

CreditRas

VITA SPA

Gruppo Assicurativo Allianz 

Offerta al pubblico di
UNIBONUS BUSINESS
prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked
(Codice Prodotto UL15RI)

- 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
UNIBONUS BUSINESS
prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked
(Codice Prodotto UL15RI)

- Scheda Sintetica
 - Informazioni Generali
 - Informazioni Specifiche

**SCHEDA SINTETICA – UNIBONUS BUSINESS
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 UNIBONUS BUSINESS |
| ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI | <p>Il Contratto prevede l'investimento in quote di fondi interni sottoscrivibili singolarmente. I fondi interni previsti dal Contratto sono: CREDITRAS E STRATEGIA 30, CREDITRAS E STRATEGIA 50, CREDITRAS E STRATEGIA 70, CREDITRAS E OBBLIGAZIONARIO MISTO, CREDITRAS F CRESCITA STARS.</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 1.200,00 euro annui ovvero 100,00 euro mensili. La durata di tale piano non può essere inferiore a dieci anni. Ad ogni ricorrenza annuale l'Investitore-Contraente ha facoltà di modificare la periodicità di versamento.</p> <p>Alla data di sottoscrizione della proposta è dovuto un premio, definito premio relativo alla prima annualità, il cui importo dovrà essere alternativamente pari a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 1,5 volte l'importo del premio ricorrente; - 2 volte l'importo del premio ricorrente; - 3 volte l'importo del premio ricorrente. <p>Il premio relativo alla prima annualità verrà corrisposto con la stessa frequenza di versamento stabilita per i premi ricorrenti e solo nel caso in cui l'Assicurato sia in vita. 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.</p> <p>A condizione che sia in regola con il pagamento dei premi, il Contratto prevede il riconoscimento di un bonus iniziale definito in funzione dell'importo del premio ricorrente, espresso su base annua, e pari alle percentuali di seguito indicate applicate al premio ricorrente e alla differenza tra il premio relativo alla prima annualità e il premio ricorrente - al netto del caricamento espresso in percentuale pari al 4,75%. -, entrambi definiti su base annua:</p> | | |
| | Importo del premio ricorrente su base annua | Percentuali del bonus iniziale | |
| | | Premio ricorrente | Differenza tra il premio di prima annualità e il premio ricorrente |
| | Minore di 7.200,00 euro | 3,00% | 1,00% |
| Uguale o maggiore di 7.200,00 euro | 4,50% | 2,00% | |
| <p>Tale bonus viene allocato nel fondo interno selezionato dall'Investitore-Contraente. Il riconoscimento del bonus comporta pertanto un aumento, a totale carico della Società, del numero di quote.</p> | | | |

| | |
|----------------------|--|
| | <p>E' previsto altresì un bonus di fedeltà determinato in funzione dell'importo del premio ricorrente su base annua, secondo le seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> - trascorsi interamente 3 anni dalla data di decorrenza, viene riconosciuto il 6% del premio ricorrente; - trascorsi interamente 8 anni dalla data di decorrenza, viene riconosciuto l'8% del premio ricorrente. <p>Il riconoscimento del bonus sopraindicato comporta un aumento, a totale carico della Società, del numero di quote.</p> <p>Qualora prima delle ricorrenze sopra indicate il Contratto non risulti in regola con il pagamento dei premi, l'Investitore-Contraente abbia richiesto il riscatto parziale o totale del Contratto ovvero si sia verificato il decesso dell'Assicurato, non verrà riconosciuto alcun bonus di fedeltà.</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 75 anni (età assicurativa).</p> <p>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 dei 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"> - UNIBONUS BUSINESS - CREDITRAS E STRATEGIA 30 - UNIBONUS BUSINESS - CREDITRAS E STRATEGIA 50 - UNIBONUS BUSINESS - CREDITRAS E STRATEGIA 70 - UNIBONUS BUSINESS - CREDITRAS E OBBLIGAZIONARIO MISTO - UNIBONUS BUSINESS - CREDITRAS F CRESCITA STARS <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, al netto dei costi contestuali al versamento, in quote del fondo interno, selezionato dall'Investitore-Contraente sulla base della 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 del fondo prescelto.</p> <p>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 in Euro del numero di quote così maggiorato viene liquidato ai Beneficiari designati in un'unica soluzione.</p> |
| OPZIONI CONTRATTUALI | <p>Il Contratto prevede l'opzione indicata qui di seguito.</p> <p>Opzione di conversione in rendita del valore di riscatto, esercitabile a partire dal termine del periodo di pagamento dei premi. L'Investitore-Contraente può chiedere la conversione del valore di riscatto totale in una delle diverse forme di rendita rivalutabili 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 non può essere inferiore a dieci 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 al controvalore delle quote calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal Contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote del fondo interno selezionato 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. Tale capitale espresso in quote viene costituito a fronte di ciascun premio corrisposto nel corso del Contratto che viene convertito in quote del fondo interno prescelto dall'Investitore-Contraente. 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> | |
| | Età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso | Misura percentuale di maggiorazione |
| | da 18 a 39 anni | 10,0% |
| | da 40 a 59 anni | 4,0% |
| | oltre 59 anni | 0,2% |
| La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a 10.000,00 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 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. 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 il disinvestimento e il contestuale investimento (al netto dei costi eventualmente previsti) delle quote dal fondo interno selezionato in quote di un altro fondo interno in cui il prodotto consente di investire.</p> <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 al prodotto tra il numero delle quote acquisite dal Contratto alla data di richiesta di rimborso e il valore unitario delle quote relative al fondo interno selezionato rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene la richiesta di rimborso completa della documentazione dovuta, al netto delle penali e 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 il numero di quote non riscattate.</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>E' facoltà dell'Investitore-Contraente sospendere – in qualsiasi momento - il piano di versamento dei premi. L'investitore ha diritto di richiedere il riscatto, ovvero mantenere in vigore il Contratto per il numero delle quote acquisite, ridotto di una eventuale penale espressa in percentuale riportata alla successiva sezione relativa ai costi.</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, maggiorato o diminuito della differenza fra il controvalore in Euro del numero di quote del fondo interno prescelto dall'Investitore-Contraente, calcolato in base al corrispondente valore unitario delle quote rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione di recesso e il medesimo importo calcolato in base al corrispondente 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.</p> |
| ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE | <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> |
| LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO | <p>Al presente Contratto stipulato con CreditRas Vita S.p.A. si applica la legge italiana.</p> |
| REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO | <p>Il Contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.</p> |
| RECLAMI | <p>Eventuali reclami riguardanti il contratto o servizio assicurativo possono 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: reclami@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 06.42.133.206, tutela.consumatore@pec.ivass.it; - 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>Prima di adire l'Autorità Giudiziaria è tuttavia possibile, e in alcuni casi necessario, cercare un accordo amichevole mediante sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</p> <ul style="list-style-type: none"> - mediazione - negoziazione assistita <p>Si informa che presso la Consob è stato istituito l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF).</p> <p>Per ulteriori dettagli si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 31/03/2017.

Data di validità della parte "Informazioni Generali": 03/04/2017.

