazioni sopra riportate, dovesse essere maggiore del valore consolidato precedente, tale valore lo sostituisce e rappresenta il nuovo valore consolidato.

L'eventuale differenza positiva tra il massimo valore unitario delle quote raggiunto nel periodo di osservazione, di cui ai punti 2. e 3., e quello definito al punto 1. viene corrisposta alla Società da UniCredit Bank AG.

Pertanto, il rischio che UniCredit Bank AG non esegua la prestazione non viene assunto dalla Società e resta a carico degli investitori- contraenti.

La data di scadenza contrattuale è stabilita al 15 dicembre 2017.

In ogni caso, il capitale maturato a scadenza viene corrisposto all'investitore-contraente al netto delle eventuali imposte previste dalla normativa vigente.

- **IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO PRIMA DELLA SCADENZA CONTRATTUALE:** il pagamento di un importo pari al controvalore in euro del numero di quote del fondo interno, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite alla data del decesso e il valore unitario delle quote rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene, alla Società, la comunicazione scritta di decesso corredata da certificato di morte dell'assicurato in originale rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile.

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	5,00%
da 40 a 54 anni	2,00%
da 55 a 64 anni	1,00%
da 65 anni e oltre	0,20%



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

La prestazione viene riconosciuta ai beneficiari senza limiti territoriali e con i limiti indicati al successivo Art. 7 "LIMITAZIONI DELLA MISURA DI MAGGIORAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO".

In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale non opera alcuna prestazione da parte di UniCredit Bank AG.

#### **ART. 2 - PREMIO UNICO**

Le prestazioni di cui all'Art. 1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" sono operanti previo versamento alla Società, da parte dell'investitore-contraente, di un premio unico da corrisponderci in via anticipata ed in un'unica soluzione.

L'importo del premio non può essere inferiore a 5.000,00 euro.

Il premio unico viene corrisposto, all'atto della sottoscrizione della proposta, tramite procedura di addebito sul conto corrente indicato in proposta e intrattenuto presso il soggetto distributore ovvero tramite altri mezzi di pagamento indicati dalla Società in fase di sottoscrizione del contratto.

Non è previsto il pagamento in contanti.

A seguito della sottoscrizione della proposta e del versamento del premio unico, la Società invia all'investitore-contraente la polizza, quale lettera di conferma.

I suddetti documenti contengono le principali informazioni relative al Contratto, così come indicato al successivo Art. 9 "COMUNICAZIONI RELATIVE AL VERSAMENTO".

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

Il contratto si considera concluso il secondo giorno lavorativo successivo alla data di versamento del premio unico pattuito 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 e superiore a 90 anni. L'età dell'Assicurato considerata è, in tutti i casi, quella computabile.

#### **ART. 4 - 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 disponibile allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la proposta, da consegnare allo stesso sportello, 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 disponibile allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la proposta, da consegnare allo stesso sportello, 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 il premio da questi versato, eventualmente maggiorato o diminuito della differenza fra il controvalore del numero di quote del fondo interno relative al contratto, calcolato in base al valore unitario delle quote rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione di recesso e la medesima somma calcolata in base al valore unitario delle quote rilevato alla data di decorrenza.

La Società trattiene dall'importo da rimborsare all'investitore-contraente - a titolo di spesa di emissione del contratto - un importo fisso pari a 50,00 euro.

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

Le prestazioni di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO " sono operanti dalla data di conclusione del contratto, stabilita il secondo giorno lavorativo successivo alla data di versamento del premio unico 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. 6 - 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 prevista per il caso di decesso dell'assicurato di cui all'Art. 1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO".

#### **ART. 7 - 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 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" non viene applicata, qualora il decesso dell'assicurato:

- a) avvenga entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del contratto;
- 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.

#### **ART. 8 - DETERMINAZIONE DEL NUMERO DI QUOTE**

Alla data di decorrenza del contratto fissata a norma dell'Art. 5 "ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO", la Società determina il numero di quote del fondo interno nel modo di seguito illustrato:

- a) il premio unico versato dall'investitore-contraente viene diminuito del caricamento, pari all'1,00%, applicato dalla Società;
- b) l'importo di cui alla precedente lettera a) viene diviso per il valore unitario delle quote del fondo interno stesso, rilevato alla data di decorrenza del contratto.

Nei giorni di calendario in cui - per qualsiasi ragione - non fossero disponibili i valori unitari delle quote del fondo interno, la Società considera come valore unitario delle quote quello risultante il primo giorno di rilevazione successivo.

#### **ART. 9 - COMUNICAZIONI RELATIVE AL VERSAMENTO**

A conferma della conclusione del contratto e dell'avvenuta determinazione del numero di quote del 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;
- il premio unico versato;
- la data di ricevimento, da parte della Società, della proposta;
- la data di decorrenza del contratto;
- la data di valorizzazione delle quote (giorno di riferimento coincidente con la data di decorrenza);
- 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.

