

CreditRas

VITA SPA

Società del Gruppo RAS

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA
A PREMIO UNICO E PRESTAZIONE RIVALUTABILE**

UNILIFE A PREMIO UNICO

Il presente Fascicolo Informativo contenente:

- **Scheda Sintetica**
- **Nota Informativa**
- **Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Speciale CREDITRAS GEST**
- **Glossario**
- **Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza**
- **Proposta**

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta

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

Scheda Sintetica UNILIFE A PREMIO UNICO

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

La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel Contratto.

1. Informazioni Generali

1.a) Impresa di Assicurazione

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

1.b) Denominazione del Contratto

UNILIFE A PREMIO UNICO (Tar. RVVuE)

1.c) Tipologia del Contratto

UNILIFE A PREMIO UNICO appartiene alla tipologia di Contratti di Assicurazione a Vita Intera, a premio unico ed a prestazioni rivalutabili.
Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento medio annuo della Gestione Speciale CREDITRAS GEST.
La misura annua di rivalutazione da attribuire al Contratto è quella dichiarata dalla Società entro il 31 dicembre di ciascun anno.

1.d) Durata del Contratto

La durata del Contratto, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni, è vitalizia, vale a dire coincidente con la vita dell'Assicurato.

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

1.e) Pagamento del Premio

Il Contratto è a premio unico. L'importo minimo del premio è pari a Euro 2.500.

2. Caratteristiche del Contratto

Con il presente Contratto si intende soddisfare l'esigenza di garantire, in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga, la liquidazione di un capitale assicurato ai Beneficiari designati.

Si precisa che una parte del premio versato viene trattenuta dalla Società a fronte dei costi del Contratto, e pertanto non tutto il premio concorre alla formazione del capitale.

Si rinvia al Progetto di cui alla Sezione F. "PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI" della Nota Informativa, contenuta nel presente Fascicolo Informativo, per illustrare lo sviluppo del capitale in caso di decesso dell'Assicurato e del valore di riscatto, previsti dal Contratto.

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

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari caso morte designati dal Contraente.

Opzioni:

Relativamente al presente Contratto sono previste le seguenti opzioni:

- opzione da capitale in rendita vitalizia rivalutabile: prevede la conversione del valore di riscatto totale in una rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia: prevede la conversione del valore di riscatto totale in una rendita pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
- opzione da capitale in rendita reversibile: prevede la conversione del valore di riscatto totale in una rendita vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

Ad ogni ricorrenza annuale della decorrenza contrattuale, il Contratto prevede una rivalutazione della prestazione - che resta acquisita in via definitiva dal Contraente - che si ottiene applicando la misura annua di rivalutazione al capitale assicurato maturato a quella data.

La misura annua minima di rivalutazione garantita non potrà essere inferiore al 2%.

È necessario tener presente che la richiesta di riscatto effettuata nel corso dei primi anni di durata contrattuale può comportare, anche per l'applicazione della penale di riscatto, il non pieno recupero del premio unico versato.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. "INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE".

In ogni caso la prestazione assicurativa ed i meccanismi di rivalutazione della stessa sono regolati, rispettivamente, dall'Art. 1 "Prestazione del Contratto", dall'Art. 8 "Opzioni in caso di riscatto" e dalla Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

4. Costi

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento, di gestione dei Contratti e di incasso dei premi, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate alla Sezione D. "INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE" della Nota Informativa.**

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

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato, secondo i criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'analogha operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se si ipotizza una durata in cui sono operanti le prestazioni pari a 15 anni e il "Costo percentuale medio annuo" del decimo anno è pari all'1%, ciò significa che i costi complessivamente gravanti sul Contratto in caso di riscatto al decimo anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del quindicesimo anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del Contratto fino al termine ipotizzato.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Speciale che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

**Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”
Gestione Speciale “CREDITRAS GEST”**

Premio unico: Euro 5.000,00 Premio unico: Euro 15.000,00 Premio unico: Euro 30.000,00
Sesso ed età: qualunque Sesso ed età: qualunque Sesso ed età: qualunque
Durata: 25 anni Durata: 25 anni Durata: 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,26%	5	2,09%	5	1,98%
10	1,63%	10	1,50%	10	1,39%
15	1,42%	15	1,30%	15	1,19%
20	1,32%	20	1,20%	20	1,10%
25	1,25%	25	1,14%	25	1,04%

Il “Costo percentuale medio annuo” è stato determinato sulla base di una ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall’ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell’imposizione fiscale.

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni del Contratto può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del quinto anno, per l’applicazione delle penali di riscatto previste.

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Speciale

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Speciale CREDITRAS GEST negli ultimi cinque anni ed il corrispondente tasso di rendimento riconosciuto al Contratto. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l’Indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Speciale CREDITRAS GEST	Rendimento riconosciuto al Contratto (premio minore di Euro 10.000)	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2002	4,79%	3,79%	4,67%	2,50%
2003	4,23%	3,23%	3,73%	2,50%
2004	4,04%	3,04%	3,59%	2,00%
2005	4,21%	3,21%	3,16%	1,70%
2006	4,05%	3,05%	3,86%	2,00%

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

6. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta o di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E. "ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO" della Nota Informativa.

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

Il direttore generale
Camillo Candia



Nota informativa UNILIFE A PREMIO UNICO

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP - Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo - ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

Tale Nota ha lo scopo di fornire al Contraente tutte le informazioni preliminari necessarie per poter conoscere, in modo corretto e completo, le caratteristiche del Contratto **UNILIFE A PREMIO UNICO** - forma di risparmio previdenziale a capitale rivalutabile - che fa parte della più generale categoria delle Assicurazioni sulla vita a prestazioni rivalutabili.

La presente Nota Informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SPECIALE
- D. INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

In ogni caso il Contraente può ottenere dal proprio Intermediario assicurativo di fiducia (di seguito Promotore) qualsiasi ulteriore precisazione su UNILIFE A PREMIO UNICO prima di sottoscrivere la relativa Proposta.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

L'impresa di Assicurazione è:

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

Recapito telefonico: 02.72161

Sito internet: www.creditrasvita.it

Indirizzo e-mail: info@creditrasvita.it

CREDITRAS VITA S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento dell'ISVAP n. 259 del 16/5/1996 (G.U. n. 121 del 25/5/1996).

Alla data di redazione della presente Nota Informativa la società di revisione è:

KPMG S.p.A. - Via Vittor Pisani, 25 - 20124 Milano.