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

**SCHEDA SINTETICA - UNIBONUS BUSINESS
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 E STRATEGIA 30

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|--|---|---------------------------------------|---|
| NOME | UNIBONUS BUSINESS - CREDITRAS E STRATEGIA 30 | | |
| 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: UL15RI191 Finalità: consentire una moderata 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 nel breve e medio periodo La presente proposta ha come riferimento il versamento di un premio iniziale pari a Euro 7.200,00 ed un premio ricorrente annuale pari ad Euro 3.600,00 per una durata di 10 anni investiti interamente nel Fondo Interno CREDITRAS E STRATEGIA 30.</p> <p>Il Fondo Interno è denominato in Euro. Data di istituzione del Fondo Interno: 12 gennaio 2009. Il Fondo Interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>A condizione che il Contratto sia in regola con il pagamento dei premi, è previsto il riconoscimento di un bonus iniziale definito in funzione dell'importo del premio ricorrente su base annua, e pari alle percentuali di seguito indicate applicate al premio ricorrente e all'eventuale differenza tra il premio relativo alla prima annualità e il premio ricorrente- al netto del caricamento espresso in percentuale indicato successivamente -, entrambi definiti su base annua:</p> | | |
| | <p align="center">Importo del premio ricorrente su base annua</p> | Percentuali del bonus iniziale | |
| | | Premio ricorrente | Differenza tra il premio di prima annualità e il premio ricorrente |
| | <p align="center">Minore di 7.200,00 Euro</p> | 3,00% | 1,00% |
| <p align="center">Uguale o maggiore di 7.200,00 Euro</p> | 4,50% | 2,00% | |
| <p>Inoltre il Contratto prevede il riconoscimento di bonus di fedeltà determinati in funzione dell'importo del premio ricorrente espresso su base annua trascorsi interamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 3 anni dalla decorrenza del Contratto, il bonus riconosciuto è pari al 6% - 8 anni dalla decorrenza del Contratto, il bonus riconosciuto è pari all'8%. <p>Il riconoscimento dei bonus, iniziale e di fedeltà, comporta pertanto 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: flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: il Fondo Interno è gestito in un'ottica di gestione attiva, modulando dinamicamente le componenti monetaria, obbligazionaria e azionaria in base alle aspettative di mercato (dalle strategie più difensive a quelle più aggressive) al fine di conseguire, nell'orizzonte temporale minimo consigliato, un risultato in linea con le finalità dell'investimento, in un contesto di rigoroso controllo del rischio e della volatilità del portafoglio. Non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica d'investimento del fondo interno.</p> <p>La volatilità media annua attesa della presente proposta d'investimento, è pari al 3,51%.</p> |
| ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO | 15 anni |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio della proposta d'investimento: medio</p> <p>Questo grado di rischio indica che i rendimenti del fondo possono presentare variazioni sensibili sia di segno negativo che positivo.</p> |
| POLITICA D'INVESTIMENTO | <p>Categoria: Flessibile</p> <p>Principali tipologie di strumenti finanziari: il fondo investe anche principalmente in OICR armonizzati di natura monetaria e obbligazionaria. L'investimento in OICR armonizzati di natura azionaria ha carattere al più significativo. E' possibile investire in titoli azionari quotati e anche non quotati emessi da enti sovranazionali e di vigilanza, agenzie governative, banche centrali.</p> <p>Valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari Statunitensi, Yen e altre valute europee.</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 di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.</p> <p>Possibile investimento in misura contenuta in titoli e OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz.</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-Contribuente 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 | 5,07% | 5,39% |
| | 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 | 1,91% | 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 | 1,55% | 1,55% |
| | I | Altri costi successivi al versamento | 0,00% | 0,00% |
| | L | Bonus, premi e riconoscimento di quote | 0,00% | 1,56% |
| | 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 | 96,84% | 94,61% | |
| <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-Contrante:</p> <ul style="list-style-type: none"> - costi di caricamento: <ul style="list-style-type: none"> - su ciascun premio corrisposto, spesa fissa di Euro 24,00 in caso di frazionamento annuale o di Euro 2,00 in caso di frazionamento mensile e caricamento percentuale nella misura del 4,75% calcolato sul premio al netto della spesa fissa; - costo sul bonus iniziale: 4,75%. <p>Costi eventuali a carico dell'Investitore-Contrante:</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: il Contratto prevede delle eventuali penali di riscatto determinate in funzione delle annualità di premio corrisposte: | | | |
| | Annualità di premio interamente corrisposte | | Penali di riscatto | |
| | 1 annualità non interamente corrisposta | | 14% | |
| | 1 annualità | | 11% | |
| | 2 annualità | | 9% | |
| | 3 annualità | | 8% | |
| | 4 annualità | | 5% | |
| | 5 annualità | | 3% | |
| | 6 annualità | | 2% | |
| | 7 annualità e successive | | nessuna | |

Le penali non verranno applicate qualora il Contratto sia stato ridotto.

In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate un costo fisso pari a 20,00 Euro.

- costi di riduzione: in caso di riduzione sul controvalore in Euro del numero di quote vengono applicate le eventuali penali, indicate nella seguente tabella, determinate in funzione delle annualità di premio corrisposte:

| Annualità di premio corrisposte | Penali di riduzione |
|---|---------------------|
| 1 annualità non interamente corrisposta | 14% |
| 1 annualità | 11% |
| 2 annualità | 9% |
| 3 annualità | 8% |
| 4 annualità | 5% |
| 5 annualità | 3% |
| 6 annualità | 2% |
| 7 annualità e successive | nessuna |

- costi di switch: costo fisso pari a 20,00 Euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch), successiva alle prime due gratuite.

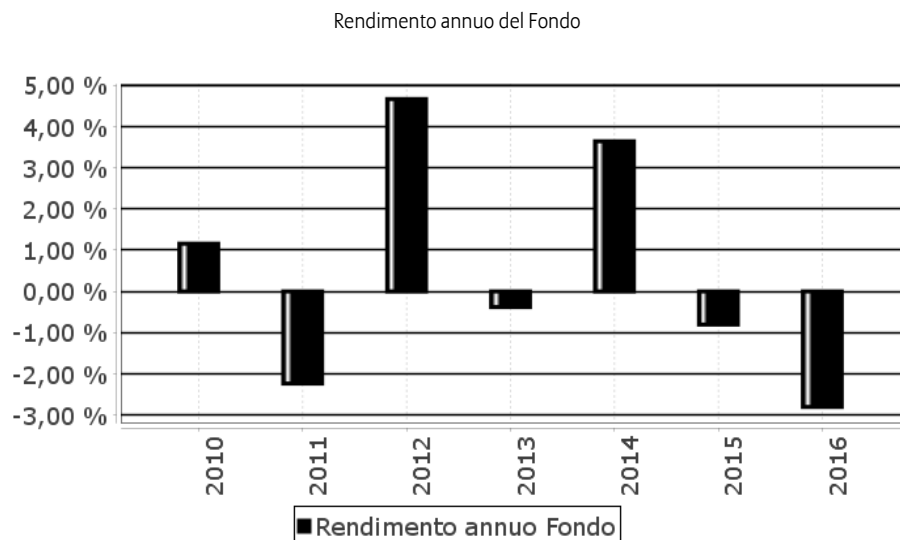
Costi addebitati al fondo:

- commissione di gestione: 1,60% 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.

