



Società del Gruppo ALLIANZ S.p.A.

Offerta al pubblico di
UNIDIFESA INFLAZIONE 2 – 10/2017
prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked
(Codice Prodotto ILU2)

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



Società del Gruppo ALLIANZ S.p.A.

Offerta al pubblico di
UNIDIFESA INFLAZIONE 2 – 10/2017
prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked
(Codice Prodotto ILU2)

- Scheda Sintetica
 - Informazioni Generali
 - Informazioni Specifiche

SCHEDA SINTETICA - UNIDIFESA INFLAZIONE 2 - 10/2017
INFORMAZIONI GENERALI

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

Per i termini utilizzati nel presente Prospetto d'offerta, e non altrimenti definiti, si rinvia al Glossario allegato.

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 Index Linked denominato UNIDIFESA INFLAZIONE 2 - 10/2017
ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI	<p>L'investimento finanziario previsto dal contratto presenta una correlazione tra il valore del capitale a scadenza e, parzialmente, del capitale maturato nel corso della durata del contratto e l'andamento di un parametro di riferimento.</p> <p>Il parametro di riferimento del presente contratto è il tasso d'inflazione europeo, rappresentato dall'indice denominato Eurostat Eurozone HICP Ex Tobacco Unrevised Series NSA che misura l'inflazione della zona Euro.</p>		
PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p>Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 2.500,00 euro. Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi nel corso della durata del contratto.</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>La proposta di investimento finanziario rappresentata nel Prospetto d'offerta è unica e denominata CREDITRAS UNIDIFESA INFLAZIONE 2 - 10/2017.</p> <p>La proposta di investimento è illustrata nella relativa Scheda Sintetica - Informazioni Specifiche.</p>		
FINALITÀ	<p>Il contratto ha come obiettivo quello di fornire, nel corso della durata contrattuale e in caso di vita dell'assicurato, un rendimento predeterminato tramite le prestazioni periodiche liquidate annualmente e, alla scadenza contrattuale, una prestazione variabile collegata all'andamento dell'Indice di riferimento al netto delle prestazioni periodiche già corrisposte, fermo un valore minimo del capitale a scadenza pari al premio versato.</p> <p>Inoltre, in caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, il prodotto prevede la liquidazione di un importo pari al maggior valore tra il premio versato e il valore di riscatto.</p>		
OPZIONI CONTRATTUALI	<p>Il contratto prevede l'opzione di conversione in rendita del capitale maturato alla scadenza del contratto. L'investitore-contrattante può richiedere, a determinate condizioni, di convertire il capitale maturato alla scadenza del contratto in una delle diverse forme previste (vitalizia, vitalizia pagabile in modo certo nei primi cinque o dieci anni, vitalizia su due teste).</p> <p>L'opzione è attivabile entro trenta giorni prima dalla data di scadenza del contratto.</p>		

	Si rinvia alla Sezione B2), par. 14, della Parte I del Prospetto d'offerta e alle Condizioni di Assicurazione per le informazioni di dettaglio circa l'opzione prevista dal contratto e gli eventuali costi applicati.
DURATA	Il contratto ha una durata contrattuale prefissata pari a 6 anni, 1 mese e 20 giorni. La scadenza del contratto è prevista il 16/10/2017.
LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI	
CASO MORTE	<p>Con il presente contratto la Società si impegna a corrispondere ai beneficiari designati, al decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, un importo pari al maggior valore tra:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il premio unico versato; - il valore di riscatto, determinato secondo i criteri riportati alla successiva sezione "Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. Riscatto) e Riduzione", calcolato con riferimento alla prima data di valorizzazione successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di rimborso per decesso corredata dal certificato di morte dell'assicurato in originale rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile. <p>Il premio unico versato rappresenta quindi il valore garantito dalla Società per la prestazione in caso di decesso dell'assicurato.</p> <p>Nel caso in cui si verifici il decesso dell'assicurato tra la data di conclusione e quella di decorrenza del contratto, la Società provvede a restituire all'investitore-contraente il premio da questi corrisposto.</p>
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. L'adesione al contratto avviene esclusivamente mediante la sottoscrizione dell'apposito modulo di proposta e il versamento, alla data di conclusione, del premio dovuto.</p> <p>Il contratto si conclude il 22/08/2011, a condizione che sia stata sottoscritta la proposta da parte dell'investitore-contraente, unitamente all'assicurato se persona diversa, e sia stato corrisposto il premio pattuito.</p> <p>A condizione che il contratto sia concluso, le coperture assicurative sono operanti dalla data di decorrenza del contratto. La data di decorrenza è fissata il 26/08/2011.</p> <p>La presente proposta di investimento è offerta dal 04/07/2011 al 19/08/2011.</p> <p>Si rinvia alla Sezione D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le Informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.</p>

<p>RIMBORSO DEL CAPITALE NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO – PRESTAZIONI PERIODICHE (CASO VITA)</p>	<p>Nel corso delle durata contrattuale, la Società corrisponde al soggetto a tal fine designato dall'investitore-contraente, a condizione che l'assicurato sia in vita, cinque prestazioni periodiche:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la prima prestazione periodica di importo pari al prodotto tra il premio unico versato e la percentuale fissa del 3,78% calcolata in data 15/10/2012; - le successive quattro prestazioni periodiche di importo pari al prodotto tra il premio unico versato e la percentuale fissa del 3,33%, calcolate rispettivamente alle date del 15/10/2013, 15/10/2014, 15/10/2015 e 17/10/2016. <p>La prestazione periodica è liquidata dalla Società nei 30 giorni successivi alla rispettiva data di calcolo.</p> <p>La liquidazione delle prestazione periodiche non è gravata da alcun costo.</p>
<p>RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)</p>	<p>Alla scadenza del contratto, qualora l'assicurato sia in vita, la Società corrisponde ai beneficiari designati dall'investitore-contraente una prestazione pari al premio versato maggiorato di un eventuale importo variabile determinato applicando al premio versato una percentuale, se positiva, pari alla differenza tra la percentuale di variazione dell'indice di riferimento e la percentuale, pari al 17,10%, relativa alla somma delle prestazioni periodiche già corrisposte in corso di contratto.</p> <p>La variazione dell'Indice di riferimento viene calcolata rapportando la differenza tra il valore ufficiale dell'Indice riferito al mese di luglio 2017 – valore finale - e il valore ufficiale dello stesso Indice riferito al mese di luglio 2011 – valore iniziale -, a tale ultimo valore.</p> <p>Nel caso in cui questa differenza (variazione dell'Indice e 17,10%) risultasse negativa o pari a zero, verrà rimborsato esclusivamente il premio versato.</p> <p>Il premio unico versato rappresenta quindi il valore garantito dalla Società per la prestazione a scadenza.</p>
<p>RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE</p>	<p>Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare totalmente il contratto, purché siano trascorsi almeno trenta giorni dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Non è invece possibile richiedere un riscatto parziale del capitale nel corso della durata del contratto.</p> <p>Il valore di riscatto totale viene determinato come somma dei seguenti importi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. il premio versato scontato finanziariamente per la durata residua del contratto applicando il tasso interno di rendimento lordo del titolo di riferimento BTP 4,50% - 01/02/2018 (ISIN IT0004273493), relativo alla prima data di valorizzazione successiva alla data di ricevimento della richiesta di riscatto, aumentato dello spread dello 0,60%; 2. la somma delle prestazioni periodiche, non ancora corrisposte, ciascuna delle quali scontata finanziariamente, per la durata residua alla data di calcolo di tale prestazione, applicando il tasso interno di rendimento lordo di uno specifico titolo di riferimento di seguito riportato, relativo alla prima data di valorizzazione successiva alla data di ricevimento della richiesta di riscatto, aumentato dello spread dello 0,60%. I titoli di riferimento, differenti per ciascuna prestazione periodica non ancora corrisposta, sono i seguenti:

	<ul style="list-style-type: none"> - titolo di riferimento per la prima prestazione periodica: BTP 4,25% - 15/10/2012 (ISIN IT0004284334); - titolo di riferimento per la seconda prestazione periodica: BTP 2,25% - 01/11/2013 (ISIN IT0004653108); - titolo di riferimento per la terza prestazione periodica: BTP 4,25% - 01/02/2015 (ISIN IT0003719918); - titolo di riferimento per la quarta prestazione periodica: BTP 3,00% - 01/11/2015 (ISIN IT0004656275); - titolo di riferimento per la quinta prestazione periodica: BTP 4,00% - 01/02/2017 (ISIN IT0004164775); <p>3. il prodotto tra il premio versato e il 90% della differenza (se positiva) tra la variazione percentuale dell'Indice di riferimento, riferita alla prima data di valorizzazione successiva alla data di ricevimento della richiesta di riscatto, e la somma delle prestazioni periodiche previste espresse in percentuale. Qualora tale differenza fosse negativa, la stessa non verrà presa in considerazione nella determinazione del valore di riscatto.</p> <p>La variazione dell'Indice di riferimento, calcolata alla prima data di valorizzazione successiva alla data di ricevimento della richiesta di riscatto, si ottiene rapportando la differenza tra il valore ufficiale dell'Indice riferito al secondo mese precedente la data di valorizzazione sopra indicata e il valore iniziale dello stesso Indice riferito al mese di luglio 2011, a tale ultimo valore. Per le sole richieste di riscatto ricevute dalla Società a partire dal 25/09/2017, la variazione dell'Indice di riferimento viene calcolata rapportando la differenza tra il valore ufficiale dell'Indice riferito al mese di luglio 2017 – valore finale - e il valore ufficiale dello stesso Indice riferito al mese di luglio 2011 – valore iniziale , a tale ultimo valore.</p> <p>Per durata residua del contratto si intende il periodo intercorrente tra la prima data di valorizzazione successiva alla data di ricevimento della richiesta di riscatto e la data di scadenza del contratto; per durata residua della prestazione periodica si intende il periodo intercorrente tra la prima data di valorizzazione successiva alla data di ricevimento della richiesta del riscatto e la data di determinazione della rispettiva prestazione periodica non ancora liquidata.</p> <p>Per data di valorizzazione, si intende il giorno in cui viene calcolato il valore di riscatto. Tale valore viene determinato il lunedì di ogni settimana (a partire dal primo lunedì successivo al 26/08/2011) e nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un giorno lavorativo, il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.</p> <p>Il valore di riscatto, espresso in funzione di un capitale assicurato nozionale di 100,00 euro, è pubblicato giornalmente su un quotidiano finanziario, attualmente "Il Sole 24 ORE", e sul sito internet della Società e viene aggiornato con cadenza coerente con il periodo di valorizzazione previsto dal contratto.</p> <p>L'investitore-contraente potrà, quindi, verificare costantemente il proprio valore di riscatto dividendo il premio unico versato per cento e moltiplicando tale importo per il valore di riscatto pubblicato.</p> <p>Qualora la richiesta di riscatto pervenga alla Società nel periodo compreso tra la data di valorizzazione precedente la data di calcolo della prestazione periodica, di cui alla precedente sezione "Rimborso del capitale nel corso della durata del contratto – Prestazioni Periodiche (Caso Vita)", e la data di calcolo della stessa, la Società provvederà comunque a liquidare la prestazione periodica al soggetto a tal fine designato; la prestazione periodica verrà considerata - ai fini della determinazione del valore di riscatto - come già corrisposta.</p> <p>Il contratto non prevede alcun valore di riduzione.</p>
--	--

	<p>La Società presta garanzie di carattere finanziario in termini di rendimento minimo solo in caso di rimborso del capitale alla scadenza del contratto o in caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale. Pertanto tali garanzie non operano in caso di riscatto. Quindi, in caso di riscatto durante la vita del contratto, il meccanismo di calcolo del valore di riscatto, i tassi utilizzati e lo spread dello 0,60% applicato, possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al premio versato.</p> <p>Si riporta nella tabella sottostante, per cinque date esemplificative corrispondenti alle date previste per il calcolo delle prestazioni periodiche, il valore atteso dei costi impliciti di riscatto derivanti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - dall'applicazione dello spread dello 0,60% ai tassi interni di rendimento lordo dei titoli di riferimento; - dall'applicazione della percentuale pari al 90% alla differenza tra la variazione percentuale dell'Indice di riferimento e la somma delle prestazioni periodiche previste espresse in percentuale. <p>I valori attesi sono stati determinati sulla base di simulazioni numeriche coerenti con quelle effettuate per determinare gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario riportati nella sezione "Profilo di rischio" della Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche.</p> <table border="1" data-bbox="475 855 1439 1057"> <thead> <tr> <th>DATA DI RISCATTO</th> <th>COSTI IMPLICITI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15/10/2012</td> <td>2,52%</td> </tr> <tr> <td>15/10/2013</td> <td>2,06%</td> </tr> <tr> <td>15/10/2014</td> <td>1,58%</td> </tr> <tr> <td>15/10/2015</td> <td>1,07%</td> </tr> <tr> <td>17/10/2016</td> <td>0,58%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Per ulteriori dettagli circa le modalità di riscatto si rimanda alla Sezione D) della Parte I del Prospetto d'offerta.</p>	DATA DI RISCATTO	COSTI IMPLICITI	15/10/2012	2,52%	15/10/2013	2,06%	15/10/2014	1,58%	15/10/2015	1,07%	17/10/2016	0,58%
DATA DI RISCATTO	COSTI IMPLICITI												
15/10/2012	2,52%												
15/10/2013	2,06%												
15/10/2014	1,58%												
15/10/2015	1,07%												
17/10/2016	0,58%												
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 trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di revoca, il premio da questi eventualmente corrisposto.</p>												
DIRITTO DI RECESSO	<p>L'investitore-contraente può recedere dal contratto dalla data di conclusione dello stesso ed entro trenta giorni dalla data di decorrenza, ai sensi del D.Lgs n. 209 del 7 settembre 2005, mediante apposito 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, il premio unico da questi versato.</p>												
ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE	<p>Il Prospetto d'offerta comprensivo delle Parti a consegna facoltativa, è disponibile sul sito internet della Società all'indirizzo www.creditrasvita.it.</p> <p>La Società è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:</p>												