2. Conflitto di interessi

RAS S.p.A. ed UniCredit Banca S.p.A. intrattengono rapporti di affari che tra l'altro si sono concretizzati nella costituzione di CREDITRAS VITA, di cui detengono l'intero capitale sociale, per l'offerta di prodotti assicurativi sulla vita; il presente Contratto è distribuito dai Promotori di UniCredit Xelion Banca S.p.A., Società del Gruppo UniCredito Italiano.

CREDITRAS VITA si riserva la facoltà di delegare il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la Gestione Speciale CREDITRAS GEST, collegata al presente Contratto, a qualificate società di gestione del risparmio. Alla data di redazione della presente Nota Informativa, CREDITRAS VITA ha scelto di delegare la gestione di CREDITRAS GEST a Pioneer Investment Management SGRpA, società di gestione del risparmio iscritta al n.70 dell'albo tenuto dalla Banca d'Italia - sede sociale in Galleria S. Carlo, 6 20122 Milano - e appartenente al Gruppo UniCredito Italiano.

Nell'ambito della politica di investimento relativa alla Gestione Speciale non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi da Società appartenenti al Gruppo UniCredito Italiano ovvero al Gruppo RAS.

Si precisa che la Società si riserva di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del proprio Gruppo di appartenenza nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- OICR armonizzati: fino ad un massimo del 100%;
- obbligazioni e azioni: fino ad un massimo del 30%.

Inoltre, la Società ha stipulato accordi di utilità con Pioneer Investment Management SGRpA che prevedono, nel caso di investimento in OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo UniCredito Italiano, che nessuna commissione ulteriore rispetto a quella di gestione degli OICR sarà prelevata dalla Gestione Speciale CREDITRAS GEST e che venga riconosciuto alla Società il 55% delle commissioni di gestione previste dai Regolamenti degli OICR. Tali utilità saranno attribuite dalla Società alla Gestione Speciale CREDITRAS GEST.

Il valore monetario di tali utilità sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale della Gestione Speciale.

Si precisa inoltre che, alla data di redazione della presente Nota Informativa, la banca depositaria degli attivi che costituiscono la Gestione Speciale CREDITRAS GEST è 2S Banca S.p.A. e che potranno essere utilizzati quali intermediari negoziatori o broker società appartenenti al Gruppo UniCredito Italiano ovvero al Gruppo RAS.

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

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e Garanzie offerte

La durata del presente Contratto - intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni assicurative - è vitalizia, vale a dire coincidente alla vita dell'Assicurato.

In ogni caso, trascorso un anno dalla data di decorrenza, è fatta salva la facoltà del Contraente di chiedere la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto nei termini e secondo le modalità indicate al successivo punto 14 "Riscatto".

CREDITRAS VITA - denominata nel seguito "Società" - a fronte del versamento di un premio unico si impegna a corrispondere le prestazioni di seguito indicate; tale premio unico versato concorre alla formazione del capitale assicurato che risulta essere pari al premio stesso al netto dell'importo relativo al caricamento di cui al successivo punto 8.1.1. "Costi gravanti sul premio unico".

Il presente Contratto impegna la Società a corrispondere il capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente, in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga.

Il capitale assicurato si costituisce in funzione del premio unico versato e viene annualmente rivalutato. La rivalutazione si consolida al capitale assicurato.

La misura annua minima di rivalutazione garantita dalla Società è pari al 2%.

Le prestazioni offerte dalla Società sono garantite a condizione che il Contraente abbia provveduto al versamento del premio pattuito, che costituisce il corrispettivo delle prestazioni stesse.

4. Premio unico e modalità di versamento

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

Tale importo non può essere inferiore a Euro 2.500.

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

Il versamento del premio viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente del Contraente presso la Banca indicata in Proposta.

5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto, ai sensi di quanto indicato al precedente punto 3. “Prestazioni assicurative e garanzie offerte”, la Società riconosce una rivalutazione del capitale assicurato, in base ad un tasso definito “Misura annua di rivalutazione”. Tale importo viene determinato nella misura e secondo le modalità precisate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

La misura annua di rivalutazione si ottiene moltiplicando il rendimento realizzato ogni anno dalla Gestione Speciale CREDITRAS GEST per l'aliquota di partecipazione che varia dal 90% al 95% in funzione del premio versato, come disposto dal punto A della Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione, fatto salvo un importo minimo trattenuto da parte della Società in misura variabile dall'1% allo 0,5% in funzione sempre del premio versato, come disposto al punto A della Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

Le rivalutazioni annuali delle prestazioni assicurate restano acquisite in via definitiva.

Per maggiori dettagli relativi alla Gestione Speciale, CREDITRAS GEST si rinvia alla successiva Sezione C. “INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SPECIALE”.

Si precisa che alla successiva Sezione F. “PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI” è riportato il Progetto Esemplificativo, cui si rimanda per maggiori informazioni in merito agli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni assicurate.

Nel Progetto Esemplificativo sono riportate - a mero titolo esemplificativo - due ipotesi di sviluppo della prestazione annualmente rivalutata.

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

6. Opzioni di Contratto

In caso di riscatto totale è data facoltà al Contraente di richiedere alla Società di voler convertire il valore di riscatto, al netto delle imposte previste dalla normativa vigente, in una delle seguenti forme di rendita:

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

L'opzione della conversione in rendita è concessa a condizione che:

- l'età dell'Assicurato all'epoca della conversione non sia superiore a 85 anni
- l'importo annuo della rendita non sia inferiore a Euro 1.500.

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

7. Gestione Speciale

UNILIFE A PREMIO UNICO fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla vita, per le quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale.

A tal fine, a fronte degli impegni assunti la Società utilizza, per la copertura delle riserve matematiche di tali contratti, una Gestione Speciale, separata dalle altre attività della Società e rispondente alle caratteristiche di seguito indicate:

- a) *denominazione*: CREDITRAS GEST;
- b) *valuta di denominazione*: Euro;
- c) *finalità della Gestione*: CREDITRAS GEST ha come obiettivo quello di garantire il capitale investito al netto del caricamento e di conseguire un rendimento annuo in linea con i tassi di mercato dei titoli di Stato;
- d) *periodo di osservazione per la determinazione del rendimento*: annuale - dal 1° novembre fino al 30 ottobre dell'anno successivo - così come descritto nel Regolamento della Gestione Speciale CREDITRAS GEST;
- e) *composizione della Gestione*: CREDITRAS GEST investe prevalentemente in strumenti di natura obbligazionaria denominati in Euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari.
I titoli obbligazionari saranno selezionati tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel cosiddetto "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie Agenzie di rating;
- f) *peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della Società*: la Società si riserva di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del proprio Gruppo di appartenenza nel rispetto dei limiti di seguito indicati:
 - OICR armonizzati: fino ad un massimo del 100%;
 - obbligazioni e azioni: fino ad un massimo del 30%;
- g) *stile gestionale adottato*: lo stile gestionale adottato è volto a perseguire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti, tenute presenti le garanzie offerte dalle polizze ricollegate alla Gestione Speciale. In particolare, le scelte di investimento riferite alla componente obbligazionaria saranno basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle prospettive dei tassi di interesse e, a livello dei singoli emittenti, della redditività e del rispettivo merito di credito.