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

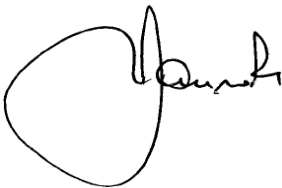

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati di rendimento del fondo non includono i costi di sottoscrizione a carico dell'Investitore-Contraente né gli eventuali costi di rimborso.

| | | | |
|---|---|--------------|--------------|
| TOTALE EXPENSE RATIO (TER) | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| | 2,34% | 2,36% | 2,33% |
| RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI | La quota-parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 46,55%. | | |
| 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-Contrahente, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 marzo 2017. Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 03 aprile 2017.</p> <p>La proposta d'investimento "UNIBONUS BUSINESS - CREDITRAS E STRATEGIA 30" è offerta dal 2 gennaio 2015.</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.</p> <p>I rappresentanti legali</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: flex-start;"> <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 - UNIBONUS BUSINESS
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 E STRATEGIA 50

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|--|--|---------------------------------------|---|
| NOME | UNIBONUS BUSINESS - CREDITRAS E STRATEGIA 50 | | |
| 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: UL15RI193 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 nel breve e medio periodo La presente proposta ha come riferimento il versamento di un premio iniziale pari a Euro 7.200,00 ed un premio ricorrente annuale pari ad euro 3.600,00 per una durata di 10 anni investiti interamente nel Fondo Interno CREDITRAS E STRATEGIA 50.</p> <p>Il Fondo Interno è denominato in Euro. Data di istituzione del Fondo Interno: 12 gennaio 2009. Il Fondo Interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>A condizione che il Contratto sia in regola con il pagamento dei premi, è previsto il riconoscimento di un bonus iniziale definito in funzione dell'importo del premio ricorrente su base annua, e pari alle percentuali di seguito indicate applicate al premio ricorrente e all'eventuale differenza tra il premio relativo alla prima annualità e il premio ricorrente- al netto del caricamento espresso in percentuale indicato successivamente -, entrambi definiti su base annua:</p> | | |
| | <p align="center">Importo del premio ricorrente su base annua</p> | Percentuali del bonus iniziale | |
| | | Premio ricorrente | Differenza tra il premio di prima annualità e il premio ricorrente |
| | <p align="center">Minore di 7.200,00 Euro</p> | 3,00% | 1,00% |
| <p align="center">Uguale o maggiore di 7.200,00 Euro</p> | 4,50% | 2,00% | |
| <p>Inoltre il Contratto prevede il riconoscimento di bonus di fedeltà determinati in funzione dell'importo del premio ricorrente espresso su base annua trascorsi interamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 3 anni dalla decorrenza del Contratto, il bonus riconosciuto è pari al 6% - 8 anni dalla decorrenza del Contratto, il bonus riconosciuto è pari all'8%. <p>Il riconoscimento dei bonus, iniziale e di fedeltà, comporta pertanto 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: flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: il Fondo Interno è gestito in un'ottica di gestione attiva, modulando dinamicamente le componenti monetaria, obbligazionaria e azionaria in base alle aspettative di mercato (dalle strategie più difensive a quelle più aggressive) al fine di conseguire, nell'orizzonte temporale minimo consigliato, un risultato in linea con le finalità dell'investimento, in un contesto di rigoroso controllo del rischio e della volatilità del portafoglio. Non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica d'investimento del Fondo Interno.</p> <p>La volatilità media annua attesa della presente proposta d'investimento, è pari al 5,29%.</p> |
| 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 del fondo possono presentare variazioni rilevanti sia di segno negativo che positivo.</p> |
| POLITICA D'INVESTIMENTO | <p>Categoria: Flessibile</p> <p>Principali tipologie di strumenti finanziari: il fondo investe anche principalmente in OICR armonizzati di natura monetaria e obbligazionaria. L'investimento in OICR armonizzati di natura azionaria (con un minimo del 20%) ha carattere al più prevalente. E' possibile investire in titoli azionari quotati e anche non quotati emessi da enti sovranazionali e di vigilanza, agenzie governative, banche centrali.</p> <p>Valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari Statunitensi, Yen e altre valute europee.</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 di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.</p> <p>Possibile investimento in misura contenuta in titoli e OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz.</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 | 5,07% | 5,39% |
| | 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 | 1,91% | 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 | 0,00% | 1,56% |
| | 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 | 96,84% | 94,61% | |
| <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-Contrante:</p> <ul style="list-style-type: none"> - costi di caricamento: <ul style="list-style-type: none"> - su ciascun premio corrisposto, spesa fissa di Euro 24,00 in caso di frazionamento annuale o di Euro 2,00 in caso di frazionamento mensile e caricamento percentuale nella misura del 4,75% calcolato sul premio al netto della spesa fissa; - costo sul bonus iniziale: 4,75%. <p>Costi eventuali a carico dell'Investitore-Contrante:</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: il Contratto prevede delle eventuali penali di riscatto determinate in funzione delle annualità di premio corrisposte: | | | |
| | Annualità di premio interamente corrisposte | | Penali di riscatto | |
| | 1 annualità non interamente corrisposta | | 14% | |
| | 1 annualità | | 11% | |
| | 2 annualità | | 9% | |
| | 3 annualità | | 8% | |
| | 4 annualità | | 5% | |
| | 5 annualità | | 3% | |
| | 6 annualità | | 2% | |
| | 7 annualità e successive | | nessuna | |

Le penali non verranno applicate qualora il Contratto sia stato ridotto.

In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate un costo fisso pari a 20,00 Euro.

- costi di riduzione: in caso di riduzione sul controvalore in Euro del numero di quote vengono applicate le eventuali penali, indicate nella seguente tabella, determinate in funzione delle annualità di premio corrisposte:

| Annualità di premio corrisposte | Penali di riduzione |
|---|---------------------|
| 1 annualità non interamente corrisposta | 14% |
| 1 annualità | 11% |
| 2 annualità | 9% |
| 3 annualità | 8% |
| 4 annualità | 5% |
| 5 annualità | 3% |
| 6 annualità | 2% |
| 7 annualità e successive | nessuna |

- costi di switch: costo fisso pari a 20,00 Euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch), successiva alle prime due gratuite.

Costi addebitati al fondo:

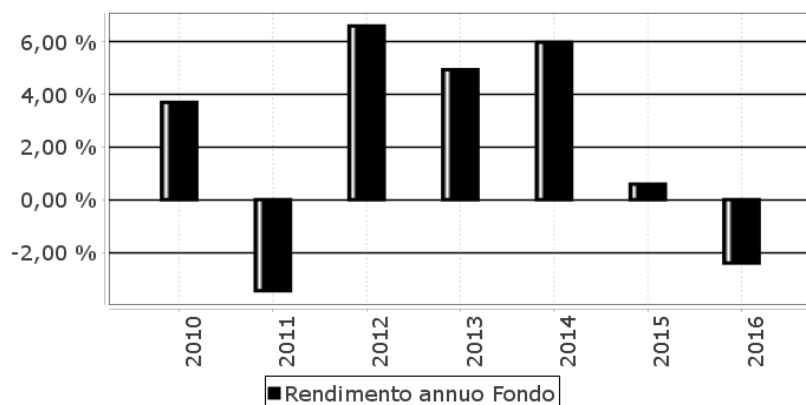
- commissione di gestione: 1,75% su base annua (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05%);
- commissione degli OICR sottostanti; tuttavia per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità che prevede una retrocessione al fondo di parte delle commissioni di gestione degli stessi.

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

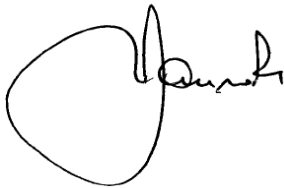

RENDIMENTO STORICO

Rendimento annuo del Fondo



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati di rendimento del fondo non includono i costi di sottoscrizione a carico dell'Investitore-Contraente né gli eventuali costi di rimborso.

| TOTALE EXPENSE RATIO (TER) | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|--|-------|
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| | 2,58% | 2,56% | 2,51% |
| RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI TOTALE EXPENSE RATIO (TER) | La quota-parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 48,21%. | | |
| 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-Contrante, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 marzo 2017. Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 03 aprile 2017.</p> <p>La proposta d'investimento "UNIBONUS BUSINESS - CREDITRAS E STRATEGIA 50" è offerta dal 2 gennaio 2015.</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> | | | |
| <p>Direttore Generale Mauro Re</p>  | | <p>Dirigente Responsabile Maurizio Binetti</p>  | |

