



Società del Gruppo ALLIANZ S.p.A.

Offerta al pubblico di  
UNIOBIETTIVO INFLAZIONE 03/2018  
prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked  
(Codice Prodotto ULM11I)

- 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  
UNIOBIETTIVO INFLAZIONE 03/2018  
prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked  
(Codice Prodotto ULM11I)

- Scheda Sintetica
  - Informazioni Generali
  - Informazioni Specifiche

**SCHEDA SINTETICA – UNIOBIETTIVO INFLAZIONE 03/2018**  
**INFORMAZIONI GENERALI**

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

<b>INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO</b>			
IMPRESA DI ASSICURAZIONE	CreditRas Vita S.p.A., nazionalità italiana, appartenente al Gruppo Allianz S.p.A.	CONTRATTO	Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato UNIOBIETTIVO INFLAZIONE 03/2018
ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI	Il contratto prevede l'investimento in quote del fondo interno CREDITRAS OBIETTIVO INFLAZIONE 03/2018. Il giorno 27/03/2018, data di scadenza del contratto, la Società determinerà il capitale maturato nel fondo interno da liquidare ai beneficiari designati dall'investitore-contraente, senza che tale importo venga investito in altre attività finanziarie.		
PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p>Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 2.500,00 euro.</p> <p>Il contratto può essere stipulato soltanto se l'assicurato, alla data di decorrenza, non abbia un'età inferiore a 18 anni (età anagrafica) né superiore a 90 anni (età computabile).</p> <p>La proposta di investimento finanziario rappresentata nel Prospetto d'offerta è unica e denominata CREDITRAS OBIETTIVO INFLAZIONE 03/2018.</p> <p>La proposta di investimento è illustrata nella relativa Scheda Sintetica - Informazioni Specifiche.</p>		
FINALITÀ	<p>Il prodotto consente di investire il premio unico, al netto dei costi, in quote del fondo interno dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto. A fronte del premio versato l'investitore-contraente acquisisce pertanto un corrispondente numero di quote.</p> <p>In caso di vita dell'assicurato, il contratto prevede la corresponsione a date annue prestabilite di importi periodici determinati sulla base dei proventi distribuiti dal fondo interno, in funzione del numero di quote attribuite al contratto.</p> <p>Inoltre, il contratto, si propone quale obiettivo di rendimento quello di corrispondere ai beneficiari designati, alla scadenza del contratto, un valore dell'investimento rappresentato dal controvalore del numero di quote del fondo interno attribuite al contratto calcolato alla data di scadenza, pari almeno al premio investito maggiorato dell'eventuale percentuale di variazione dell'indice dell'inflazione nell'area euro che ecceda una percentuale predeterminata in funzione degli importi periodici previsti.</p> <p>Oltre all'investimento finanziario il prodotto offre, come copertura assicurativa in caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, una tutela economica che consiste in una maggiorazione del controvalore delle quote acquisite dal contratto in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Il controvalore in euro del numero di quote così maggiorato viene liquidato ai beneficiari designati in un'unica soluzione.</p> <p><b>Si precisa che l'obiettivo di rendimento non costituisce in alcun modo la promessa, né tantomeno la garanzia di rendimenti minimi dell'investimento nel fondo interno o di redditività o di restituzione o conservazione del capitale investito o di erogazione degli importi periodici.</b></p>		