La Società si riserva la facoltà di delegare il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la Gestione Speciale CREDITRAS GEST a qualificate società di gestione del risparmio. Alla data di redazione della presente Nota Informativa la Società ha conferito delega per la gestione di CREDITRAS GEST a Pioneer Investment Management SGRpA, società di gestione del risparmio iscritta al n.70 dell'albo tenuto dalla Banca d'Italia - sede sociale in Galleria S. Carlo 6, 20122 Milano - e appartenente al Gruppo UniCredito Italiano.

La Gestione Speciale CREDITRAS GEST è annualmente sottoposta a certificazione e, alla data di redazione della presente Nota Informativa, la Società di revisione contabile preposta è KPMG S.p.A., iscritta all'albo di cui all'articolo 161 del D.Lgs. 24 febbraio 1998 n.58 e successive modificazioni, che attesta la correttezza della gestione e dei risultati conseguiti.

La Gestione Speciale CREDITRAS GEST è disciplinata in base ad uno specifico Regolamento, che costituisce parte integrante delle Condizioni di Assicurazione e a cui si rinvia per maggiori informazioni relative alla Gestione stessa.

D. INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE

8. Costi

8.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

8.1.1. Costi gravanti sul premio unico

Caricamento sul premio Sul premio annuo versato dal Contraente, la Società trattiene, a titolo di caricamento, un costo fisso e, sull'importo ottenuto, un costo espresso in percentuale:	a) importo fisso espresso su base annua pari a Euro 25 b) costo espresso in percentuale pari al 5,50%
Spesa di emissione del Contratto Costo che la Società trattiene in caso di recesso dal Contratto:	Euro 50

La Società si impegna anche a comunicare al Contraente il costo nel Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

8.1.2. Costi per riscatto

Sul valore di riscatto, determinato secondo quanto stabilito al successivo punto 14. "Riscatto", vengono eventualmente applicate le penali, indicate nella seguente tabella, determinate in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza al momento in cui viene effettuata la richiesta di riscatto:

Anni interamente trascorsi	Penali di riscatto
1 anno	4,00%
2 anni	3,00%
3 anni	2,00%
4 anni	0,00%

In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alla penale sopra riportata, un costo pari a Euro 50.

8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione Speciale

Dal rendimento medio annuo della Gestione Speciale la Società trattiene, in funzione del premio versato, una percentuale minima pari a:

Premio unico versato (in Euro)	% di importo minimo trattenuto dalla Società
Uguale o maggiore di Euro 2.500 ma minore di Euro 10.000	1%
Uguale o maggiore di Euro 10.000 ma minore di Euro 25.000	0,9%
Uguale o maggiore di Euro 25.000 ma minore di Euro 50.000	0,8%
Uguale o maggiore di Euro 50.000 ma minore di Euro 100.000	0,7%
Uguale o maggiore di Euro 100.000 ma minore di Euro 250.000	0,6%
Uguale o maggiore di Euro 250.000	0,5%

9. Regime fiscale

Imposta sui premi

Il premio unico versato non è soggetto ad alcuna imposta.

Detraibilità fiscale dei premi

Sul premio unico versato non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.

Tassazione delle somme assicurate

Come da disposizioni alla data di redazione della presente Nota Informativa, le somme liquidate in caso di decesso dell'Assicurato non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale.

Negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni:

- se corrisposte in forma di capitale, le somme liquidate alla scadenza contrattuale, al termine del differimento o per riscatto sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta secca nella misura del 12,5% della differenza (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare del premio versato (eventualmente riproporzionato in caso di riscatti parziali); tale differenza deve essere rettificata mediante un "equalizzatore" che tiene conto del tempo trascorso fra la decorrenza del Contratto e la data di determinazione dell'imposta stessa, allo scopo di rendere la tassazione operata al momento della liquidazione della prestazione equivalente a quella che si sarebbe realizzata se si fosse operata la tassazione anno per anno "per maturazione", secondo il principio oggi vigente per i redditi di capitale;
- se corrisposte in forma di rendita vitalizia, a seguito di conversione del valore di riscatto, le rate di rendita sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta secca nella misura del 12,5%, limitatamente alla quota parte di ogni rata derivante dal rendimento maturato in ciascun periodo d'imposta successivo all'inizio della corresponsione; va considerato peraltro che la rendita iniziale viene determinata previa applicazione, al momento della conversione del valore di riscatto in rendita, di un imposta a titolo di ritenuta secca nella misura del 12,5% della differenza tra il valore capitale della rendita stessa e il premio versato (eventualmente riproporzionato in caso di riscatti parziali). Tale differenza deve essere rettificata mediante un "equalizzatore" che tiene conto del tempo trascorso fra la decorrenza del Contratto e la data di determinazione dell'imposta stessa, allo scopo di rendere la tassazione operata al momento della liquidazione delle prestazioni equivalente a quella che si sarebbe realizzata se si fosse operata la tassazione anno per anno "per maturazione", secondo il principio oggi vigente per i redditi di capitale.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

10. Modalità di perfezionamento del Contratto

10.1. Conclusione del Contratto

A condizione che il Contraente abbia sottoscritto la Proposta - unitamente all'Assicurato, se persona diversa - e versato il premio unico pattuito, il Contratto si intende concluso il quindicesimo giorno successivo alla data di sottoscrizione della Proposta.

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

10.2. Decorrenza del Contratto

A condizione che sia stato effettuato il versamento del premio, le prestazioni assicurate sono operanti dalle ore 24 del giorno indicato sulla Proposta quale data di decorrenza. Tale data non può in ogni caso essere anteriore alla conclusione del Contratto.