**SCHEDA SINTETICA - UNIBONUS BUSINESS
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 E STRATEGIA 70

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|--|---|---------------------------------------|---|
| NOME | UNIBONUS BUSINESS - CREDITRAS E STRATEGIA 70 | | |
| 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: UL15RI194 Finalità: consentire una elevata 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 nel breve e medio periodo. La presente proposta ha come riferimento il versamento di un premio iniziale pari a Euro 7.200,00 ed un premio ricorrente annuale pari ad Euro 3.600,00 per una durata di 10 anni investiti interamente nel Fondo Interno CREDITRAS E STRATEGIA 70.</p> <p>Il Fondo Interno è denominato in Euro. Data di istituzione del Fondo Interno: 12 gennaio 2009. Il Fondo Interno è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>A condizione che il Contratto sia in regola con il pagamento dei premi, è previsto il riconoscimento di un bonus iniziale definito in funzione dell'importo del premio ricorrente su base annua, e pari alle percentuali di seguito indicate applicate al premio ricorrente e all'eventuale differenza tra il premio relativo alla prima annualità e il premio ricorrente- al netto del caricamento espresso in percentuale indicato successivamente -, entrambi definiti su base annua:</p> | | |
| | <p align="center">Importo del premio ricorrente su base annua</p> | Percentuali del bonus iniziale | |
| | | Premio ricorrente | Differenza tra il premio di prima annualità e il premio ricorrente |
| | <p align="center">Minore di 7.200,00 Euro</p> | 3,00% | 1,00% |
| <p align="center">Uguale o maggiore di 7.200,00 Euro</p> | 4,50% | 2,00% | |
| <p>Inoltre il Contratto prevede il riconoscimento di bonus di fedeltà determinati in funzione dell'importo del premio ricorrente espresso su base annua trascorsi interamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 3 anni dalla decorrenza del Contratto, il bonus riconosciuto è pari al 6% - 8 anni dalla decorrenza del Contratto, il bonus riconosciuto è pari all'8%. <p>Il riconoscimento dei bonus, iniziale e di fedeltà, comporta pertanto 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: flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: il Fondo Interno è gestito in un'ottica di gestione attiva, modulando dinamicamente le componenti monetaria, obbligazionaria e azionaria in base alle aspettative di mercato (dalle strategie più difensive a quelle più aggressive) al fine di conseguire, nell'orizzonte temporale minimo consigliato, un risultato in linea con le finalità dell'investimento, in un contesto di rigoroso controllo del rischio e della volatilità del portafoglio. Non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica d'investimento del Fondo Interno.</p> <p>La volatilità media annua attesa della presente proposta d'investimento, è pari al 7,27%.</p> |
| 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 del fondo possono presentare variazioni rilevanti sia di segno negativo che positivo.</p> |
| POLITICA D'INVESTIMENTO | <p>Categoria: Flessibile</p> <p>Principali tipologie di strumenti finanziari: il fondo investe anche principalmente in OICR armonizzati di natura azionaria. L'investimento in OICR armonizzati di natura monetaria e obbligazionaria ha carattere al più prevalente.</p> <p>E' possibile investire in titoli azionari quotati e anche non quotati emessi da enti sovranazionali e di vigilanza, agenzie governative, banche centrali.</p> <p>Valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari Statunitensi, Yen e altre valute europee.</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 di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.</p> <p>Possibile investimento in misura contenuta in titoli e OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Allianz.</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-Contribuente 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 | 5,07% | 5,39% |
| | 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 | 1,91% | 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 | 0,00% | 1,56% |
| | 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 | 96,84% | 94,61% | |
| 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: | | | |
| | - su ciascun premio corrisposto, spesa fissa di Euro 24,00 in caso di frazionamento annuale o di Euro 2,00 in caso di frazionamento mensile annui e caricamento percentuale nella misura del 4,75% calcolato sul premio al netto della spesa fissa; | | | |
| | - costo sul bonus iniziale: 4,75%. | | | |
| | 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 eventuali penali di riscatto determinate in funzione delle annualità di premio corrisposte: | | | |
| | - | | | |
| | Annualità di premio interamente corrisposte | | Penali di riscatto | |
| | 1 annualità non interamente corrisposta | | 14% | |
| 1 annualità | | 11% | | |
| 2 annualità | | 9% | | |
| 3 annualità | | 8% | | |
| 4 annualità | | 5% | | |
| 5 annualità | | 3% | | |
| 6 annualità | | 2% | | |
| 7 annualità e successive | | nessuna | | |

Le penali non verranno applicate qualora il Contratto sia stato ridotto.

In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate un costo fisso pari a 20,00 Euro.

- costi di riduzione: in caso di riduzione sul controvalore in Euro del numero di quote vengono applicate le eventuali penali, indicate nella seguente tabella, determinate in funzione delle annualità di premio corrisposte:

| Annualità di premio corrisposte | Penali di riduzione |
|---|---------------------|
| 1 annualità non interamente corrisposta | 14% |
| 1 annualità | 11% |
| 2 annualità | 9% |
| 3 annualità | 8% |
| 4 annualità | 5% |
| 5 annualità | 3% |
| 6 annualità | 2% |
| 7 annualità e successive | nessuna |

- costi di switch: costo fisso pari a 20,00 Euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch), successiva alle prime due gratuite.

Costi addebitati al fondo:

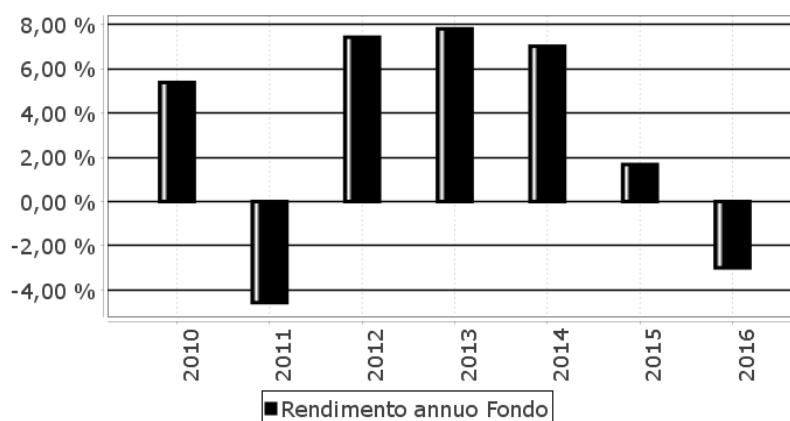
- commissione di gestione: 1,75% su base annua (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05%);
- commissione degli OICR sottostanti; tuttavia per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità che prevede una retrocessione al fondo di parte delle commissioni di gestione degli stessi.

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

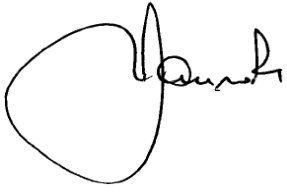

RENDIMENTO STORICO

Rendimento annuo del Fondo



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati di rendimento del fondo non includono i costi di sottoscrizione a carico dell'investitore-contraente né gli eventuali costi di rimborso.

| TOTALE EXPENSE RATIO (TER) | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|---|-------|-------|
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| | 2,64% | 2,63% | 2,56% |
| RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI | La quota-parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 47,29%. | | |
| 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-Contrante, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 marzo 2017. Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 03 aprile 2017.</p> <p>La proposta d'investimento " UNIBONUS BUSINESS - CREDITRAS E STRATEGIA 70" è offerta dal 2 gennaio 2015.</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-around;"> <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 – UNIBONUS BUSINESS
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 E OBBLIGAZIONARIO MISTO