OPZIONI CONTRATTUALI	<p>Il contratto prevede l'opzione di conversione in rendita del capitale maturato alla scadenza del contratto.</p> <p>L'investitore-contraente può richiedere, infatti, 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, su richiesta dell'investitore-contraente, prima della scadenza del contratto.</p> <p>Si rinvia alla Sezione B.2), par. 15.1, della Parte I del Prospetto d'offerta e alle Condizioni di Assicurazione per le informazioni di dettaglio circa l'opzione prevista dal contratto e gli eventuali costi applicati.</p>										
DURATA	<p>Per durata contrattuale si intende l'arco di tempo intercorrente tra la data di decorrenza, fissata il 03/05/2012, e la data di scadenza del contratto, prevista il 27/03/2018.</p> <p>Il contratto ha quindi una durata contrattuale prefissata pari a 5 anni, 10 mesi e 24 giorni.</p>										
<b>LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI</b>											
CASO MORTE	<p>Con il presente contratto la Società si impegna a corrispondere ai beneficiari designati, al decesso dell'assicurato, un importo in euro pari al controvalore in euro del numero di quote del fondo interno, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite alla data del decesso e il valore unitario delle quote rilevato il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione scritta di decesso corredata da certificato di morte dell'assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile.</p> <p>L'importo sopra definito viene maggiorato nella misura indicata nella tabella qui di seguito riportata, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso.</p>										
	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="480 1140 970 1234">Età dell'assicurato (in anni interi) al momento del decesso</th> <th data-bbox="970 1140 1447 1234">Misura percentuale di maggiorazione</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="480 1234 970 1267">da 18 a 39 anni</td> <td data-bbox="970 1234 1447 1267">5,00%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="480 1267 970 1301">da 40 a 54 anni</td> <td data-bbox="970 1267 1447 1301">2,00%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="480 1301 970 1335">da 55 a 64 anni</td> <td data-bbox="970 1301 1447 1335">1,00%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="480 1335 970 1368">oltre 64 anni</td> <td data-bbox="970 1335 1447 1368">0,20%</td> </tr> </tbody> </table>	Età dell'assicurato (in anni interi) al momento del decesso	Misura percentuale di maggiorazione	da 18 a 39 anni	5,00%	da 40 a 54 anni	2,00%	da 55 a 64 anni	1,00%	oltre 64 anni	0,20%
	Età dell'assicurato (in anni interi) al momento del decesso	Misura percentuale di maggiorazione									
	da 18 a 39 anni	5,00%									
	da 40 a 54 anni	2,00%									
da 55 a 64 anni	1,00%										
oltre 64 anni	0,20%										
<p>La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000,00 euro.</p>											
<p>Per le limitazioni della misura di maggiorazione della prestazione in caso di decesso dell'assicurato si rimanda alla Sezione B.2), par. 16.1, della Parte I del Prospetto d'offerta e alle Condizioni di Assicurazione.</p>											
<p>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.</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 30/04/2012, 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 03/05/2012.</p> <p>La presente proposta di investimento è offerta dal 19/03/2012 al 27/04/2012.</p> <p><b>Si rinvia alla Sezione D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le Informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.</b></p>						
SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI	Non previsti.						
RIMBORSO DEL CAPITALE NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO ATTRAVERSO L'EROGAZIONE DI IMPORTI PERIODICI (CASO VITA)	<p>Nel corso della durata contrattuale, e purchè l'assicurato sia in vita, la Società prevede la corresponsione di importi periodici determinati sulla base dei proventi degli investimenti nel fondo interno CREDITRAS OBIETTIVO INFLAZIONE 03/2018 (cedole maturate dei titoli obbligazionari dei primi cinque anni di durata del fondo stesso e anticipazione delle cedole relative al sesto anno tramite lo smobilizzo di parte del capitale del fondo), in funzione del numero di quote attribuite al contratto.</p> <p>Tali importi periodici, da corrispondere al soggetto designato dall'investitore-contraente, vengono calcolati a ciascuna delle seguenti date annue prestabilite:</p> <table border="0"> <tr> <td>- 07/05/2013</td> <td>- 06/05/2014</td> <td>- 05/05/2015</td> </tr> <tr> <td>- 03/05/2016</td> <td>- 09/05/2017</td> <td></td> </tr> </table> <p>Sugli importi periodici gravano indirettamente i costi applicati dalla Società sul fondo interno.</p> <p>L'importo periodico non viene liquidato nel caso in cui la Società riceva una richiesta di liquidazione per riscatto totale o per sinistro nel corso della settimana che precede ciascuna data prestabilita.</p> <p>Qualora, invece, la richiesta di liquidazione per riscatto totale o per sinistro pervenga nel corso della settimana che contiene la data prestabilita, l'importo periodico verrà erogato al beneficiario designato.</p> <p>L'erogazione dei suddetti importi periodici non comporta alcuna riduzione del numero di quote attribuite al contratto, ma si riflette in una diminuzione del valore unitario delle stesse in occasione della prima valorizzazione successiva ad ogni data prestabilita.</p>	- 07/05/2013	- 06/05/2014	- 05/05/2015	- 03/05/2016	- 09/05/2017	
- 07/05/2013	- 06/05/2014	- 05/05/2015					
- 03/05/2016	- 09/05/2017						
RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)	<p>Alla data di scadenza (fissata il 27/03/2018), la Società corrisponde ai beneficiari designati, e purchè l'assicurato sia in vita, un importo pari al controvalore del numero di quote del fondo interno attribuite al contratto, calcolato in base al valore unitario delle quote stesse relativo alla data della scadenza.</p>						