	<ul style="list-style-type: none"> - il dettaglio del premio unico corrisposto e relativo capitale investito; - il dettaglio della prestazione periodica corrisposta al soggetto a tal fine designato nell'anno di riferimento; - il valore di riscatto espresso in funzione di un capitale assicurato nozionale di 100,00 euro alla data di riferimento dell'estratto conto; - il valore della prestazione garantita alla scadenza del contratto o in caso di decesso dell'assicurato. <p>Unitamente all'estratto conto annuale, la Società invierà all'investitore-contraente l'aggiornamento dei dati riportati nella Parte II del Prospetto d'offerta.</p> <p>La Società è tenuta inoltre a dare comunicazione per iscritto all'investitore-contraente dell'eventualità che si verifichi una riduzione del valore di riscatto, in corso di contratto, di oltre il 30% del capitale investito, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.</p> <p>La Società comunica tempestivamente per iscritto agli investitori-contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali regime dei costi ed il profilo di rischio.</p> <p>Infine, almeno trenta giorni prima della scadenza contrattuale, la Società invia una comunicazione scritta con l'indicazione del termine di scadenza e della documentazione da trasmettere per la liquidazione della prestazione.</p>
LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	Al presente contratto stipulato con CreditRas Vita S.p.A. si applica la legge italiana.
REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.
RECLAMI	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere presentati a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Servizio Clienti Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) Recapito telefonico: 02.72161 Fax.: 02.72162735 Indirizzo e.mail: info@creditrasvita.it.</p> <p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nei termini massimi previsti dalla normativa vigente, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per questioni attinenti al contratto, all'ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.42133.000; Fax: 06.42.133.745 o 06.42.133.353 - per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201; - per ulteriori questioni, alle altre Autorità amministrative competenti. <p>Per ulteriori dettagli si rinvia alla Sezione A), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 04 luglio 2011

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

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

SCHEDA SINTETICA - UNIDIFESA INFLAZIONE 2 - 10/2017
INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche dell'investimento finanziario.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	CREDITRAS UNIDIFESA INFLAZIONE 2 - 10/2017
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Codice della proposta d'investimento: ILU21</p> <p>Per la descrizione della presente proposta d'investimento finanziario è stato preso a riferimento un importo del premio unico pari a 2.500,00 euro, equivalente all'ammontare minimo dello stesso.</p> <p>Finalità: la presente proposta di investimento ha come obiettivo quello di corrispondere, in caso di vita dell'assicurato, a ricorrenze annue prestabilite, delle prestazioni periodiche a tassi predeterminati e, alla scadenza del contratto, una prestazione pari al premio versato maggiorato di un importo variabile, collegato all'andamento dell'Indice di riferimento al netto delle prestazioni periodiche già corrisposte, garantendo comunque la restituzione del premio versato in caso di decesso dell'assicurato ed alla scadenza del contratto in caso di vita dello stesso.</p>

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

CAPITALE INVESTITO	L'investimento finanziario è volto a correlare il capitale a scadenza e, parzialmente, il valore del capitale maturato in caso di riscatto all'andamento di un parametro di riferimento, costituito dall'indice Eurostat Eurozone HICP Ex Tabacco Unrevised Series NSA che misura l'inflazione della zona Euro le cui caratteristiche sono riportate nella seguente tabella.	
	Denominazione	Eurostat Eurozone HICP Ex Tabacco Unrevised Series NSA.
	Tipologia	<p>Rappresenta l'Indice dei Prezzi al Consumo dell'Area Euro con esclusione del settore Tabacco.</p> <p>Si tratta di un indice armonizzato dei prezzi al consumo rappresentativo dell'inflazione nell'area euro (HICP). La comparabilità dei dati riferiti all'inflazione dei diversi Stati membri dell'Unione europea è assicurata dall'utilizzo di una stessa metodologia di calcolo (armonizzazione).</p> <p>Qualora il valore dell'indice, successivamente alla sua iniziale pubblicazione, subisca revisioni da parte dello Sponsor, si continuerà ad applicare l'indice pubblicato prima della revisione (unrevised).</p> <p>L'Indice può essere interessato dalla presenza di fattori di stagionalità che non vengono corretti (Series NSA – Not Seasonally Adjusted).</p>
	Sponsor	Eurostat - Ufficio Statistico delle Comunità Europee
	Valuta	Euro
	Codice Bloomberg	CPTFEMU

	<p>Modalità di determinazione delle prestazioni periodiche Il presente contratto prevede la liquidazione, al soggetto a tal fine designato, di cinque prestazioni periodiche a condizione che l'assicurato sia in vita:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la prima prestazione periodica di importo pari al prodotto tra il premio unico versato e la percentuale fissa del 3,78% calcolata in data 15/10/2012; - le successive quattro prestazioni periodiche di importo pari al prodotto tra il premio unico versato e la percentuale fissa del 3,33% calcolate rispettivamente in data 15/10/2013, 15/10/2014, 15/10/2015 e 17/10/2016. <p>Modalità di indicizzazione del capitale a scadenza Alla scadenza del contratto, qualora l'assicurato sia in vita, la Società corrisponde ai beneficiari designati una prestazione pari al premio versato maggiorato di un eventuale importo variabile determinato applicando al premio versato una percentuale, se positiva, pari alla differenza tra la percentuale di variazione dell'indice di riferimento e la percentuale, pari al 17,10%, relativa alla somma delle prestazioni periodiche corrisposte in corso di contratto.</p> <p>La variazione dell'Indice di riferimento viene calcolata rapportando la differenza tra il valore ufficiale dell'Indice riferito al mese di luglio 2017 – valore finale - e il valore ufficiale dello stesso Indice riferito al mese di luglio 2011 – valore iniziale -, a tale ultimo valore.</p> <p>Nel caso in cui questa differenza – variazione dell'Indice e 17,10% - risultasse negativa o pari a zero, verrà rimborsato esclusivamente il premio versato.</p> <p>Modalità di indicizzazione del capitale maturato nel corso del contratto (riscatto): Il meccanismo di determinazione del capitale maturato in caso di riscatto è dettagliatamente riportato alla precedente sezione "Rimborso del Capitale prima della scadenza (c.d. Riscatto) e Riduzione" della Scheda Sintetica – Informazioni Generali .</p> <p>Al fine di soddisfare le prestazioni previste dal presente contratto, la Società investirà in una componente obbligazionaria e in una componente derivativa che potranno essere sostituite nel tempo a discrezione della stessa Società , in conformità alla normativa applicabile.</p>
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	L'orizzonte temporale d'investimento consigliato al potenziale investitore-contraente è pari alla durata del contratto, vale a dire 6 anni, 1 mese e 20 giorni.
PROFILO DI RISCHIO	<p>Grado di rischio della proposta d'investimento: medio-alto.</p> <p>Il grado di rischio sintetizza la rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, determinata sulla base della volatilità annua attesa dei rendimenti ed è indicata in termini descrittivi secondo una classificazione crescente (basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto).</p>