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:

- indicazione del numero di quote e del relativo controvalore al 31 dicembre dell'anno precedente;
- indicazione del numero di quote e del relativo controvalore rimborsate a seguito di riscatti parziali nell'anno di riferimento;
- indicazione del numero di quote e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

Unitamente all'estratto conto annuale, la Società invierà all'investitore-contraente l'aggiornamento dei dati riportati nella Parte II del Prospetto d'offerta, ed in particolare l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento e dei costi effettivi del fondo interno cui sono collegate le prestazioni del contratto.

#### **ART. 10 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE**

Il valore unitario delle quote del fondo interno viene determinato giornalmente dalla Società, ai sensi del relativo Regolamento, e pubblicato con cadenza giornaliera sul quotidiano "Il Sole 24 ORE" e sul sito internet della Società all'indirizzo [www.creditrasvita.it](http://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 del fondo interno.

Nei giorni di calendario nei quali - per qualsiasi ragione - non fosse disponibile il valore unitario delle quote del fondo interno, 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. 11 - RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO - RISCATTO**

A condizione che sia trascorso almeno un mese 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 al numero di quote acquisite alla data di richiesta di rimborso moltiplicato per il valore unitario delle quote del fondo interno rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di riscatto sottoscritta dall'aveute diritto completa della documentazione dovuta.

L'importo così determinato viene corrisposto per intero qualora siano trascorsi interamente almeno cinque anni dalla decorrenza.

Nel caso in cui non siano trascorsi interamente cinque anni dalla data di decorrenza, il valore di riscatto si ottiene applicando all'importo sopra definito le penali di riscatto, indicate nella seguente tabella, determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta del riscatto.

<b>anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza</b>	<b>Penali di riscatto</b>
meno di un anno	2,50%
1 anno	2,00%
2 anni	1,50%
3 anni	1,00%
4 anni	0,50%
da 5 anni	nessuna penale

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

**Non essendo prevista dal contratto alcuna garanzia finanziaria di rendimento minimo per il valore di riscatto, la risoluzione anticipata del contratto può comportare, sia per effetto del deprezzamento del valore delle quote che per l'applicazione della penale di riscatto nei casi previsti, una diminuzione dei risultati economici conseguiti ed il non pieno recupero del versamento effettuato.**

Trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita, è data facoltà all'investitore-contraente di chiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che il complessivo controvalore del numero di quote residuo e l'importo lordo riscattato non risultino inferiori a 2.500,00 euro.

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 per ciascuna operazione effettuata.

Il contratto, in caso di riscatto parziale, rimane in vigore per la quota non riscattata, per la quale resta confermata la prestazione offerta da UniCredit Bank AG alla scadenza del contratto, di cui al precedente Art. 1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO".

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

#### **ART. 12 - OPZIONI ESERCITABILI ALLA SCADENZA CONTRATTUALE**

Almeno trenta giorni prima della data di scadenza del contratto, l'investitore-contrante può richiedere per iscritto alla Società la conversione del capitale maturato a scadenza, al netto delle imposte previste dalla normativa vigente, in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- a) una rendita annua vitalizia pagabile fino a che l'assicurato sia in vita;
- b) una rendita annua vitalizia 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 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 capitale 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.

L'investitore-contrante, prima di richiedere per iscritto alla Società la conversione in rendita nei tempi sopra indicati, può richiedere informazioni alla Società, la quale fornisce per iscritto all'avente diritto una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche in vigore, nonché il Fascicolo Informativo delle opzioni in relazione alle quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

#### **ART. 13 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

L'investitore-contrante 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.

#### **ART. 14 - BENEFICIARI**

L'investitore-contrante 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-contrante 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-contrante 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.

Le eventuali revoche o modifiche della designazione dei beneficiari devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento.

#### **ART. 15 - 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.

Di seguito, distintamente per tipologia di liquidazione, oltre alla documentazione richiesta vengono indicate anche le eventuali ulteriori informazioni necessarie all'operazione:

#### PER I PAGAMENTI DELLA PRESTAZIONE A SCADENZA DEL CONTRATTO E DEL VALORE DI RISCATTO:

Alla scadenza contrattuale e in caso di riscatto – parziale o totale – la documentazione da fornire è la seguente:

- 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:

In caso di decesso dell'assicurato la documentazione da fornire è la seguente:

- 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 bancario 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 effettuato disposto dalla Società mediante bonifico bancario o invio di assegno per traenza.

#### ART. 16 - TASSE ED IMPOSTE

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

#### ART. 17 - 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 richiести, ivi inclusi i dati eventualmente necessari per valutare l'adeguatezza dei prodotti e servizi al suo profilo.

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

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

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

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

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

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

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

### MODALITÀ D'USO DEI DATI

I dati personali degli interessati sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli stessi i servizi, i prodotti e le informazioni da loro richiesti, anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza, nonché di 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.

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 S.P.A. 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.

---

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

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 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. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano - tel. 02.72163199 - fax 02.72162735 (il responsabile pro-tempore di Bancassurance Vita è anche responsabile del trattamento).

codice modello: UCB153CA  
edizione: 07/2011



**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 € 102.000.000,00 - Codice fiscale e iscrizione al Registro delle Imprese di Milano  
n. 11432610159 - Partita IVA: 11931350157 - 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.