<p>RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO)</p>	<p>Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il contratto, purché sia trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita.</p> <p>Il valore di riscatto è pari al controvalore del numero di quote del fondo interno attribuite al contratto, calcolato in base al valore unitario delle quote stesse quale rilevato il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di riscatto.</p> <p>L'importo così determinato viene diminuito in base ad una penale determinata in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza, come indicato nella tabella qui di seguito:</p> <table border="1" data-bbox="523 526 1401 790"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi</th> <th>Penali di riscatto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>meno di un anno</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>1 anno</td> <td>1,75%</td> </tr> <tr> <td>2 anni</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3 anni</td> <td>0,75%</td> </tr> <tr> <td>4 anni</td> <td>0,75%</td> </tr> <tr> <td>5 anni</td> <td>0,75%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Una parte delle suddette penali viene reinvestita nel fondo interno; la misura della penale reinvestita nel fondo è pari allo 0,75%.</p> <p>La Società corrisponde all'investitore-contraente il valore di riscatto totale al netto delle eventuali imposte previste per legge.</p> <p><b>In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale versato.</b></p> <p><b>In considerazione, quindi, sia dei costi previsti dal contratto che dei rischi finanziari connessi all'investimento, riconducibili alle possibili variazioni negative del valore unitario delle quote del fondo interno, non può escludersi l'eventualità che il controvalore risulti inferiore al capitale versato.</b></p> <p>Per ulteriori dettagli circa le modalità di riscatto si rimanda alla Sezione B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>Il contratto non prevede alcun valore di riduzione.</p>	Anni interamente trascorsi	Penali di riscatto	meno di un anno	2,00%	1 anno	1,75%	2 anni	1,50%	3 anni	0,75%	4 anni	0,75%	5 anni	0,75%
Anni interamente trascorsi	Penali di riscatto														
meno di un anno	2,00%														
1 anno	1,75%														
2 anni	1,50%														
3 anni	0,75%														
4 anni	0,75%														
5 anni	0,75%														
<p>REVOCA DELLA PROPOSTA</p>	<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 tal caso la Società rimborsa all'investitore-contraente un importo pari al premio versato, maggiorato o diminuito dell'eventuale differenza tra il controvalore del numero di quote quale rilevato il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al ricevimento, da parte della Società, della richiesta del recesso ed il controvalore del numero di quote alla data di decorrenza.</p> <p>Qualora la richiesta di recesso pervenga antecedentemente alla data di decorrenza, la Società rimborsa all'investitore-contraente un importo pari al premio versato.</p>
ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE	<p>Il Prospetto d'offerta, le quotazioni aggiornate del fondo interno, nonché il Regolamento del fondo interno che compongono la proposta di investimento, sono disponibili sul sito internet della Società all'indirizzo <a href="http://www.creditrasvita.it">www.creditrasvita.it</a> a partire dalla prima data utile di pubblicazione.</p> <p>La Società è tenuta a comunicare tempestivamente agli investitori-contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p>
LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	<p>Al presente contratto stipulato con CreditRas Vita S.p.A. si applica la legge italiana.</p>
REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	<p>Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.</p>
RECLAMI	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:  CREDITRAS VITA S.p.A. - Servizio Clienti  Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)  Recapito telefonico: 02.72161  Fax.: 02.72162735  Indirizzo e.mail: <a href="mailto:info@creditrasvita.it">info@creditrasvita.it</a>.</p> <p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nei termini massimi previsti dalla normativa vigente, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per questioni attinenti al contratto, all'ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.42133.000;</li> <li>- per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201;</li> <li>- per ulteriori questioni, alle altre Autorità amministrative competenti.</li> </ul> <p><b>Per ulteriori dettagli si rinvia alla Sezione A), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 19 marzo 2012