	<p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</p>		
	SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	PROBABILITÀ	VALORI CENTRALI
	Il rendimento è <u>negativo</u>	15,72%	1.000,00 €
	Il rendimento è positivo ma <u>inferiore</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	0,00%	-
	Il rendimento è positivo e <u>in linea</u> con quello dell'attività finanziaria priva di rischio	83,65%	2.551,25 €
	Il rendimento è positivo e <u>superiore</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	0,63%	3.300,50 €
<p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p>			
GARANZIE	<p>Il contratto prevede la garanzia da parte della Società di corresponsione, in caso di vita dell'assicurato, di prestazioni periodiche a tassi predeterminati e, alla scadenza contrattuale, di un importo pari al premio unico versato eventualmente maggiorato di un importo variabile determinato applicando al premio unico corrisposto una percentuale, se positiva, pari alla differenza tra la percentuale della variazione dell'indice di riferimento e la percentuale relativa alla somma delle prestazioni periodiche già corrisposte in corso di contratto.</p> <p>Il contratto prevede, inoltre, la garanzia da parte della Società, di corresponsione del valore di riscatto in caso di esercizio del diritto del riscatto, a seguito di espressa richiesta da parte dell'investitore-contraente e sempre che l'assicurato sia in vita, e di corresponsione del maggior valore tra il premio unico versato e il valore di riscatto in caso di premorienza dell'assicurato.</p> <p>La garanzia di restituzione di una prestazione non inferiore al premio unico versato opera esclusivamente alla scadenza del contratto o in caso di risoluzione anticipata del contratto conseguente al decesso dell'assicurato. Pertanto tal garanzie non operano in caso di riscatto.</p>		
<p>Si rinvia alla Sezione B1), 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	<p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita ai costi sostenuti al momento della sottoscrizione del contratto. In particolare, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento rappresenta il capitale investito.</p>		

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE
VOCI DI COSTO		
A	Costi di caricamento	7,10%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
D	Altri costi successivi al versamento	
E	Bonus e premi	0,00%
F	Costi delle coperture assicurative	0,50%
G	Spese di emissione	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
H	Premio versato	100,00%
I=H-(F+G)	Capitale Nominale	99,50%
L=I-(A+B+C-E)	Capitale Investito	92,40%
di cui	<i>L1 Componente Obbligazionaria</i>	<i>90,56%</i>
	<i>L2 Componente Derivativa</i>	<i>1,84%</i>
<p>I valori riportati nella tabella sono determinati alla data del 28 giugno 2011, giorno di chiusura delle operazioni di acquisizione della componente obbligazionaria e della componente derivativa.</p> <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.</p> <p>Il presente contratto prevede dei costi certi e quantificabili a priori solo alla data di sottoscrizione.</p> <p>Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p>		
DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Oneri direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p><u>Costi di caricamento:</u> il premio unico versato è gravato da un caricamento percentuale pari al 7,10%.</p> <p><u>Costi per riscatto totale:</u> non sono previsti costi diretti gravanti sul capitale maturato in caso di rimborso anticipato (riscatto); tuttavia, l'operazione di riscatto determina, per l'Investitore-contraente, costi impliciti rappresentati dalla maggiorazione pari allo 0,60% dei tassi interni di rendimento lordo dei titoli di riferimento, di cui alla precedente sezione "Rimborso del Capitale prima della scadenza (c.d. Riscatto) e Riduzione" della Scheda Sintetica – Informazioni Generali.</p> <p>In caso di richiesta di rimborso anticipato, inoltre, non viene presa a riferimento per il calcolo del valore di riscatto l'intera variazione percentuale del parametro di riferimento al netto delle prestazioni periodiche previste espresse in percentuale, bensì il 90% di tale differenza.</p> <p><u>Costi delle coperture assicurative:</u> il corrispettivo relativo alla copertura in caso di decesso dell'assicurato è pari allo 0,50% del premio unico versato.</p> <p>Altri oneri applicati all'investimento finanziario</p> <p>Non sono previsti costi direttamente o indirettamente gravanti sull'investimento finanziario.</p>	
<p>Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>		

DATI PERIODICI	
RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	La quota parte del totale dei costi dell'investimento finanziario percepita dai distributori è pari al 46,05%.
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.	
INFORMAZIONI ULTERIORI	
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	<p>Di seguito si riportano le fonti dove è possibile rilevare i valori di riferimento validi per le prestazioni previste dal contratto e per il calcolo del valore di riscatto.</p> <p>Il valore dell'Indice di riferimento è determinato mensilmente dallo Sponsor Eurostat e pubblicato giornalmente sul sito internet dello Sponsor all'indirizzo http://epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/portal/hicp/publications/data_in_focus. Eurostat pubblica periodicamente un calendario con le date precise in cui avverrà la pubblicazione.</p> <p>Il valore del tasso interno di rendimento lordo di ciascun titolo di riferimento BTP è determinato sulla base del prezzo ufficiale del titolo di riferimento BTP sul mercato telematico delle obbligazione e dei titoli di stato (MOT). Il valore preso a riferimento per il calcolo del valore del riscatto è il prezzo ufficiale, arrotondato al terzo decimale, calcolato il lunedì - e nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un giorno lavorativo, il primo giorno lavorativo immediatamente successivo - e pubblicato sul sito internet della Borsa Italiana all'indirizzo www.borsaitaliana.it. Il tasso interno di rendimento lordo può anche essere reperito giornalmente sul quotidiano finanziario "Il Sole 24 ORE" nella colonna "Rendimento effettivo lordo"; tale valore non vincola tuttavia in alcun modo la determinazione del valore di riscatto, che sarà calcolato utilizzando i valori ufficiali pubblicati sul sito suddetto.</p> <p>Il valore di riscatto, espresso in funzione di un capitale assicurato nozionale di 100,00 euro, è pubblicato giornalmente su un quotidiano finanziario, attualmente "Il Sole 24 ORE", e sul sito internet della Società www.creditrasvita.it e viene aggiornato con cadenza coerente con il periodo di valorizzazione previsto dal contratto - settimanale, ogni lunedì e, nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un giorno lavorativo, il primo giorno lavorativo immediatamente successivo -. La pubblicazione avviene il secondo giorno lavorativo successivo alla data di determinazione del valore di riscatto.</p>
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di Assicurazione, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 04 luglio 2011</p> <p>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 04 luglio 2011</p> <p>La presente proposta di investimento è offerta dal 04 luglio 2011 al 19 agosto 2011</p> <p>La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.</p>	

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

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

I rappresentanti legali

Vice Presidente
Mario Cuccia



Vice Direttore Generale
Massimo Sturaro



codice modello: UCB152SS
edizione: 07/2011



CreditRas Vita S.p.A. - Sede Legale: Corso Italia, 23 - 20122 Milano - Telefono +39 02 7216 1
Fax +39 02 7216 4082 - Capitale sociale deliberato € 130.101.000,00 - Capitale sociale
versato € 102.000.000,00 - Codice fiscale e iscrizione al Registro delle Imprese di Milano
n. 11432610199 - Partita IVA: 11931960157 - R.E.A. di Milano n. 1507537 - Autorizzata
all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP N. 259 del 16/5/1996
Società rientrante nell'area di consolidamento del bilancio del gruppo Allianz S.p.A.