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|--------------------|---|---------------------------------------|---|
| NOME | UNIBONUS BUSINESS - CREDITRAS E OBBLIGAZIONARIO MISTO | | |
| 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: UL15RI197 Finalità: consentire una rivalutazione del capitale nel breve-medio periodo. La presente proposta ha come riferimento il versamento di un premio iniziale pari ad Euro 7.200,00 ed un premio ricorrente annuale pari ad Euro 3.600,00 per una durata di 10 anni, investiti interamente nel Fondo Interno CREDITRAS E OBBLIGAZIONARIO MISTO.</p> <p>Il Fondo Interno è denominato in Euro. Data di istituzione del Fondo Interno: 12 gennaio 2009. Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>A condizione che il Contratto sia in regola con il pagamento dei premi, è previsto il riconoscimento di un bonus iniziale definito in funzione dell'importo del premio ricorrente su base annua, e pari alle percentuali di seguito indicate applicate al premio ricorrente e all'eventuale differenza tra il premio relativo alla prima annualità e il premio ricorrente- al netto del caricamento espresso in percentuale indicato successivamente, entrambi definiti su base annua:</p> | | |
| | Importo del premio ricorrente su base annua | Percentuali del bonus iniziale | |
| | | Premio ricorrente | Differenza tra il premio di prima annualità e il premio ricorrente |
| | Minore di 7.200,00 Euro | 3,00% | 1,00% |
| | Uguale o maggiore di 7.200,00 Euro | 4,50% | 2,00% |
| | <p>Inoltre il Contratto prevede il riconoscimento di bonus di fedeltà determinati in funzione dell'importo del premio ricorrente espresso su base annua trascorsi interamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 3 anni dalla decorrenza del Contratto, il bonus riconosciuto è pari al 6% - 8 anni dalla decorrenza del Contratto, il bonus riconosciuto è pari all'8%. <p>Il riconoscimento dei bonus, iniziale e di fedeltà, comporta pertanto 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.</p> <p>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 | 14 anni |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio della proposta d'investimento: medio.</p> <p>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.</p> <p>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: obbligazionario puro.</p> <p>Principali tipologie di strumenti finanziari: il fondo investe anche principalmente in OICR armonizzati di natura obbligazionaria. L'investimento in OICR armonizzati di natura monetaria ha carattere al più significativo.</p> <p>Valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollaro Statunitense e altre valute europee.</p> <p>Aree geografiche e mercati di riferimento: principalmente Europa e la restante parte Nord America e Pacifico.</p> <p>Categorie di emittenti: emittenti governativi, societari e 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>Possibile investimento in misura contenuta in strumenti finanziari emessi o gestiti da Società del Gruppo Allianz.</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 | 5,07% | 5,39% |
| | 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 | 1,91% | 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 | 1,45% | 1,45% |
| | I | Altri costi successivi al versamento | 0,00% | 0,00% |
| | L | Bonus, premi e riconoscimento di quote | 0,00% | 1,56% |
| | 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 | 96,84% | 94,61% | |
| 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-Contrahente: | | | |
| | - costi di caricamento: | | | |
| | - su ciascun premio corrisposto, spesa fissa di Euro 24,00 in caso di frazionamento annuale o di Euro 2,00 in caso di frazionamento mensile annui e caricamento percentuale nella misura del 4,75% calcolato sul premio al netto della spesa fissa; | | | |
| | - costo sul bonus iniziale: 4,75%. | | | |
| | Costi eventuali a carico dell'Investitore-Contrahente: | | | |
| | - 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 eventuali penali di riscatto determinate in funzione delle annualità di premio corrisposte: | | | |
| | Annualità di premio interamente corrisposte | | Penali di riscatto | |
| | 1 annualità non interamente corrisposta | | 14% | |
| | 1 annualità | | 11% | |
| 2 annualità | | 9% | | |
| 3 annualità | | 8% | | |
| 4 annualità | | 5% | | |
| 5 annualità | | 3% | | |
| 6 annualità | | 2% | | |
| 7 annualità e successive | | nessuna | | |

Le penali non verranno applicate qualora il Contratto sia stato ridotto.

In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate un costo fisso pari a 20,00 Euro.

- costi di riduzione: in caso di riduzione sul controvalore in Euro del numero di quote vengono applicate le eventuali penali, indicate nella seguente tabella, determinate in funzione delle annualità di premio corrisposte:

| Annualità di premio corrisposte | Penali di riduzione |
|---|---------------------|
| 1 annualità non interamente corrisposta | 14% |
| 1 annualità | 11% |
| 2 annualità | 9% |
| 3 annualità | 8% |
| 4 annualità | 5% |
| 5 annualità | 3% |
| 6 annualità | 2% |
| 7 annualità e successive | nessuna |

- costi di switch: costo fisso pari a 20,00 Euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch), successiva alle prime due gratuite.

Costi addebitati al fondo:

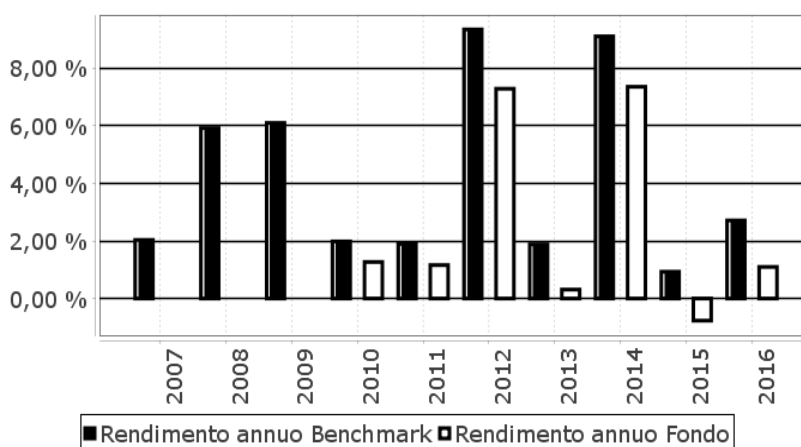
- commissione di gestione: 1,50% su base annua (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05%);
- commissione degli OICR sottostanti; tuttavia per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità che prevede una retrocessione al fondo di parte delle commissioni di gestione degli stessi.

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

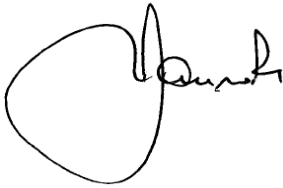

RENDIMENTO STORICO

Rendimento annuo del Fondo e del Benchmark



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati di rendimento del fondo non includono i costi di sottoscrizione a carico dell'Investitore-Contraente né gli eventuali costi di rimborso.