Data di validità della parte "Informazioni Generali": dal 19 marzo 2012

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

**SCHEMA SINTETICA – UNIOBIETTIVO INFLAZIONE 03/2018  
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno CREDITRAS OBIETTIVO INFLAZIONE 03/2018.

<b>INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
NOME	UNIOBIETTIVO INFLAZIONE 03/2018- CREDITRAS OBIETTIVO INFLAZIONE 03/2018
GESTORE	Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta la gestione del fondo interno è affidata a Allianz Investments Management Milano S.p.A. e da questa delegata a Pioneer Investment Management SGRpA.
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Codice della proposta d'investimento: ULM1111</p> <p>Finalità: la finalità della presente proposta di investimento è quella di ottenere una rivalutazione del capitale investito, nell'orizzonte temporale di riferimento, con modesta variabilità dei rendimenti nel tempo e di battere la performance dell'inflazione a scadenza, riconoscendo il differenziale tra il valore dell'indice (Eurostat Eurozone HICP Ex-Tobacco Unrevised Series NSA) e il 14% (stima della somma percentuale degli importi periodici previsti nel corso del contratto). Si precisa che il pagamento a scadenza non tiene conto del possibile differenziale tra il 14% e la somma percentuale degli importi effettivamente erogati, se inferiore.</p> <p>La presente proposta ha come riferimento il versamento di un premio unico pari ad euro 2.500,00 investito, al netto dei costi, nel fondo interno CREDITRAS OBIETTIVO INFLAZIONE 03/2018.</p> <p>Il fondo interno è denominato in euro.</p> <p>Data di istituzione del fondo interno: il fondo è di nuova istituzione e diverrà operativo alla data del primo conferimento (03/05/2012).</p> <p>Il fondo interno è a distribuzione dei proventi.</p>
<b>STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p><b>Tipologia di gestione: a obiettivo di rendimento.</b></p> <p><b>Obiettivo della gestione:</b> L'obiettivo è quello di massimizzare il rendimento del portafoglio, riconoscendo cinque importi periodici (stimati, sulla base delle condizioni attuali di mercato, in un range compreso tra il 2,00% e il 3,60% del premio investito) e una prestazione a scadenza pari almeno al premio investito maggiorato dell'eventuale percentuale di variazione dell'indice dell'inflazione dell'area Euro, (valutata tramite l'indice Eurostat Eurozone HICP Ex-Tobacco Unrevised Series NSA) che ecceda la percentuale del 14% predeterminata in funzione degli importi periodici previsti.</p> <p>La misura degli importi periodici è determinata dai tassi dei titoli governativi e societari a 6 anni, aventi rating almeno pari ad Investment Grade al momento dell'acquisto che compongono il portafoglio iniziale del Fondo Interno</p> <p><b>Dato che la Società non offre alcuna garanzia di rendimento minimo del capitale investito, si precisa che l'obiettivo di rendimento non costituisce in alcun modo la promessa, né tantomeno la garanzia di rendimenti minimi dell'investimento nel fondo interno o di redditività o di restituzione o conservazione del capitale investito o di erogazione degli importi periodici.</b></p>