Società del Gruppo ALLIANZ S.p.A.

Offerta al pubblico di
UNIDIFESA INFLAZIONE 2 – 10/2017
prodotto finanziario-assicurativo di tipo index linked
(Codice Prodotto ILU2)

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE UNIDIFESA INFLAZIONE 2 - 10/2017

DISCIPLINA DEL CONTRATTO

Il presente contratto è disciplinato:

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

ART. 1 - PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Con il presente contratto la Società, a fronte del versamento di un premio unico da parte dell'investitore-contraente, si impegna a corrispondere ai beneficiari designati le seguenti prestazioni:

- **NEL CORSO DEL CONTRATTO IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO:** il pagamento al soggetto a tal fine designato dall'investitore-contraente di cinque prestazioni periodiche:
 - la prima prestazione periodica di importo pari al prodotto tra il premio unico versato e la percentuale fissa del 3,78% calcolata in data 15/10/2012;
 - le successive quattro prestazioni periodiche di importo pari al prodotto tra il premio unico versato e la percentuale fissa del 3,33% calcolate rispettivamente in data 15/10/2013, 15/10/2014, 15/10/2015 e 17/10/2016.

Ciascuna prestazione periodica viene liquidata al soggetto a tal fine designato dalla Società nei trenta giorni successivi alla rispettiva data di calcolo.

La liquidazione delle prestazioni periodiche non è gravata da alcun costo.

- **ALLA SCADENZA DEL CONTRATTO IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO:** il pagamento, ai beneficiari designati dall'investitore-contraente, di una prestazione pari al premio unico versato maggiorato di un eventuale importo variabile determinato applicando al premio versato una percentuale, se positiva, pari alla differenza tra la percentuale di variazione dell'indice di riferimento e la percentuale, pari al 17,10%, relativa alla somma delle prestazioni periodiche già corrisposte in corso di contratto.

La variazione dell'Indice di riferimento viene calcolata rapportando la differenza tra il valore ufficiale dell'Indice riferito al mese di luglio 2017 – valore finale - e il valore ufficiale dello stesso Indice riferito al mese di luglio 2011 – valore iniziale -, a tale ultimo valore.

Nel caso in cui questa differenza – variazione dell'Indice e 17,10% - risultasse negativa o pari a zero, verrà rimborsato esclusivamente il premio versato.

La data di scadenza contrattuale è stabilita al 16 ottobre 2017.

In ogni caso, il capitale maturato a scadenza viene corrisposto al netto delle imposte previste dalla normativa vigente.

- **IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO PRIMA DELLA SCADENZA CONTRATTUALE:** il pagamento, ai beneficiari designati dall'investitore-contraente, di un importo pari al maggior valore tra:
 - il premio unico versato;
 - il valore di riscatto, come determinato al successivo Art. 10 "RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO – RISCATTO", calcolato alla prima data di valorizzazione successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di rimborso per decesso corredata da certificato di morte dell'assicurato in originale rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell'assicurato tra la data di conclusione e quella di decorrenza del contratto, la Società provvede a restituire all'investitore-contraente il premio da questi corrisposto.

Il contratto prevede la garanzia da parte della Società di corresponsione, in caso di vita dell'assicurato, di prestazioni periodiche a tassi predeterminati e, alla scadenza contrattuale, di un importo pari al premio unico versato eventualmente maggiorato di un importo variabile determinato applicando al premio unico corrisposto una percentuale, se positiva, pari alla differenza tra la percentuale della variazione dell'indice di riferimento e la percentuale relativa alla somma delle prestazioni periodiche già corrisposte in corso di contratto.

Il contratto prevede, inoltre, la garanzia da parte della Società, di corresponsione del valore di riscatto in caso di esercizio del diritto del riscatto, a seguito di espressa richiesta da parte dell'investitore-contraente e sempre che l'assicurato sia in vita, e di corresponsione del maggior valore tra il premio unico versato e il valore di riscatto in caso di premorienza dell'assicurato.

La garanzia di restituzione di una prestazione non inferiore al premio unico versato opera esclusivamente alla scadenza del contratto o in caso di risoluzione anticipata del contratto conseguente al decesso dell'assicurato. Pertanto tale garanzia non opera in caso di riscatto.

Al fine di soddisfare le prestazioni previste dal presente contratto, la Società investirà in una componente obbligazionaria e in una componente derivativa che potranno essere sostituite nel tempo a discrezione della stessa Società, in conformità alla normativa applicabile.

Il Contratto si estingue alla data di scadenza, ovvero nei casi di richiesta di recesso, di riscatto totale da parte dell'investitore-contraente o di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale.

ART. 2 – DESCRIZIONE DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

Si riporta di seguito la descrizione delle caratteristiche principali dell'Indice di riferimento:

Denominazione	Eurostat Eurozone HICP Ex Tabacco Unrevised Series NSA
Tipologia	Rappresenta l'Indice dei Prezzi al Consumo dell'Area Euro con esclusione del settore Tabacco. Si tratta di un indice armonizzato dei prezzi al consumo rappresentativo dell'inflazione nell'area euro (HICP). La comparabilità dei dati riferiti all'inflazione dei diversi Stati membri dell'Unione europea è assicurata dall'utilizzo di una stessa metodologia di calcolo (armonizzazione). Qualora il valore dell'indice, successivamente alla sua iniziale pubblicazione, subisca revisioni da parte dello Sponsor, si continuerà ad applicare l'indice pubblicato prima della revisione (unrevised). L'Indice può essere interessato dalla presenza di fattori di stagionalità che non vengono corretti (Series NSA – Not Seasonally Adjusted).
Sponsor	Eurostat- Ufficio Statistico delle Comunità Europee
Area geografica	Area Euro
Valuta di denominazione	Euro
Codice Bloomberg	CPTFEMU

Fonte informativa del valore dell'Indice di riferimento

Il valore dell'Indice è determinato dallo Sponsor Eurostat (lo Sponsor), mensilmente e pubblicato giornalmente sul sito internet dello sponsor: http://epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/portal/hicp/publications/data_in_focus. Eurostat pubblica periodicamente un calendario con le date precise in cui avverrà la pubblicazione.

Tutte le determinazioni relative al valore dell'Indice di riferimento ai fini del calcolo della prestazione dovuta a scadenza e del valore di riscatto ai sensi del presente contratto, sono effettuate secondo le modalità indicate nelle presenti Condizioni di Assicurazione.

Modalità e tempistica di rilevazione

Le modalità e la tempistica di rilevazione dell'Indice di riferimento sono indicate al precedente Art. 1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO", in relazione alla determinazione dell'importo variabile in funzione dell'andamento dell'Indice di riferimento, e al successivo Art. 10 "RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO – RISCATTO" in relazione al valore di riscatto.