| TOTALE EXPENSE RATIO (TER) | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|---|-------|-------|
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| | 1,92% | 1,92% | 1,92% |
| RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI | La quota-parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 46,75%. | | |
| 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-Contrante, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 marzo 2017. Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 03 aprile 2017.</p> <p>La proposta d'investimento "UNIBONUS BUSINESS - CREDITRAS E OBBLIGAZIONARIO MISTO" è offerta dal 2 gennaio 2015.</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-around;"> <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 – UNIBONUS BUSINESS
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 F CRESCITA STARS.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|------------------------------------|--|---------------------------------------|---|
| NOME | UNIBONUS BUSINESS - CREDITRAS F CRESCITA STARS | | |
| 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: UL15RI227 Finalità: Finalità: significativa redditività derivante da investimenti orientati principalmente nei comparti azionari dei Paesi a elevato tasso di crescita, con possibile variabilità dei risultati nel corso del tempo. La presente proposta ha come riferimento il versamento di un premio iniziale pari ad Euro 7.200,00 ed un premio ricorrente annuale pari ad Euro 3.600,00 per una durata di 10 anni, investiti interamente nel Fondo Interno CREDITRAS F CRESCITA STARS.</p> <p>Il Fondo Interno è denominato in Euro. Data di istituzione del Fondo Interno: 25 marzo 2013. Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.</p> <p>A condizione che il Contratto sia in regola con il pagamento dei premi, è previsto il riconoscimento di un bonus iniziale definito in funzione dell'importo del premio ricorrente su base annua, e pari alle percentuali di seguito indicate applicate al premio ricorrente e all'eventuale differenza tra il premio relativo alla prima annualità e il premio ricorrente- al netto del caricamento espresso in percentuale indicato successivamente, entrambi definiti su base annua:</p> | | |
| | Importo del premio ricorrente su base annua | Percentuali del bonus iniziale | |
| | | Premio ricorrente | Differenza tra il premio di prima annualità e il premio ricorrente |
| | Minore di 7.200,00 Euro | 3,00% | 1,00% |
| Uguale o maggiore di 7.200,00 Euro | 4,50% | 2,00% | |
| | <p>Inoltre il Contratto prevede il riconoscimento di bonus di fedeltà determinati in funzione dell'importo del premio ricorrente espresso su base annua trascorsi interamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 3 anni dalla decorrenza del Contratto, il bonus riconosciuto è pari al 6% - 8 anni dalla decorrenza del Contratto, il bonus riconosciuto è pari all'8%. <p>Il riconoscimento dei bonus, iniziale e di fedeltà, comporta pertanto 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: aggiungere valore rispetto al benchmark di riferimento con un attento controllo del rischio. Il benchmark è composto da: 50% MSCI WORLD; 50% MSCI EMERGING MARKETS</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 internazionale.</p> <p>Principali tipologie di strumenti finanziari: il fondo investe principalmente in OICR armonizzati di natura azionaria. E' possibile un investimento contenuto in OICR non armonizzati. L'investimento in liquidità ha carattere residuale. E' possibile investire in titoli azionari negoziati in mercati regolamentati e compresi nei principali indici azionari di riferimento, emessi da aziende ad elevata capitalizzazione, selezionate tra quelle aventi un rating almeno pari a "investment grade". E' possibile investire in titoli azionari quotati e anche non quotati emessi da enti sovranazionali e di vigilanza, agenzie governative, banche centrali. La selezione degli OICR avviene in base ad una analisi quantitativa e qualitativa, finalizzata ad identificare gli OICR che abbiano mostrato continuità di performance nel medio periodo rispetto al mercato di riferimento, e valutando con attenzione il processo di investimento seguito dalla società di gestione degli OICR. A supporto delle analisi di investimento il gestore utilizza, tra gli altri, i dati e le analisi di Morningstar per la selezione dei prodotti di qualità.</p> <p>Valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, in Dollari Statunitensi e in altre valute internazionali.</p> <p>Aree geografiche e mercati di riferimento: principali mercati internazionali.</p> <p>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>E' ammessa la possibilità di investire in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società appartenenti al Gruppo Allianz ovvero al Gruppo Bancario UniCredit.</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-Contrahente 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 | 5,07% | 5,39% |
| | 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 | 1,91% | 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 | 2,15% | 2,15% |
| | I | Altri costi successivi al versamento | 0,00% | 0,00% |
| | L | Bonus, premi e riconoscimento di quote | 0,00% | 1,56% |
| | 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 | 96,84% | 94,61% | |
| <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-Contrante:</p> <ul style="list-style-type: none"> - costi di caricamento: <ul style="list-style-type: none"> - su ciascun premio corrisposto, spesa fissa di Euro 24,00 in caso di frazionamento annuale o di Euro 2,00 in caso di frazionamento mensile annui e caricamento percentuale nella misura del 4,75% calcolato sul premio al netto della spesa fissa; - costo sul bonus iniziale: 4,75%. <p>Costi eventuali a carico dell'Investitore-Contrante:</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: il Contratto prevede delle eventuali penali di riscatto determinate in funzione delle annualità di premio corrisposte: | | | |
| | Annualità di premio interamente corrisposte | | Penali di riscatto | |
| | 1 annualità non interamente corrisposta | | 14% | |
| | 1 annualità | | 11% | |
| | 2 annualità | | 9% | |
| | 3 annualità | | 8% | |
| | 4 annualità | | 5% | |
| | 5 annualità | | 3% | |
| | 6 annualità | | 2% | |
| | 7 annualità e successive | | nessuna | |

Le penali non verranno applicate qualora il Contratto sia stato ridotto.

In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate un costo fisso pari a 20,00 Euro.

- costi di riduzione: in caso di riduzione sul controvalore in Euro del numero di quote vengono applicate le eventuali penali, indicate nella seguente tabella, determinate in funzione delle annualità di premio corrisposte:

| Annualità di premio corrisposte | Penali di riduzione |
|---|---------------------|
| 1 annualità non interamente corrisposta | 14% |
| 1 annualità | 11% |
| 2 annualità | 9% |
| 3 annualità | 8% |
| 4 annualità | 5% |
| 5 annualità | 3% |
| 6 annualità | 2% |
| 7 annualità e successive | nessuna |

- costi di switch: costo fisso pari a 20,00 Euro per ogni operazione di modifica del profilo di investimento nei fondi interni (switch), successiva alle prime due gratuite.

Costi addebitati al fondo:

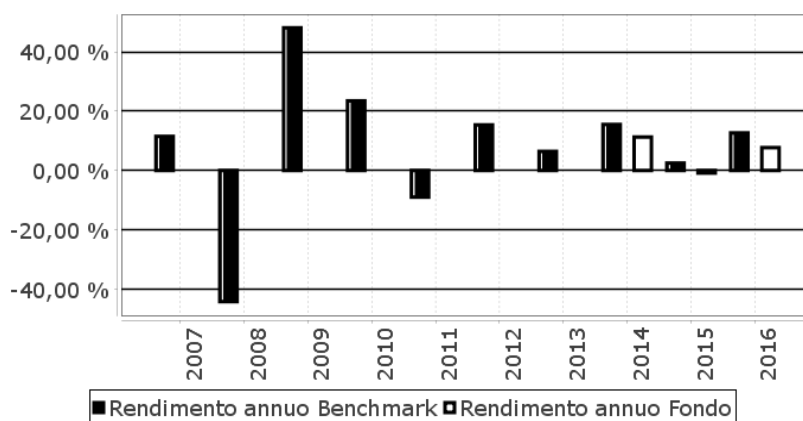
- commissione di gestione: 2,20% su base annua (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05%);
- commissione degli OICR sottostanti; tuttavia per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità che prevede una retrocessione al fondo di parte delle commissioni di gestione degli stessi.

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

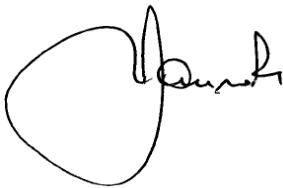

RENDIMENTO STORICO

Rendimento annuo del Fondo e del Benchmark



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati di rendimento del fondo non includono i costi di sottoscrizione a carico dell'Investitore-Contrahente né gli eventuali costi di rimborso.

| | | | |
|--|---|--------------|--------------|
| TOTALE EXPENSE RATIO (TER) | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| | 3,29% | 3,41% | 3,39% |
| RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI | La quota-parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 47,38%. | | |
| 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-Contrante, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31 marzo 2017. Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 03 aprile 2017.</p> <p>La proposta d'investimento "UNIBONUS BUSINESS - CREDITRAS F CRESCITA STARS" è offerta dal 2 gennaio 2015.</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.</p> <p>I rappresentanti legali</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <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> | | | |

Codice modello: UCB185SS
Edizione: 04/2017



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



Gruppo Assicurativo Allianz 

Offerta al pubblico di
UNIBONUS BUSINESS
prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked
(Codice Prodotto UL15RI)

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE UNIBONUS BUSINESS

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 al controvalore in Euro del numero di quote del fondo interno selezionato dall'Investitore-Contraente, calcolato in base al corrispondente valore unitario della quota 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 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.