<p>ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO</p>	<p>L'orizzonte temporale d'investimento consigliato, tenuto conto della presenza dell'obiettivo di rendimento a scadenza del capitale investito, è pari a 6 anni.</p>		
<p>PROFILO DI RISCHIO</p>	<p><b>Grado di rischio della proposta d'investimento: medio.</b> Questo grado di rischio indica che i rendimenti del fondo possono presentare variazioni sensibili sia di segno negativo che positivo.</p> <p><b>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</b> Nella seguente tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</p>		
	<p><b>SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b></p>	<p><b>PROBABILITÀ</b></p>	<p><b>VALORI CENTRALI</b></p>
	<p>Il rendimento è <u>negativo</u></p>	<p>12,3%</p>	<p>2.424,00 €</p>
	<p>Il rendimento è positivo ma <u>inferiore</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</p>	<p>17,6%</p>	<p>2.572,35 €</p>
	<p>Il rendimento è positivo e <u>in linea</u> con quello dell'attività finanziaria priva di rischio</p>	<p>64,9%</p>	<p>2.712,25 €</p>
	<p>Il rendimento è positivo e <u>superiore</u> a quello dell'attività finanziaria priva di rischio</p>	<p>5,3%</p>	<p>3.334,43 €</p>
<p><b>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</b></p>			

POLITICA DI INVESTIMENTO	<p><b>Categoria: Obbligazionario puro euro corporate.</b></p> <p><b>Principali tipologie di strumenti finanziari:</b> il fondo investe in misura principale in strumenti finanziari di natura obbligazionaria di emittenti governativi e societari europei ed in misura residuale in un titolo strutturato emesso da un emittente corporate ad elevato rating.</p> <p><b>Valuta di denominazione:</b> gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro.</p> <p><b>Aree geografiche e mercati di riferimento:</b> Europa.</p> <p><b>Categorie di emittenti:</b> emittenti governativi e societari dell'area euro.</p> <p>La politica di investimento del fondo interno è finalizzata a raggiungere l'obiettivo sopra descritto nel riquadro "Tipologia di gestione".</p> <p>Più in dettaglio, alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, al fine di realizzare l'obiettivo di rendimento, nell'orizzonte temporale consigliato coincidente con la durata contrattuale, si prevede un investimento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- in misura principale, in un paniere di titoli di debito governativi e societari europei (di 40-50 emittenti diversi) esclusivamente Investment Grade (rating uguale o superiore a BBB-) al momento dell'acquisto, la cui scadenza è sostanzialmente in linea con quella del fondo stesso;</li> <li>- in misura residuale, in un titolo strutturato emesso da un emittente corporate ad elevato rating (Morgan Stanley), la cui prestazione finale è correlata all'andamento dell'inflazione nel corso della durata del contratto. Il titolo strutturato prevederà a scadenza almeno il rimborso del valore nominale, parametrando inoltre all'inflazione Europea (Eurostat Eurozone HICP Ex-Tobacco Unrevised Series NSA) il valore della cedola unica da erogarsi a scadenza.</li> </ul> <p>Tale ingegnerizzazione finanziaria potrebbe variare nel corso della durata contrattuale, fermo l'obiettivo di rendimento.</p> <p>Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati ai fini di copertura dei rischi e per l'efficiente gestione del portafoglio. Il loro impiego non può in ogni caso alterare le finalità, il grado di rischio e le caratteristiche del fondo interno.</p> <p>In funzione delle caratteristiche degli strumenti presenti in portafoglio e in presenza di particolari condizioni dei mercati finanziari o di specifiche situazioni congiunturali, è prevista la facoltà di investire transitoriamente una parte del patrimonio del fondo interno in strumenti del mercato monetario, a tutela dell'interesse dei contraenti.</p> <p>Per maggiori informazioni si rinvia alla Sezione B, Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p><b>Avvertenza: l'obiettivo di rendimento/protezione non costituisce garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario.</b></p>
--------------------------	--