Conseguenza della sospensione, della mancata rilevazione o di altri eventi di turbativa dell'Indice di riferimento

Si riporta di seguito una sintesi delle conseguenze di eventi che possono produrre effetti relativamente all'Indice di riferimento:

- *Ritardo di pubblicazione dell'Indice di riferimento*

Qualora il valore dell'Indice non venga pubblicato o comunicato entro il quinto giorno lavorativo precedente la data di scadenza del presente contratto, l'Agente di calcolo utilizzerà come valore dell'Indice un valore sostitutivo calcolato come segue:

- a) uguale a quello utilizzato per l'obbligazione di riferimento, descritta successivamente;
- b) qualora la soluzione a) non fosse praticabile, l'Agente di Calcolo determinerà il valore dell'Indice con la seguente formula: $\text{Livello Base} * (\text{Ultimo Livello} / \text{Livello di riferimento})$

Dove:

Livello Base: indica il valore dell'Indice pubblicato o comunicato dallo Sponsor dell'Indice e riferito a un anno prima del mese in cui si vuole determinare il valore dell'Indice.

Ultimo Livello: indica l'ultimo valore disponibile dell'Indice che sia stato pubblicato o comunicato dallo Sponsor prima del mese in cui si vuole determinare il valore dell'Indice.

Livello di riferimento: indica il valore dell'Indice pubblicato o comunicato dallo Sponsor dell'Indice e riferito a un anno prima del mese dell'Indice utilizzato nell'"Ultimo Livello".

- *Cessazione della pubblicazione*

Qualora l'Indice non venga pubblicato o comunicato per due mesi consecutivi o lo Sponsor dell'Indice dovesse comunicare la sua intenzione di smettere di pubblicare l'Indice, l'Agente di Calcolo determinerà un Indice Subentrante ('Indice Subentrante') utilizzando il seguente metodo:

- a) qualora l'agente di calcolo dell'obbligazione di riferimento, descritta al successivo punto, abbia, per le premesse indicate sopra, determinato un indice subentrante per l'obbligazione di riferimento, tale Indice verrà adottato come Indice Subentrante anche per il presente contratto e sostituirà ogni eventuale indice subentrante precedente;
- b) qualora non sia stato determinato alcun Indice Sostitutivo come indicato al punto a) e lo Sponsor dell'Indice abbia annunciato o comunicato che l'Indice sarà sostituito da un altro, se l'Agente di Calcolo conviene che tale nuovo Indice è stato calcolato con la stessa formula/metodologia (o una formula/metodologia sostanzialmente simile) utilizzata per il calcolo dell'Indice precedente, tale Indice verrà adottato come Indice Subentrante anche per il presente contratto;
- c) qualora non sia stato determinato un Indice Subentrante conformemente ai punti a) o b) di cui sopra, l'Agente di Calcolo richiederà a cinque controparti di mercato indipendenti di indicare quale dovrebbe essere il nuovo Indice Sostitutivo. Se, con almeno quattro risposte, tre indicano il medesimo Indice, tale Indice verrà adottato nel presente contratto come Indice Subentrante. Se pervengono tre risposte e di queste, almeno due indicano il medesimo Indice, tale Indice verrà adottato nel presente contratto come Indice Subentrante;
- d) qualora non sia stato determinato alcun Indice Subentrante di cui ai punti a), b) o c) indicati sopra entro il quinto giorno lavorativo precedente la data di scadenza del presente contratto, l'Agente di Calcolo stabilirà un Indice appropriato;
- e) qualora venga stabilito che non vi sia un Indice alternativo appropriato da utilizzare, l'Agente di calcolo provvederà a determinare, a sua esclusiva discrezione, la variazione percentuale dell'Indice al fine di determinare la prestazione finale del presente contratto.

- *Ridefinizione dell'Indice*

Qualora l'Agente di Calcolo verifichi che l'Indice sia stato o sarà ridefinito, l'Indice così ridefinito ("Indice Ridefinito") sarà utilizzato al fine di determinare il livello dell'Indice; l'Indice Ridefinito verrà utilizzato nel presente contratto a meno che l'Agente di Calcolo non decida di applicare le medesime correzioni di calcolo applicate dall'agente di calcolo dell'obbligazione di riferimento, di cui al successivo punto, in maniera tale che l'Indice rifletta lo stesso tasso d'inflazione che avrebbe avuto l'Indice precedente.

- *Modifiche Sostanziali*

Qualora lo Sponsor dell'Indice comunichi la sua decisione di apportare una Modifica Sostanziale all'Indice almeno 5 giorni lavorativi precedenti la data di scadenza del presente contratto, l'Agente di Calcolo effettuerà le stesse correzioni all'Indice apportate dall'agente di calcolo dell'obbligazione di riferimento a seguito delle modifiche comunicate dallo Sponsor.

- *Errore evidente nella pubblicazione*

Qualora, entro trenta giorni dalla pubblicazione e, in ogni caso, alla data di scadenza del presente contratto, l'Agente di Calcolo verifichi che lo Sponsor dell'Indice abbia corretto il livello dell'Indice per rimediare a un errore evidente nella propria pubblicazione originale, l'Agente di Calcolo utilizzerà l'Indice così corretto e correttamente pubblicato. La Società intraprenderà qualsiasi azione che riterrà necessaria al fine di applicare tale modifica sul presente contratto.

- *Obbligazione di riferimento e rimborso anticipato*

L'obbligazione di riferimento, adottata dall'Agente di Calcolo come parametro di riferimento per la definizione dei valori dell'Indice di riferimento nei casi di turbativa sopra indicati, è il BTPi 2,35% - 15/09/2019 (ISIN IT0004380546).

Qualora tale obbligazione sia rimborsata prima della data di scadenza del presente contratto, l'Agente di Calcolo potrà selezionare, a sua completa discrezione, come nuova obbligazione di riferimento un'altra analoga obbligazione di stato (Francia, Italia, Germania o Spagna) e che paghi una cedola o un importo di rimborso calcolato facendo riferimento al livello di inflazione dell'Unione monetaria europea.

Le metodologie adottate dall'Agente di Calcolo per la rilevazione del valore dell'Indice di riferimento in caso di eventi di turbativa a scadenza e sopra indicate, verranno adottate anche per la rilevazione del valore dell'Indice nel corso della durata contrattuale.

ART. 3 - PREMIO UNICO

Le prestazioni di cui all'Art. 1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" sono operanti previo versamento alla Società, da parte dell'investitore-contraente, di un premio da corrispondersi in un'unica soluzione alla data di conclusione del contratto. L'importo del premio unico non può essere inferiore a 2.500,00 euro.

Non sono consentiti versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.

Il premio unico viene corrisposto, previa sottoscrizione della proposta, alla data di conclusione del contratto tramite procedura di addebito sul conto corrente indicato in proposta e intrattenuto presso il soggetto distributore. Non è previsto il pagamento in contanti.

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

Il suddetto documento contiene le principali informazioni relative al contratto, così come indicato al successivo Art. 9 "COMUNICAZIONI RELATIVE AL VERSAMENTO".

ART. 4 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il contratto si considera concluso, a condizione che l'investitore-contraente - e l'assicurato, se persona diversa - abbia sottoscritto la proposta e abbia provveduto al pagamento del premio pattuito, alla data del 22/08/2011.