Tale durata non può comunque essere inferiore a dieci 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 | 10,0% |
| da 40 a 59 anni | 4,0% |
| oltre 59 anni | 0,2% |

La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a 10.000,00 Euro.

ART.2 – PREMIO RICORRENTE E BONUS INIZIALE

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 - ad ogni ricorrenza annuale o mensile della data di decorrenza, a seconda che la periodicità di versamento prescelta sia rispettivamente annuale o mensile.

Al momento della sottoscrizione della proposta è data facoltà all'Investitore-Contraente di stabilire, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazione, sia la periodicità di versamento, annuale o mensile, che l'importo del premio, oltreché la durata del piano di versamenti che non può, comunque, essere inferiore a dieci anni.

L'Investitore-Contraente corrisponde l'importo del premio relativo alla prima annualità al momento della sottoscrizione della proposta, nel caso di periodicità di versamento annuale e, nel corso del primo anno, alle ricorrenze mensili pattuite, nel caso di periodicità di versamento mensile.

A partire dal secondo anno, l'Investitore-Contraente corrisponde l'importo del premio relativo alle annualità successive alla prima, definito di seguito premio ricorrente, 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 facoltà di variare la periodicità di versamento.

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto, l'Investitore-Contraente ha facoltà di variare la periodicità di versamento con le seguenti modalità:

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

Alla data di sottoscrizione della proposta è dovuto un premio, definito premio relativo alla prima annualità, il cui importo dovrà essere alternativamente pari a:

- 1,5 volte l'importo del premio ricorrente;
- 2 volte l'importo del premio ricorrente;
- 3 volte l'importo del premio ricorrente.

In ogni caso tale importo non può risultare inferiore a:

- 100,00 Euro se la periodicità di versamento prescelta è mensile;
- 1.200,00 Euro se la periodicità di versamento prescelta è annuale.

L'importo del premio ricorrente pattuito non può essere modificato nel corso del piano di versamenti.

A seguito del versamento del primo premio e della sottoscrizione della Proposta, la Società invia all'Investitore-Contraente la lettera di conferma (Polizza) che contiene tutte le informazioni relative al contratto, mentre a seguito del versamento dei premi successivi la Società invia una comunicazione periodica di conferma, così come indicato al successivo Art.8 "DETERMINAZIONE DEL NUMERO DI QUOTE".

Il versamento degli importi sopra indicati viene effettuato con procedura di addebito sul conto corrente o deposito a risparmio nominativo indicato in Proposta e intrattenuto presso il soggetto distributore.

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.

Bonus Iniziale

Il Contratto prevede il riconoscimento di un bonus iniziale definito in funzione dell'importo del premio ricorrente, espresso su base annua, e pari alle percentuali di seguito indicate applicate al premio ricorrente e alla differenza tra il premio relativo alla prima annualità e il premio ricorrente - al netto del caricamento espresso in percentuale pari al 4,75% -, entrambi definiti su base annua.

| Importo del premio ricorrente espresso su base annua | Percentuali del bonus iniziale | |
|---|--------------------------------|--|
| | Premio ricorrente | Differenza tra il premio di prima annualità e il premio ricorrente |
| Minore di 7.200,00 Euro | 3,00% | 1,00% |
| Uguale o maggiore di 7.200,00 Euro | 4,50% | 2,00% |

Il riconoscimento del bonus iniziale comporta un aumento, a totale carico della Società, del numero di quote, nella misura che si ottiene dividendo l'importo del bonus sopra definito per il valore unitario delle quote del fondo interno prescelto dall'Investitore-Contraente alle date sotto indicate, secondo il seguente schema:

- nel caso di frazionamento annuale del premio, alla data di decorrenza del Contratto sulla base del valore della quota rilevato alla stessa data;
- nel caso di frazionamento mensile del premio, trascorso interamente un anno dalla data di decorrenza sulla base del valore della quota rilevato alla prima ricorrenza annuale, sempre che, a tale data, il Contratto risulti in regola con il pagamento dei premi e non si sia verificato il decesso dell'Assicurato. Qualora, trascorso interamente un anno dalla data di decorrenza, il Contratto non risulti in regola con il pagamento dei premi, il bonus iniziale viene riconosciuto solo nel caso in cui l'Investitore-Contraente provveda a versare le mensilità di premio arretrate entro i dodici mesi successivi alla data di interruzione del pagamento dei premi.

Il suddetto riconoscimento avviene il giorno in cui la Società determina, in relazione ai premi arretrati versati, il numero di quote del fondo interno prescelto sulla base del valore della quota rilevato alla stessa data.

ART.3 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso il secondo giorno lavorativo successivo alla data di versamento del primo premio, 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 75 anni (età assicurativa).

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

ART.4 - CLAUSOLA DI RIPENSAMENTO

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, la Società provvede a rimborsare all'Investitore-Contraente il premio versato, maggiorato o diminuito dell'eventuale differenza fra il controvalore in Euro del numero di quote del fondo interno selezionato relative al Contratto, calcolato in base al corrispondente valore unitario delle quote rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione di recesso e il medesimo importo calcolato in base al corrispondente 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 unitamente alle imposte dovute per legge.

ART.5 - 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.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 di cui all'Art.1 "PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO".

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 "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;
- 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 10.000,00 Euro.

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 prescelto dall'Investitore-Contraente, nel modo di seguito illustrato:

- a) il premio versato dall'Investitore-Contraente, al netto della spesa fissa pari ad Euro 24,00 in caso di frazionamento annuale o pari ad Euro 2,00 in caso di frazionamento mensile, viene diminuito del caricamento applicato dalla Società nella misura del 4,75%;
- b) l'importo di cui alla precedente lettera a) viene diviso per il valore unitario delle quote del fondo interno prescelto, rilevato alla stessa data di decorrenza del Contratto.

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 frazionamento del premio prescelto;
- il premio versato (relativo alla prima annualità);
- il premio ricorrente (relativo alle annualità successive alla prima);
- la data di ricevimento, da parte della Società, della proposta;
- la data di decorrenza del Contratto;
- il capitale investito alla data di decorrenza del Contratto;
- la data di valorizzazione delle quote (giorno di riferimento coincidente con la data di decorrenza);
- il numero di quote del fondo interno alla medesima data, comprensivo delle quote riconosciute a fronte dell'eventuale bonus;
- il valore unitario delle quote del fondo interno sempre alla medesima data.

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

- a) il premio, al netto della spesa fissa pari ad Euro 24,00 in caso di frazionamento annuale o pari ad Euro 2,00 in caso di frazionamento mensile, viene diminuito del caricamento applicato dalla Società, pari al 4,75%;
- b) l'importo di cui alla precedente lettera a) viene diviso per il valore unitario delle quote del fondo interno prescelto, rilevato il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del premio da parte della Società.

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 al fondo interno prescelto:
 - 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.

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, ed in particolare l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento e dei costi effettivi del fondo interno collegato al prodotto.

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.9 - 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.10 - MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO - SWITCH

A condizione che siano trascorsi almeno trenta giorni dalla data di decorrenza del Contratto, l'Investitore-Contraente può decidere una nuova allocazione del controvalore in Euro del numero delle quote acquisite richiedendo alla Società – inviando apposito modulo - la modifica del profilo di investimento trasferendo la totalità del numero di quote dal fondo interno a suo tempo prescelto ad un altro fondo interno tra quelli messi collegati al Contratto.

La modifica del profilo di investimento viene effettuata nei termini seguenti:

- il controvalore in Euro del numero di quote del fondo interno prescelto a suo tempo dall'Investitore-Contraente, viene determinato moltiplicando il numero di quote per il valore unitario delle quote rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di modifica del profilo di investimento - switch;
- l'importo così ottenuto, al netto di una commissione pari a 20,00 euro, viene diviso per il valore unitario delle quote del nuovo fondo interno, rilevato il medesimo giorno.