10.3. Sfera di applicazione

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, non abbia un'età inferiore a 18 anni e superiore a 80 anni.

11. Modalità di scioglimento del Contratto

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- alla richiesta, da parte del Contraente, di risoluzione anticipata del Contratto e di liquidazione del valore di riscatto.

12. Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

13. Diritto proprio dei Beneficiari designati

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

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

14. Riscatto

14.1 Riscatto totale

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può chiedere alla Società la risoluzione del Contratto e la conseguente liquidazione del valore di riscatto.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale del Contratto immediatamente precedente o coincidente con la data di richiesta di riscatto, eventualmente rivalutato in base all'ultima misura annua di rivalutazione fissata dalla Società, per i mesi interamente trascorsi dall'ultima ricorrenza annuale del Contratto alla data di richiesta della liquidazione del valore di riscatto.

Il valore di riscatto così determinato viene corrisposto per intero qualora siano trascorsi interamente almeno tre anni dalla data di decorrenza del Contratto; in caso contrario esso viene ridotto applicando la penale di riscatto, indicata nella tabella al punto 8.1.2. "Costi per riscatto", determinata in funzione dell'epoca in cui viene effettuata la richiesta di riscatto.

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

14.2. Riscatto parziale

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che l'importo lordo riscattato non sia inferiore a Euro 1.500 e che il capitale residuo non risulti inferiore a Euro 2.500.

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri relativi al riscatto totale, fatto salvo l'ulteriore addebito della commissione di Euro 50.

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

14.3. Modalità di richiesta del riscatto

Per richiedere la liquidazione del valore di riscatto, sia parziale che totale, il Contraente deve inviare una comunicazione scritta alla Società mediante:

- modulo di richiesta di liquidazione del valore di riscatto da consegnare al Promotore *ovvero*
- lettera raccomandata, con ricevuta di ritorno, indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia), contenente gli elementi identificativi del Contratto.

È necessario tener presente che la richiesta di riscatto effettuata nel corso dei primi anni di durata contrattuale può comportare, anche per l'applicazione della penale di riscatto quando prevista, il non pieno recupero del premio unico versato.

Per una più corretta valutazione dell'evoluzione dei valori di riscatto si rimanda, a titolo di esempio, a quanto evidenziato nel Progetto Esemplificativo alla successiva Sezione F. "PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI", in cui per ciascun anno di durata a fronte del premio unico considerato si evidenzia il corrispondente valore di riscatto.

Nel Progetto Esemplificativo personalizzato che viene consegnato al Contraente, verranno indicati i valori di riscatto determinati in base al premio unico effettivamente versato.

Indipendentemente dalla tipologia della richiesta, la Società corrisponde al Contraente il valore di riscatto al netto delle imposte previste dalla normativa vigente.

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto inviando (anche tramite fax) comunicazione sottoscritta dal Contraente stesso alla Società, la quale si impegna a fornire tali informazioni entro dieci giorni dalla richiesta.

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

CREDITRAS VITA S.p.A.

Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)

BANCASSURANCE

Recapito telefonico: 02/7216.3197

Fax: 02/7216.6742

Indirizzo e-mail: liquidazioni.promotori@creditrasvita.it

15. Revoca della Proposta

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

Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi della Proposta - mediante lettera raccomandata, con ricevuta di ritorno, indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia).

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

16. Diritto di recesso

Dopo la conclusione del Contratto il Contraente può esercitare il diritto di recesso, ai sensi dell'articolo 177 del Decreto Legislativo 206/2005, entro un termine di trenta giorni.

Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente deve inviare una comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi del Contratto - mediante lettera raccomandata, con ricevuta di ritorno, indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia).

Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata risultante dal timbro postale di invio della stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi versato al netto delle spese indicate al punto 8.1.1. "Costi gravanti sul premio unico".

17. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni

17.1. Pagamenti della Società

La Società provvede alla liquidazione delle prestazioni - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento - entro trenta giorni dalla data di ricevimento da parte del Promotore o presso la propria sede, della documentazione necessaria, quale prevista all'Art. 11 "Pagamenti della Società" delle Condizioni di Assicurazione.

Le richieste di liquidazione dovranno pervenire alla Società mediante:

- modulo di richiesta di liquidazione da consegnare al Promotore che ha in carico il Contratto

ovvero

- lettera raccomandata, con ricevuta di ritorno, indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia), contenente gli elementi identificativi del Contratto.

17.2. Prescrizione

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti da qualsiasi Contratto di assicurazione si prescrivono in un anno dal verificarsi dell'evento su cui i diritti stessi si fondano.

18. Legge applicabile al Contratto

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

19. Lingua in cui è redatto il Contratto

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

20. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società:

CREDITRAS VITA S.p.A. - Servizio Clienti

Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)

Tel. 02.72161 - fax. 02.72162735

Indirizzo e.mail: info@creditrasvita.it .

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi a:

ISVAP

Servizio Tutela degli Utenti

Via del Quirinale 21, 00187 Roma

Tel. 06.42133.1

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

21. Ulteriore informativa disponibile

La Società si impegna a consegnare, su richiesta del Contraente prima della conclusione del Contratto, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Speciale ed il prospetto aggiornato della ripartizione delle attività che compongono la Gestione stessa.

La documentazione sopra indicata sarà in ogni caso disponibile sul sito Internet della Società all'indirizzo www.creditrasvita.it a partire dalla prima data utile di pubblicazione.

22. Informativa in corso di Contratto

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, alle informazioni contenute nella presente Nota Informativa ovvero nel Regolamento della Gestione Speciale, anche per effetto di modifiche della normativa applicabile al Contratto successive alla conclusione dello stesso.

Entro sessanta giorni da ogni ricorrenza annuale del Contratto, la Società si impegna ad inviare al Contraente l'estratto conto annuale contenente le seguenti informazioni:

- a) valore del capitale assicurato, maturato alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- c) valore del capitale assicurato, maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) rendimento annuo realizzato dalla Gestione Speciale, percentuale dell'importo minimo trattenuto dalla Società, misura annua di rivalutazione e misura annua minima di rendimento garantita.

23. Comunicazioni del Contraente alla Società

Le comunicazioni del Contraente possono essere fatte pervenire oltre che direttamente alla Società, mediante lettera indirizzata a CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia), anche al Promotore che ha in carico il Contratto.

La Società si impegna ad inviare risposte ad eventuali richieste del Contraente in merito al Contratto entro e non oltre 10 giorni dal ricevimento delle stesse.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal Contratto.