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).

ART. 5 - CLAUSOLA DI RIPENSAMENTO

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

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

La Società è tenuta al rimborso del premio eventualmente corrisposto dall'investitore-contraente, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.

Dopo la conclusione del contratto, l'investitore-contraente può esercitare il diritto di recesso a partire dalla data di conclusione dello stesso ed entro un termine di trenta giorni dalla data di decorrenza.

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

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

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare all'investitore-contraente il premio da questi versato.

ART. 6 - ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

A condizione che il contratto si sia concluso, le prestazioni di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" sono operanti dalla data di decorrenza del contratto. La data di decorrenza è fissata il 26/08/2011.

Il contratto ha una durata pari a 6 anni, 1 mese e 20 giorni e la scadenza è fissata il 16/10/2017.

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

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

ART. 8 – COSTI GRAVANTI SUL CONTRATTO

Sul contratto gravano i seguenti costi:

Costi di caricamento

Il contratto prevede, per la copertura dei costi commerciali e per far fronte alle spese amministrative di gestione del contratto stesso, un costo espresso in percentuale pari al 7,10% del premio versato.

Corrispettivo per le coperture assicurative previste dal contratto

Il contratto prevede un corrispettivo per la copertura assicurativa in caso di decesso dell'assicurato pari allo 0,50% del premio versato.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO)

Non sono previsti costi diretti gravanti sul capitale maturato in caso di rimborso anticipato (riscatto); tuttavia, l'operazione di riscatto determina, per l'investitore-contraente, costi impliciti rappresentati dalla maggiorazione pari allo 0,60% dei tassi interni di rendimento lordo dei titoli di riferimento di cui al successivo Art. 10 "RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO - RISCATTO". Inoltre, in caso di richiesta di riscatto, non viene presa a riferimento per il calcolo del valore di riscatto l'intera variazione percentuale del parametro di riferimento al netto delle prestazioni periodiche previste espresse in percentuale, bensì il 90% di tale differenza.

ART. 9 - COMUNICAZIONI RELATIVE AL VERSAMENTO

A conferma del pagamento del premio unico e dell'entrata in vigore del contratto, la Società invia all'investitore-contraente, la polizza, quale lettera di conferma, che contiene, tra le altre, le seguenti informazioni:

- il numero di polizza assegnato;
- il premio unico versato;
- la data di decorrenza del contratto;
- l'importo del corrispettivo per la copertura assicurativa in caso di decesso dell'assicurato;
- il valore iniziale dell'Indice di riferimento.

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:

- premio unico corrisposto e relativo capitale investito;
- il dettaglio della prestazione periodica corrisposta al soggetto a tal fine designato nell'anno di riferimento;
- il valore di riscatto espresso in funzione di un capitale assicurato nozionale di 100,00 euro alla data di riferimento dell'estratto conto;
- il valore della prestazione garantita alla scadenza del contratto o in caso di decesso dell'assicurato.

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

ART. 10 - RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO - RISCATTO

A condizione che siano trascorsi almeno trenta giorni dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita, l'investitore-contraente può chiedere per iscritto alla Società la liquidazione anticipata di un importo, denominato valore di riscatto totale.

Il valore di riscatto totale viene determinato come somma dei seguenti importi:

1. il premio versato scontato finanziariamente per la durata residua del contratto applicando il tasso interno di rendimento lordo del titolo di riferimento BTP 4,50% - 01/02/2018 (ISIN IT0004273493), relativo alla prima data di valorizzazione successiva alla data di ricevimento della richiesta di riscatto, aumentato dello spread dello 0,60%;
2. la somma delle prestazioni periodiche, non ancora corrisposte, ciascuna delle quali scontata finanziariamente, per la durata residua alla data di calcolo di tale prestazione, applicando il tasso interno di rendimento lordo di uno specifico titolo di riferimento di seguito riportato, relativo alla prima data di valorizzazione successiva alla data di ricevimento della richiesta di riscatto, aumentato dello spread dello 0,60%. I titoli di riferimento, differenti per ciascuna prestazione periodica non ancora corrisposta, sono i seguenti:
 - titolo di riferimento per la prima prestazione periodica: BTP 4,25% - 15/10/2012 (ISIN IT0004284334);
 - titolo di riferimento per la seconda prestazione periodica: BTP 2,25% - 01/11/2013 (ISIN IT0004653108);
 - titolo di riferimento per la terza prestazione periodica: BTP 4,25% - 01/02/2015 (ISIN IT0003719918);
 - titolo di riferimento per la quarta prestazione periodica: BTP 3,00% - 01/11/2015 (ISIN IT0004656275);
 - titolo di riferimento per la quinta prestazione periodica: BTP 4,00% - 01/02/2017 (ISIN IT0004164775);

3. il prodotto tra il premio versato e il 90% della differenza (se positiva) tra la variazione percentuale dell'Indice di riferimento, riferita alla prima data di valorizzazione successiva alla data di ricevimento della richiesta di riscatto, e la somma delle prestazioni periodiche previste espresse in percentuale. Qualora tale differenza fosse negativa, la stessa non verrà presa in considerazione nella determinazione del valore di riscatto.

La variazione dell'Indice di riferimento, calcolata alla prima data di valorizzazione successiva alla data di ricevimento della richiesta di riscatto, si ottiene rapportando la differenza tra il valore ufficiale dell'Indice riferito al secondo mese precedente la data di valorizzazione sopra indicata e il valore iniziale dello stesso Indice riferito al mese di luglio 2011, a tale ultimo valore. Per le sole richieste di riscatto ricevute dalla Società a partire dal 25/09/2017, la variazione dell'Indice di riferimento viene calcolata rapportando la differenza tra il valore ufficiale dell'Indice riferito al mese di luglio 2017 – valore finale - e il valore ufficiale dello stesso Indice riferito al mese di luglio 2011 – valore iniziale, a tale ultimo valore.

Per durata residua del contratto si intende il periodo intercorrente tra la prima data di valorizzazione successiva alla data di ricevimento della richiesta di riscatto e la data di scadenza del contratto; per durata residua della prestazione periodica si intende il periodo intercorrente tra la prima data di valorizzazione successiva alla data di ricevimento della richiesta del riscatto e la data di determinazione della rispettiva prestazione periodica non ancora liquidata.

Per data di valorizzazione, si intende il giorno in cui viene calcolato il valore di riscatto. Tale valore viene determinato il lunedì di ogni settimana (a partire dal primo lunedì successivo al 26/08/2011) e nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un giorno lavorativo, il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

Il valore di riscatto, espresso in funzione di un capitale assicurato nozionale di 100,00 euro, è pubblicato giornalmente su un quotidiano finanziario, attualmente "Il Sole 24 ORE", e sul sito internet della Società e viene aggiornato con cadenza coerente con il periodo di valorizzazione previsto dal contratto. La pubblicazione avviene il secondo giorno lavorativo successivo alla data di determinazione del valore di riscatto.

L'investitore-contraente potrà, quindi, verificare costantemente il proprio valore di riscatto dividendo il premio unico versato per cento e moltiplicando tale importo per il valore di riscatto pubblicato.