La suddetta commissione non viene applicata in occasione delle prime due richieste di modifica del profilo di investimento - switch.

A seguito dell'operazione, la Società invia all'Investitore-Contraente una comunicazione con l'indicazione, relativamente ad entrambi i fondi interni oggetto della modifica del profilo di investimento, del numero di quote posseduto alla data della modifica e del valore unitario delle stesse alla medesima data.

Resta inteso che ogni premio versato successivamente alla modifica del profilo di investimento del capitale confluisce nel nuovo fondo interno prescelto.

ART. 11 - BONUS DI FEDELTA'

Il contratto prevede il riconoscimento di un bonus di fedeltà determinato in funzione dell'importo del premio ricorrente espresso su base annua stabilito al momento della sottoscrizione della proposta.

La Società riconosce tale bonus secondo la seguente modalità:

- trascorsi interamente tre anni dalla data di decorrenza del Contratto, viene riconosciuto un importo pari al 6% del premio ricorrente;
- trascorsi interamente otto anni dalla data di decorrenza del Contratto, viene riconosciuto un importo pari all'8% del premio ricorrente.

Il riconoscimento del bonus di fedeltà comporta un aumento, a totale carico della Società, del numero di quote, nella misura che si ottiene dividendo l'importo del bonus per il valore unitario delle quote del fondo interno prescelto dall'Investitore-Contraente alle date sopraindicate.

All'Investitore-Contraente non viene riconosciuto alcun bonus di fedeltà qualora, prima delle ricorrenze sopra indicate:

- il Contratto non risulti in regola con il pagamento dei premi;
- l'Investitore-Contraente richieda la liquidazione del riscatto totale o parziale del Contratto;
- si sia verificato il decesso dell'Assicurato.

ART.12 – MANCATO VERSAMENTO DEL PREMIO, INTERRUZIONE DEL PIANO, RIPRESA DEL VERSAMENTO E RIDUZIONE DEL NUMERO DI QUOTE

Il mancato versamento del premio alle ricorrenze pattuite determina l'interruzione del piano.

Verificatasi l'interruzione, qualora l'Investitore-Contraente non abbia ripreso il versamento del premio ricorrente entro dodici mesi dalla data di interruzione del versamento, previa corresponsione di tutti i premi arretrati, il Contratto rimane in vigore per un numero di quote, ridotto della eventuale penale di riduzione, indicata di seguito e determinata in funzione delle annualità di premio corrisposte:

| annualità di premio corrisposte | penali di riduzione |
|---|---------------------|
| 1 annualità non interamente corrisposta | 14% |
| 1 annualità | 11% |
| 2 annualità | 9% |
| 3 annualità | 8% |
| 4 annualità | 5% |
| 5 annualità | 3% |
| 6 annualità | 2% |
| 7 annualità ed oltre | nessuna penale |

L'interruzione del piano e la conseguente riduzione possono avvenire, alle condizioni sopra indicate, anche su richiesta scritta dell'Investitore-Contraente alla Società.

L'Investitore-Contraente deve comunicare la propria volontà di non corrispondere ulteriori premi entro quindici giorni antecedenti la scadenza del premio dovuto, se la comunicazione viene effettuata alla Società, ovvero entro tre giorni lavorativi prima della scadenza del premio, se la comunicazione viene effettuata allo sportello della Banca presso cui è appoggiato il Contratto.

A seguito della riduzione del numero di quote il piano non può più essere riattivato.

ART.13 – 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 al controvalore in Euro del numero di quote del fondo interno prescelto, in vigore all'epoca di richiesta del riscatto, calcolato in base al valore unitario delle quote rilevato 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.

L'importo così determinato viene corrisposto per intero qualora siano state interamente versate almeno otto annualità di premio. In caso contrario, il valore di riscatto si ottiene applicando all'importo sopra definito l'eventuale penale di riscatto, indicata nella seguente tabella, determinata in funzione delle annualità di premio corrisposte:

| annualità di premio interamente corrisposte | penali di riscatto |
|--|-----------------------|
| 1 annualità non interamente corrisposta | 14% |
| 1 annualità | 11% |
| 2 annualità | 9% |
| 3 annualità | 8% |
| 4 annualità | 5% |
| 5 annualità | 3% |
| 6 annualità | 2% |
| 7 annualità ed oltre | nessuna penale |

La suddetta penale non viene applicata nel caso in cui sia già stata effettuata in precedenza la riduzione del numero di quote, di cui al precedente Art.12 "MANCATO VERSAMENTO DEL PREMIO, INTERRUZIONE DEL PIANO, RIPRESA DEL VERSAMENTO E RIDUZIONE DEL NUMERO DI QUOTE".

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 l'importo lordo riscattato non risulti inferiore a 1.500,00 Euro ed il controvalore in Euro del numero di quote del fondo interno prescelto non risulti inferiore a 2.500,00 Euro.

La Società determina il valore di riscatto parziale con i medesimi criteri utilizzati per il riscatto totale, con l'ulteriore addebito di una commissione pari a 20,00 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. 14 - 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 rivalutabile:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- 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;
- 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 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 (età assicurativa)

I coefficienti applicati dalla Società per la determinazione della rendita di opzione e le relative condizioni saranno quelli in vigore all'epoca di conversione.

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, un'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.15 - 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 IVASS (già Isvap) n. 5 del 16 ottobre 2006, come modificato dal Provvedimento IVASS (già Isvap) n. 2946 del 6 dicembre 2011, salvo successive modifiche o integrazioni.

ART.16 - 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, purché la relativa clausola testamentaria faccia espresso e specifico riferimento alle polizze vita. Equivale a designazione dei Beneficiari la specifica attribuzione delle somme relative a tali polizze fatta nel testamento a favore di determinati soggetti.

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

ART.17 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

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

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

Di seguito, distintamente per tipologia di liquidazione, oltre alla documentazione richiesta vengono indicate anche 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, solo nel caso in cui il decesso avvenga entro 6 mesi dalla decorrenza del Contratto;
- qualora l'Assicurato coincida con l'Investitore-Contraente, una dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà resa dall'aveute diritto con firma autenticata;

- in alternativa verrà richiesto l'atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) limitatamente ai casi in cui sussista la necessità di svolgere approfondimenti circa la legittimazione dell'avente diritto e/o la corretta erogazione del dovuto. La dichiarazione sostitutiva e l'eventuale atto di notorietà dovranno essere redatti dinanzi all'Autorità Comunale, Notaio o presso il Tribunale e specificare se l'Investitore-Contraente ha lasciato o meno testamento.
 - In caso di esistenza di testamento dovrà esserne inviata anche copia autenticata (o il relativo verbale di pubblicazione) e l'atto dovrà riportarne gli estremi identificativi, precisando altresì che detto testamento è l'unico da ritenersi valido e non impugnato e indicando quali sono gli unici eredi testamentari, loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.
 - Qualora non esista testamento, l'atto dovrà indicare quali sono gli unici eredi legittimi, 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, anche nell'interesse degli effettivi aventi diritto, si riserva altresì di richiedere ulteriore documentazione in caso di particolari e circostanziate esigenze istruttorie e per una corretta erogazione della prestazione assicurativa (a titolo esemplificativo e non esaustivo: decesso dell'assicurato avvenuto al di fuori del territorio della Repubblica Italiana, discordanza tra i dati anagrafici del beneficiario indicati in polizza e i documenti prodotti dallo stesso, ecc...)

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

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

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

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

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

ART.18 - TASSE ED IMPOSTE

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente, dei Beneficiari o degli aventi diritto.

ART.19 - 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 Rischio.

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

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

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

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

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

MODALITÀ D'USO DEI DATI

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

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

* 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 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: UCB185CA
edizione: 04/2017



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