L'elaborazione viene effettuata in base a una predefinita combinazione di premio e durata.

Il Progetto è stato redatto in forma generica.

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

- **misura annua minima di rivalutazione garantita;**
- **una ipotesi** di tasso di rendimento finanziario costante della Gestione Speciale stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 4%.

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

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento finanziario della Gestione Speciale stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

Progetto esemplificativo delle prestazioni UNILIFE A PREMIO UNICO

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

A) MISURA ANNUA MINIMA DI RIVALUTAZIONE GARANTITA

Misura annua minima di rivalutazione garantita: 2%
Durata sviluppo del progetto: 20
Età dell'Assicurato: 40
Sesso dell'Assicurato: Maschio
Premio unico versato: € 50.000

Anni trascorsi	Capitale assicurato in caso di decesso alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	48.170,90	46.244,07
2	49.134,32	47.416,42
3	50.117,01	49.996,28
4	51.119,35	51.119,35
5	52.141,73	52.141,73
6	53.184,57	53.184,57
7	54.248,26	54.248,26
8	55.333,23	55.333,23
9	56.439,89	56.439,89
10	57.568,69	57.568,69
11	58.720,06	58.720,06
12	59.894,46	59.894,46
13	61.092,35	61.092,35
14	62.314,20	62.314,20
15	63.560,48	63.560,48
16	64.831,69	64.831,69
17	66.128,33	66.128,33
18	67.450,89	67.450,89
19	68.799,91	68.799,91
20	70.175,91	70.175,91

Rendita annua vitalizia iniziale di opzione € 2.635,11

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, **il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base della misura annua minima di rivalutazione garantita trascorsi 4 anni dalla decorrenza del Contratto.**

Il valore della rendita, pagabile in rate semestrali posticipate, costituisce una semplice ipotesi in quanto verrà determinato in base alle condizioni tariffarie vigenti all'epoca della conversione.

Il valore riportato è relativo ad un Assicurato nato nel **1967**

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Tasso di rendimento finanziario:	4%
Età dell'Assicurato:	40
Sesso dell'Assicurato:	Maschio
Durata sviluppo del progetto:	20
Aliquota di retrocessione:	93%
Minimo trattenuto:	0,70%
Misura annua di rivalutazione:	3,30%
Premio unico versato:	€ 50.000

Anni trascorsi	Capitale assicurato in caso di decesso alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	48.784,85	46.833,46
2	50.394,75	48.882,91
3	52.057,77	51.016,61
4	53.775,68	53.775,68
5	55.550,28	55.550,28
6	57.383,43	57.383,43
7	59.277,09	59.277,09
8	61.233,23	61.233,23
9	63.253,93	63.253,93
10	65.341,31	65.341,31
11	67.497,57	67.497,57
12	69.724,99	69.724,99
13	72.025,92	72.025,92
14	74.402,77	74.402,77
15	76.858,06	76.858,06
16	79.394,38	79.394,38
17	82.014,39	82.014,39
18	84.720,87	84.720,87
19	87.516,66	87.516,66
20	90.404,71	90.404,71

Rendita annua vitalizia iniziale di opzione € 3.394,70

Il valore della rendita, pagabile in rate semestrali posticipate, costituisce una semplice ipotesi in quanto verrà determinato in base alle condizioni tariffarie vigenti all'epoca della conversione.

Il valore riportato è relativo ad un Assicurato nato nel **1967**

Il presente Contratto è a vita intera, dunque non ha durata prestabilita e termina con il decesso dell'Assicurato; ai fini della presente elaborazione esemplificativa, la prestazione ed il valore di riscatto sono sviluppati per una durata di 20 anni.

Si richiama l'attenzione sul fatto che riguardo all'importo relativo alla rivalutazione annua attribuita ad ogni ricorrenza, questo si consolida con il capitale assicurato.

A questo proposito si sottolinea che l'integrale recupero del premio unico versato potrà avvenire solo dopo un certo numero di anni, variabile a seconda del rendimento che verrà realizzato nel tempo dalla Gestione Speciale UNILIFE A PREMIO UNICO e delle scelte operate dal Contraente in termini di ammontare del premio. Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono espresse in Euro al lordo degli oneri fiscali.

* * *

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

Il direttore generale
Camillo Candia



Condizioni di Assicurazione UNILIFE A PREMIO UNICO

Disciplina del Contratto

Il presente Contratto è disciplinato:

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

Art. 1 - Prestazione del Contratto

In base al presente Contratto la Società garantisce, in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, il pagamento ai Beneficiari designati di un importo pari al capitale assicurato, rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

Il capitale assicurato è pari al premio unico versato, al netto:

- dell'importo fisso pari a Euro 25;
- del caricamento applicato dalla Società nella misura del 5,5%.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza la Società si impegna a comunicare al Contraente il valore del capitale assicurato, comprensivo delle rivalutazioni intervenute fino a quella data.

Art. 2 - Premio

Le prestazioni assicurate di cui all'Art. 1 "Prestazione del Contratto" sono garantite previo versamento alla Società, da parte del Contraente, di un premio unico da corrispondere in via anticipata di importo non inferiore a Euro 2.500.

Il versamento dell'importo sopra indicato viene effettuato con procedura di addebito sul conto corrente del Contraente appoggiato presso la Banca indicata in Proposta.

Art. 3 - Conclusione del Contratto

Il Contratto si intende concluso il quindicesimo giorno successivo alla data di sottoscrizione della Proposta, a condizione che il Contraente abbia sottoscritto la stessa - unitamente all'Assicurato, se persona diversa - e versato il premio pattuito.

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

Art. 4 - Clausola di ripensamento

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

Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi della Proposta - mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno 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 integralmente al Contraente il premio unico eventualmente anticipato.

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

Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi del Contratto - mediante lettera raccomandata, con ricevuta di ritorno, indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia).

Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi corrisposto al netto dell'importo di Euro 50 trattenuto a titolo di spese per l'emissione del Contratto.

Art. 5 - Entrata in vigore del Contratto

A condizione che sia stato effettuato il versamento del premio, le prestazioni assicurate di cui all'Art. 1 "Prestazione del Contratto" sono operanti dalle ore 24 del giorno indicato in Proposta quale data di decorrenza. Tale data non può in ogni caso essere anteriore alla conclusione del Contratto.

Art. 6 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

Art. 7 - Riscatto

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può chiedere alla Società la liquidazione anticipata del valore di riscatto.