Il valore del tasso interno di rendimento lordo di ciascun titolo di riferimento BTP è determinato sulla base del prezzo ufficiale del titolo di riferimento BTP sul mercato telematico delle obbligazioni e dei titoli di stato (MOT). Il valore preso a riferimento per il calcolo del valore del riscatto è il prezzo ufficiale, arrotondato al terzo decimale, calcolato il lunedì - e nell'ipotesi in cui tale giorno non sia un giorno lavorativo, il primo giorno lavorativo immediatamente successivo - e pubblicato sul sito internet della Borsa Italiana all'indirizzo www.borsaitaliana.it. Il tasso interno di rendimento lordo può anche essere reperito giornalmente sul quotidiano finanziario "Il Sole 24 ORE" nella colonna "Rendimento effettivo lordo"; tale valore non vincola tuttavia in alcun modo la determinazione del valore di riscatto, che sarà calcolato utilizzando i valori ufficiali pubblicati sul sito suddetto.

Il valore dell'Indice di riferimento è determinato mensilmente dallo Sponsor Eurostat e pubblicato giornalmente sul sito internet dello Sponsor all'indirizzo http://epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/portal/hicp/publications/data_in_focus.

Qualora la richiesta di riscatto pervenga alla Società nel periodo compreso tra la data di valorizzazione precedente la data di calcolo della prestazione periodica, di cui al precedente Art. 1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO", e la data di calcolo della stessa, la Società provvederà comunque a liquidare la prestazione periodica al soggetto a tal fine designato; la prestazione periodica verrà considerata - ai fini della determinazione del valore di riscatto - come già corrisposta.

Non è consentito il riscatto parziale del contratto.

La Società presta garanzie di carattere finanziario in termini di rendimento minimo solo in caso di rimborso del capitale alla scadenza del contratto o in caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale. Pertanto tali garanzie non operano in caso di riscatto.

Quindi, in caso di riscatto durante la vita del contratto, il meccanismo di calcolo del valore di riscatto, i tassi utilizzati e lo spread dello 0,60% applicato, possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al premio versato.

La Società corrisponde all'investitore-contraente il valore di riscatto totale al netto delle eventuali imposte previste dalla normativa vigente.

A conferma dell'operazione effettuata, la Società invia all'investitore-contraente la lettera di liquidazione per riscatto.

ART. 11 - OPZIONI ESERCITABILI ALLA SCADENZA CONTRATTUALE

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

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

La conversione del capitale viene concessa a condizione che l'importo della rendita annua non sia inferiore a 3.000,00 euro.

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

ART. 12 - 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.

ART. 13 - BENEFICIARI

L'investitore-contraente designa il soggetto a cui viene corrisposto l'importo delle prestazioni periodiche e i beneficiari previsti per le altre prestazioni contrattuali 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.

Le eventuali revoche o modifiche sia dei beneficiari che del soggetto a cui vengono corrisposte le prestazioni periodiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento.

L'eventuale onere fiscale derivante dalla corresponsione delle prestazioni periodiche non tassate nel corso della durata contrattuale, graverà sull'investitore-contraente, in caso di risoluzione anticipata del contratto, ovvero sul beneficiario designato per la prestazione prevista alla scadenza contrattuale.

ART. 14 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

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

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

PER I PAGAMENTI DELLE PRESTAZIONI PERIODICHE:

L'importo relativo alla prestazione periodica viene liquidato al soggetto a tal fine designato entro il trentesimo giorno successivo alla data prevista per il calcolo di detta prestazione, mediante accredito sul conto corrente ovvero mediante invio di assegno per traenza all'indirizzo dello stesso, in base a quanto indicato dall'investitore-contraente.

È necessario che l'investitore-contraente, all'atto della sottoscrizione della proposta, indichi sulla stessa, in riferimento al soggetto a tal fine designato, le seguenti informazioni:

- dati anagrafici e codice fiscale, qualora il soggetto designato sia persona fisica;
- ragione sociale e partita IVA, qualora il soggetto designato sia persona giuridica;
- coordinate bancarie complete dove accreditare l'importo ovvero l'indirizzo dove recapitare l'assegno per traenza.

Qualora la liquidazione sopra descritta non dovesse pervenire al soggetto designato per tale prestazione, a causa di modifiche nei riferimenti di pagamento non comunicate alla Società, la stessa tiene a disposizione l'importo fino a che l'investitore-contraente non avrà provveduto a comunicare per iscritto le nuove coordinate bancarie necessarie per l'accredito, ovvero il nuovo indirizzo al quale inviare l'assegno per traenza.

Tale importo non viene rivalutato nel periodo di giacenza presso la Società.

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

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

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

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

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

- certificato di morte dell'assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico attestante la causa del decesso;
- qualora l'assicurato coincida con l'investitore-contraente, una dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata o – in alternativa - atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) redatti dinanzi all'Autorità Comunale, Notaio o presso il Tribunale. Su tale atto dovrà essere indicato se l'investitore-contraente stesso ha lasciato o meno testamento.
 - In caso di esistenza di testamento dovrà esserne inviata anche copia autenticata (o il relativo verbale di pubblicazione) e l'atto dovrà riportarne gli estremi identificativi, precisando altresì che detto testamento è l'unico da ritenersi valido e non impugnato e indicando quali sono gli unici eredi testamentari, loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.
 - Qualora non esista testamento, l'atto dovrà indicare quali sono gli unici eredi legittimi, loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.
- fotocopia di un valido documento di identità dei beneficiari riportante firma visibile, nonché dei loro codici fiscali;
- qualora i percipienti risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

La Società si riserva di chiedere, per particolari esigenze istruttorie, ulteriore documentazione che si rendesse strettamente necessaria per definire la liquidazione dell'importo spettante.

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

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

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

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

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

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

ART. 15 - TASSE ED IMPOSTE

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

ART. 16 - FORO COMPETENTE

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

INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali la Società informa gli interessati sull'uso dei loro dati personali e sui loro diritti ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003). La nostra azienda deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi agli interessati (Contraenti e Assicurati).

UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI ASSICURATIVI*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MODALITÀ D'USO DEI DATI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Per l'esercizio dei loro diritti gli interessati possono rivolgersi a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano - tel. 02.72163199 - fax 02.72162735 (il responsabile pro-tempore di Bancassurance Vita è anche responsabile del trattamento).

codice modello: UCB152CA
edizione: 07/2011



CreditRas Vita S.p.A. - Sede Legale: Corso Italia, 23 - 20122 Milano - Telefono +39 02 7216.1
Fax: +39 02 7216.4032 - Capitale sociale deliberato € 130.101.000,00 - Capitale sociale
versato € 102.000.000,00 - Codice fiscale e iscrizione al Registro delle Imprese di Milano
n. 11432610159 - Partita IVA: 11931360157 - R.E.A. di Milano n. 1507537 - Autorizzata
all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP N. 299 del 16/6/1996
Società rientrante nell'area di consolidamento del bilancio del gruppo Allianz S.p.A.