GARANZIE	<p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> <p>In particolare, tra i rischi finanziari si richiama l'attenzione sul rischio di insolvenza degli emittenti dei titoli obbligazionari presenti in portafoglio .</p>			
<p>Si rinvia alla Sezione B.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>				
COSTI				
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario, riferita sia ai costi sostenuti al momento della sottoscrizione, sia ai costi complessivamente applicati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione, se previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p>			
			MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)
	<b>VOCI DI COSTO</b>			
	A	Costi di caricamento	3,25%	0,54%
	B	Commissioni di gestione		0,55%
	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
	D	Alti costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
	E	Altri costi successivi al versamento		
	F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
	G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,05%
	H	Spese di emissione	0,00%	0,00%
	<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
	I	Premio versato	100,00%	
	$L=I-(G+H)$	Capitale Nominale	100,00%	
	$M=L-(A+C+D-F)$	Capitale Investito	96,75%	
<p><b>Avvertenza:</b> 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. Si precisa che 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>Costi a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il premio unico versato è gravato da un caricamento percentuale pari al 3,25%.</li> </ul> <p>Costi eventuali a carico dell'investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- spese di emissione: non previste;</li> <li>- costi di riscatto: il contratto prevede delle penali di riscatto determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza alla data di richiesta di riscatto:</li> </ul>	
	<b>Anni interamente trascorsi</b>	<b>Penali di riscatto</b>
	Meno di 1 anno	2,00%
	1 anno	1,75%
	2 anni	1,50%
	3 anni	0,75%
	4 anni	0,75%
	5 anni	0,75%
<p>Una parte delle suddette penali viene reinvestita nel fondo interno; la misura della penale reinvestita nel fondo è pari allo 0,75%.</p> <p>Costi addebitati al fondo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- commissione di gestione: 0,60% su base annua (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05%);</li> <li>- commissioni di performance: non previste.</li> </ul>		
<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>		
<b>DATI PERIODICI</b>		
RENDIMENTO STORICO	Il fondo interno è di nuova istituzione, pertanto non è possibile rappresentarne il rendimento.	
TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	Il fondo interno è di nuova istituzione e quindi non è possibile evidenziare il Total Expenses Ratio (TER) del fondo stesso.	
RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	La quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 46,9%.	
<p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.</p>		
<b>INFORMAZIONI ULTERIORI</b>		
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	<p>Il valore unitario della quota viene determinato dalla Società, al netto di qualsiasi onere, con cadenza settimanale ed il giorno di riferimento per la valorizzazione è il secondo giorno lavorativo di ciascuna settimana. Tale valore unitario viene pubblicato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione delle quote del fondo interno sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società all'indirizzo <a href="http://www.creditrasvita.it">www.creditrasvita.it</a> e aggiornato con cadenza coerente con la data di valorizzazione.</p> <p>Nei giorni di calendario nei quali - per qualsiasi ragione - non fosse disponibile il valore unitario delle quote del fondo interno, la Società considera, ai fini dell'applicazione delle Condizioni di Assicurazione, il valore unitario delle quote risultante il primo giorno di rilevazione successivo.</p>	

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19 marzo 2012

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 19 marzo 2012

La proposta d'investimento "UNIOBIETTIVO INFLAZIONE 03/2018 - CREDITRAS OBIETTIVO INFLAZIONE 03/2018" è offerta dal 19 marzo 2012 al 27 aprile 2012.

#### 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





Società del Gruppo ALLIANZ S.p.A.