Il valore di riscatto è pari al capitale in vigore all'anniversario della data di decorrenza del Contratto immediatamente precedente o coincidente la data di richiesta di riscatto totale. Nel caso in cui la data di richiesta di riscatto non fosse coincidente con l'anniversario della data di decorrenza, il suddetto capitale viene rivalutato in base all'ultima misura di rivalutazione fissata dalla Società, per i mesi interamente trascorsi dall'ultimo anniversario della data di decorrenza e la data di richiesta della liquidazione del valore di riscatto, secondo quanto indicato nella Clausola di Rivalutazione.

Il valore di riscatto così determinato viene corrisposto per intero qualora siano trascorsi interamente almeno tre anni dalla data di decorrenza del Contratto; in caso contrario esso viene ridotto applicando la penale di riscatto, indicata nella seguente tabella, in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza.

Anni interamente trascorsi	Penali di riscatto
1 anno	4,00%
2 anni	3,00%
3 anni	2,00%
4 anni	0,00%

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

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto è data facoltà al Contraente di chiedere alla Società la liquidazione anticipata del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che

- l'importo lordo riscattato non sia inferiore a Euro 1.500
- il capitale residuo risulti non inferiore a Euro 2.500.

La Società determina il valore di riscatto parziale con i medesimi criteri utilizzati per il riscatto totale, fatto salvo l'addebito ulteriore per spese di un importo fisso pari a Euro 50.

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

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

Art. 8 - Opzioni in caso di riscatto

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il valore di riscatto, al netto delle imposte previste dalla normativa vigente, può essere convertito, a richiesta del Contraente, in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque anni o dieci anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita;

c) una rendita annua vitalizia rivalutabile, su due teste, quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

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

- l'importo della rendita, qualunque sia la rateazione prescelta dal Contraente, non sia inferiore a Euro 1.500 annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

I coefficienti per la determinazione della rendita annua applicati dalla Società saranno quelli in vigore all'epoca di conversione del valore di riscatto in rendita.

La rendita di opzione, che non può essere riscattata durante il periodo di godimento, viene rivalutata annualmente nella misura fissata a norma del punto D della Clausola di Rivalutazione.

Il Contraente, prima di richiedere per iscritto alla Società la conversione del valore di riscatto in rendita nei tempi sopraindicati, può richiedere informazioni alla Società, la quale si impegna:

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

Art. 9 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le prestazioni assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società ne faccia annotazione su apposita appendice di variazione, che diviene parte integrante del Contratto.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.

Art. 10 - Beneficiari

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

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

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

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

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

Art. 11 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa - a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - o al Promotore, unitamente alla richiesta scritta di liquidazione della prestazione, i documenti di seguito indicati.

PER I PAGAMENTI IN CASO DI RISCATTO:

- fotocopia di un valido documento di identità dei percipienti, 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 vitalizia, documento comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato (anche in forma di autocertificazione) da esibire con periodicità annuale.

PER IL PAGAMENTO IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:

- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) redatto dinanzi all'Autorità Comunale, Notaio o presso il Tribunale, previo giuramento di due testimoni. Su tale atto dovrà essere indicato se il Contraente stesso ha lasciato o meno testamento e quali sono gli unici eredi legittimi, loro età e capacità di agire; in caso di esistenza di testamento, deve esserne inviata copia autenticata e l'atto di notorietà deve riportarne gli estremi precisando altresì che detto testamento è l'unico da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli unici eredi testamentari, loro età e capacità di agire. Per capitali non superiori a Euro 10.000 può essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che deve comunque contenere gli stessi elementi sopra indicati;
- fotocopia di un valido documento di identità dei percipienti, 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, in entrambi i casi, 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 del 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 da parte del Promotore 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 il Promotore ovvero la Società sono entrati in possesso della documentazione completa.

Ogni pagamento viene effettuato presso la sede della Società.

Art. 12 - Tasse ed imposte

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

Art. 13 - Precisazione inerente il Regolamento della Gestione Speciale CREDITRAS GEST collegata al presente Contratto ai sensi della Circolare ISVAP 551/D dell'1 marzo 2005

Ad integrazione di quanto di seguito indicato nel Regolamento della Gestione Speciale CREDITRAS GEST collegata al Contratto e ai sensi delle disposizioni della Circolare ISVAP 551/D dell'1 marzo 2005 la Società precisa quanto segue:

- la Società si riserva di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da Società del Gruppo RAS, nel rispetto dei limiti di seguito indicati:
 - Obbligazioni e azioni: fino ad un massimo del 30%;
 - OICR armonizzati: fino ad un massimo del 100%;
- la Società, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali, soprattutto per perseguire l'interesse del Contraente, potrà procedere alla fusione della Gestione Speciale CREDITRAS GEST con altra Gestione Speciale avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento.

In tal caso, la Società provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Speciale CREDITRAS GEST presso la Gestione derivante dalla fusione,

dandone preventiva comunicazione al Contraente. In particolare, saranno comunicati al Contraente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione, la data di effetto della fusione, le caratteristiche ed i criteri di investimento delle Gestioni Speciali interessate all'operazione e le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione. Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente, al quale sarà comunque concessa la facoltà di riscatto senza alcuna penalità

Art. 14 - Foro Competente

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

Clausola di Rivalutazione

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Assicurazione sulla vita, alla quale la Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni di seguito indicate.

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

A - Misura della rivalutazione

La Società dichiara, entro il 31 dicembre di ciascun anno, la misura annua di rivalutazione da attribuire al Contratto.

Tale misura si ottiene moltiplicando il rendimento di cui al punto 3 del Regolamento della Gestione Speciale CREDITRAS GEST per l'aliquota di partecipazione, che viene determinata in funzione del premio versato, come indicato nella tabella sotto riportata.

La misura annua di rivalutazione da attribuire al Contratto:

- non può risultare superiore al rendimento della Gestione Speciale CREDITRAS GEST diminuito di un importo minimo trattenuto a favore della Società, variabile in funzione del premio unico versato, nella misura indicata nella tabella sotto riportata;
- non può essere comunque inferiore al 2,0%, definito misura annua minima di rivalutazione garantita.

Premio unico versato (in Euro)	Aliquota di partecipazione	% di importo minimo trattenuto dalla Società
Uguale o maggiore di € 2.500 ma minore di € 10.000	90%	1%
Uguale o maggiore di € 10.000 ma minore di € 25.000	91%	0,9%
Uguale o maggiore di € 25.000 ma minore di € 50.000	92%	0,8%
Uguale o maggiore di € 50.000 ma minore di € 100.000	93%	0,7%
Uguale o maggiore di € 100.000 ma minore di € 250.000	94%	0,6%
Uguale o maggiore di € 250.000	95%	0,5%

B - Rivalutazione annuale del capitale assicurato

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il capitale assicurato viene aumentato di un importo pari al prodotto del capitale stesso per la misura di rivalutazione fissata a norma del punto A.

C - Rivalutazione del capitale assicurato in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato

In caso di riscatto o di decesso dell'assicurato, e sempreché la data di richiesta del riscatto o la data del decesso non coincida con un anniversario della data di decorrenza, il capitale assicurato all'anniversario della data di decorrenza immediatamente precedente viene aumentato dell'interesse derivante dalla capitalizzazione del capitale stesso, secondo l'ultima misura di rivalutazione fissata dalla Società a norma del punto A, per i mesi interamente trascorsi tra il suddetto anniversario e la data di richiesta del riscatto o la data del decesso.

D - Rivalutazione della rendita di opzione

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, la rendita assicurata all'anniversario della data di decorrenza immediatamente precedente viene aumentata di un importo pari al prodotto della rendita stessa per la misura di rivalutazione fissata a norma del punto A.

Regolamento della Gestione Speciale CREDITRAS GEST

1 - Viene attuata una Gestione Speciale degli investimenti per le assicurazioni rivalutabili, separata da quella delle altre attività della Società, denominata CREDITRAS GEST.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento di CREDITRAS GEST.

La gestione di CREDITRAS GEST è conforme alle norme stabilite dall'istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la Circolare n. 71 del 26 marzo 1987 e si atterrà ad eventuali successive modificazioni.

2 - La gestione di CREDITRAS GEST è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta all'albo di cui all'articolo 8 del D.P.R. 31 marzo 1975 n. 136, la quale attesta la rispondenza di CREDITRAS GEST al presente regolamento.

In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite a CREDITRAS GEST, il rendimento annuo di CREDITRAS GEST, quale descritto al seguente punto 3, e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

3 - Il rendimento annuo di CREDITRAS GEST per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario di CREDITRAS GEST, di competenza di quell'esercizio al valore medio di CREDITRAS GEST stesso.

Per risultato finanziario di CREDITRAS GEST si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza di CREDITRAS GEST - al lordo delle ritenute di acconto fiscali e al netto delle spese specifiche degli investimenti.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore d'iscrizione delle corrispondenti attività in CREDITRAS GEST e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in CREDITRAS GEST per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio di CREDITRAS GEST si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività in CREDITRAS GEST.

La consistenza media dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione in CREDITRAS GEST.

Ai fini della determinazione del rendimento annuo di CREDITRAS GEST l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

4 - La Società si riserva di apportare al punto 3 di cui sopra quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

5 - Il Contraente ha facoltà di richiedere in un qualsiasi momento un prospetto aggiornato della ripartizione delle attività che compongono CREDITRAS GEST.

Glossario

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

Assicurato – Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto di assicurazione.

Beneficiario – Persona fisica o giuridica designata in Polizza dal Contraente, che può coincidere o meno con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

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

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

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

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

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

Contraente – Il soggetto, persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del Contratto.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di assicurazione, comprensive della Clausola di Rivalutazione e del Regolamento della Gestione Speciale;
- Glossario;
- Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza;
- Proposta.

Fusione – Operazione che prevede la fusione di due o più Gestioni Speciali.

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

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

ISVAP – Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

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

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

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

Opzione – Clausola del Contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che il valore di riscatto totale sia corrisposto in rate di rendita e dunque con una modalità diversa da quella originariamente prevista.

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

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

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

Premio unico – Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società al momento della conclusione del Contratto a fronte delle prestazioni previste dallo stesso.

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

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

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

Promotore – Operatore che, professionalmente, come dipendente, agente o mandatario per conto di un intermediario, promuove e colloca prodotti finanziari e assicurativi. È iscritto in un apposito albo e deve possedere precisi requisiti di onorabilità e professionalità.

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

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

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

Regolamento della Gestione Speciale – l'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di assicurazione, che regolano la Gestione Speciale.

Rendita vitalizia - Il pagamento di una rendita finché l'Assicurato è in vita.

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

Ricorrenza annua – L'anniversario della data di decorrenza del Contratto di assicurazione.

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

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

Rivalutazione – Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Speciale secondo la misura, le modalità e la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilite dalle Condizioni di Assicurazione.

Rivalutazione minima garantita – Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal Contratto (annuale, mensile, ecc.) In base alla misura annua minima di rivalutazione garantita prevista dal Contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

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

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

Informativa 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 RAS e da terzi a cui essi verranno comunicati al fine di:

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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 RAS o della catena distributiva (agenti o altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione sulla vita, consulenti tecnici) ed altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società (legali, medici, società di servizi per il quietanzamento, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di servizi postali indicate nei plichi postali utilizzati), società di revisione e di consulenza, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

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

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

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

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

La Società informa, inoltre, che i dati personali degli interessati non verranno diffusi.

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 dell'Area Tecnico/Gestionale è anche responsabile del trattamento).

UNILIFE
A PREMIO UNICO
(TAR. RVVUE)

PROPOSTA DI ADESIONE

N°

CONTRAENTE

(se diverso dal Contraente)

ASSICURATO

COGNOME E NOME			
CODICE FISCALE		DATA DI NASCITA	SESSO (*)
PROFESSIONE			
INDIRIZZO DI RESIDENZA			NR.
CAP		COMUNE DI RESIDENZA	
PROV.	STATO (*)	TELEFONO	TIPO DOC (*)
NR. DOCUMENTO		RILASCIATO DA	DATA RILASCIO

COGNOME E NOME			
CODICE FISCALE		DATA DI NASCITA	SESSO (*)
PROFESSIONE			
INDIRIZZO DI RESIDENZA			NR.
CAP		COMUNE DI RESIDENZA	
PROV.	STATO (*)	TELEFONO	TIPO DOC (*)
NR. DOCUMENTO		RILASCIATO DA	DATA RILASCIO

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

RAGIONE SOCIALE		PARTITA IVA
INDIRIZZO		

BENEFICIARI CASO MORTE

(*)

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

DECORRENZA(*)	PREMIO UNICO VERSATO (comprensivo di caricamento) EURO
PRESTAZIONE INIZIALE (indicare sempre l'importo della prestazione)	
CARICAMENTO: (Art.1 "Prestazione del Contratto" delle Condizioni di Assicurazione) <i>la Società trattiene a titolo di caricamento un importo fisso di Euro 25 ed una percentuale pari al 5,5% da applicare al premio al netto dell'importo fisso.</i>	
(*) La data di decorrenza deve essere fissata coerentemente con quanto disposto dalle Condizioni di Assicurazione.	

DICHIARAZIONI

Il Contraente dichiara che è stato consegnato a sue mani il presente Fascicolo Informativo (Mod. 7474 X ed. 03/07), redatto secondo le prescrizioni ISVAP, contenente, oltre al presente modulo di Proposta, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, comprensive della Clausola di Rivalutazione e del Regolamento della Gestione Speciale, e l'informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza.

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

Il Contraente dichiara di aver preso atto ed accettare le Condizioni di Assicurazione che costituiscono parte integrante del Contratto e che sono riportate nel Fascicolo Informativo.

Il Contraente dichiara altresì di essere stato informato che potrà revocare la presente Proposta o recedere dal Contratto nei termini e con le modalità e i costi di cui alla Clausola di ripensamento, come disciplinata dall'art. 4 "Clausola di ripensamento" delle Condizioni di Assicurazione.

Qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente, egli esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art.1919 del Codice Civile.

MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO IN CONTO

Il Correntista autorizza UniCredit Xelion Banca ad addebitare il premio sul proprio rapporto nr. _____ intestato a _____

LUOGO E DATA

IL CORRENTISTA

Il premio unico versato è accreditato su apposito conto corrente intestato a CREDITRAS VITA S.p.A.

PROMOTORE

Generalità dell'acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati anagrafici del Contraente ai sensi della Legge n. 197 del 5 luglio 1991 (disposizioni urgenti per la lotta al riciclaggio).

COGNOME E NOME (in stampatello)

CODICE RETE AREA

IL PROMOTORE

SI SOTTOSCRIVA CON CURA ESCLUSIVAMENTE LA SEZIONE INTERESSATA:

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO IN CASO DI OFFERTA ADEGUATA

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver risposto alle domande del "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza" N. _____.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Il sottoscritto Contraente dichiara di non voler rispondere alle domande riportate nel "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza" o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò impedisce la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle proprie esigenze assicurative.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO IN CASO DI POSSIBILE OFFERTA NON ADEGUATA

Il sottoscritto Promotore _____ Cod. _____ dichiara di avere informato il Contraente dei principali motivi sotto riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, riportate nel "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza" N. _____ la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.

Il sottoscritto Contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

MOTIVAZIONI

- La tipologia di prodotto selezionato non è compatibile con l'età riportata al punto A1 del Questionario
- La tipologia di prodotto selezionato non è compatibile con lo stato occupazionale da Lei indicato al punto B1 del Questionario
- La tipologia di prodotto selezionato non corrisponde alle esigenze di tutela da Lei espresse al punto C1 del Questionario
- La sottoscrizione del prodotto selezionato comporta un eccesso di coperture assicurative – previdenziali relative all'area di bisogno che, secondo quanto espresso al punto D del Questionario, risulta già pienamente soddisfatta
- La disponibilità all'investimento da Lei indicata al punto E1 del Questionario non risulta compatibile con l'impegno contrattuale previsto con la sottoscrizione del prodotto selezionato
- Il prodotto da Lei selezionato non rientra tra le coperture assicurative – previdenziali relative all'area di bisogno da Lei indicata al punto F1 del Questionario
- L'orizzonte temporale del prodotto o del/i fondo/i selezionato/i è superiore all'orizzonte temporale da Lei indicato al punto F2 del Questionario
- Il profilo di rischio del prodotto o del/i fondo/i selezionato/i non corrisponde al profilo di rischio da Lei indicato al punto F3 del Questionario

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

IL PROMOTORE

PRIVACY

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

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

IL SOGGETTO IN RAPPRESENTANZA

LEGENDA PER LA COMPILAZIONE DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

CONTRAENTE

ASSICURATO

SESSO

- | | |
|----------|-------------------|
| F | Femminile |
| M | Maschile |
| G | Persona Giuridica |

TIPO DOCUMENTO

- | | |
|----------|-------------------|
| 1 | Carta di Identità |
| 2 | Patente |
| 3 | Passaporto |
| 4 | Porto d'armi |
| 5 | Tessera Postale |
| 6 | Altro |

STATO

(indicare la sigla automobilistica)

- | | |
|------------|---------------|
| I | Italia |
| B | Belgio |
| DK | Danimarca |
| F | Francia |
| D | Germania |
| GB | Gran Bretagna |
| L | Lussemburgo |
| NL | Olanda |
| E | Spagna |
| USA | Stati Uniti |
| CH | Svizzera |

BENEFICIARI CASO MORTE

- | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A Il Contraente | G Il coniuge vivente dell'Assicurato all'atto del di lui decesso o, in mancanza, gli eredi legittimi dell'Assicurato |
| B Gli eredi legittimi dell'Assicurato | H I figli ed il coniuge vivente dell'Assicurato all'atto del di lui decesso, in parti uguali e con diritto di accrescimento ai superstiti |
| C Gli eredi testamentari dell'Assicurato o, in mancanza del testamento, i di lui eredi legittimi | K Beneficio come da plico sigillato allegato alla proposta o, in mancanza, gli eredi legittimi dell'Assicurato |
| D I figli nati e nascituri dell'Assicurato in parti uguali, con diritto di accrescimento ai superstiti | Y I soggetti (persone fisiche e persone giuridiche) indicate nella proposta |
| E I genitori dell'Assicurato con diritto di accrescimento al superstite o, in mancanza di entrambi, gli eredi legittimi dell'Assicurato | |
| F Il coniuge vivente dell'Assicurato all'atto del di lui decesso o, in mancanza, i figli nati e nascituri dell'Assicurato in parti uguali | |

PAGINA BIANCA

Data ultimo aggiornamento: 30 marzo 2007



CreditRas Vita S.p.A. - Sede Sociale: 20122 Milano - Corso Italia, 23
Telefono 02 7216.1 - Fax 02 7216.4032 - Capitale Sociale interamente
versato € 102.000.000,00 - REA Milano 1507537 - Registro Imprese Milano
C.F. 11432610159 - P. IVA 11931360157 - Impresa autorizzata all'esercizio delle
assicurazioni con provvedimento ISVAP 259 del 16/5/1996 (G.U. 25/5/1996 N. 121)