Offerta al pubblico di  
UNIOBIETTIVO INFLAZIONE 03/2018  
prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked  
(Codice Prodotto ULM11I)

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

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE UNIOBIETTIVO INFLAZIONE 03/2018

### 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

Il presente contratto prevede la corresponsione delle seguenti prestazioni:

#### • IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO IN CORSO DI CONTRATTO

Nel corso della durata contrattuale, e purchè l'assicurato sia in vita, il contratto prevede, in funzione del numero di quote attribuite al contratto, la corresponsione di importi periodici determinati sulla base dei proventi distribuiti dal fondo interno CREDITRAS OBIETTIVO INFLAZIONE 03/2018, secondo quanto descritto nel Regolamento del fondo stesso.

Tali importi periodici, corrisposti al soggetto designato dall'investitore contraente, vengono calcolati a ciascuna delle seguenti date annue prestabilite:

- 07/05/2013
- 06/05/2014
- 05/05/2015
- 03/05/2016
- 09/05/2017

Sugli importi periodici gravano indirettamente i costi applicati dalla Società sul fondo interno.

L'importo periodico non viene liquidato nel caso in cui la Società riceva una richiesta di liquidazione per riscatto totale o per sinistro entro la settimana che precede ciascuna data prestabilita

Qualora, invece, la richiesta di liquidazione per riscatto totale o per sinistro pervenga nel corso della settimana che contiene la data prestabilita, l'importo periodico verrà erogato al beneficiario designato.

L'erogazione dei suddetti importi periodici non comporta alcuna riduzione del numero di quote possedute, ma si riflette in una diminuzione del valore unitario delle stesse in occasione della prima valorizzazione successiva ad ogni data prestabilita.

#### • ALLA SCADENZA DEL CONTRATTO IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

Alla scadenza del contratto, stabilita il 27/03/2018, la Società corrisponde ai beneficiari designati dall'investitore-contraente e purchè l'assicurato sia in vita, un importo pari al controvalore del numero di quote del fondo interno attribuite al contratto, calcolato in base al valore unitario delle quote del fondo interno quale rilevato alla data della scadenza.

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

#### • IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO PRIMA DELLA SCADENZA CONTRATTUALE:

La Società corrisponde ai beneficiari designati un importo pari al controvalore del numero di quote del fondo interno attribuite al contratto, calcolato in base al valore unitario delle stesse quale rilevato il secondo giorno lavorativo della settimana successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, della relativa richiesta di liquidazione, comprensiva di certificato di morte dell'assicurato in originale rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Il contratto si considera concluso, 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 30/04/2012.

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 90 anni (età computabile).

#### **ART. 4 - CLAUSOLA DI RIPENSAMENTO**

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

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

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, la Società rimborsa all'investitore-contraente un importo pari al premio versato, maggiorato o diminuito dell'eventuale differenza tra il controvalore del numero di quote quale rilevato il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al ricevimento, da parte della Società, della richiesta del recesso ed il controvalore del numero di quote alla data di decorrenza.

Qualora la richiesta di recesso pervenga antecedentemente alla data di decorrenza, la Società rimborsa all'investitore-contraente un importo pari al premio versato.

#### **ART. 5 - 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 03/05/2012.

Il contratto ha una durata pari a 5 anni, 10 mesi e 24 giorni e la scadenza è fissata il 27/03/2018.

#### **ART. 6 - DICHIARAZIONI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

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

L'inesatta indicazione dell'età dell'assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, della prestazione prevista per il caso di decesso dell'assicurato di cui all'Art. 1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO".

#### **ART. 7 - LIMITAZIONI DELLA MISURA DI MAGGIORAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO**

La misura di maggiorazione della prestazione in caso di decesso dell'assicurato di cui all'Art. 1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" non viene applicata, qualora il decesso dell'assicurato:

- a) avvenga entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del contratto;
- b) avvenga entro i primi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- c) sia causato da:
  - dolo dell'investitore-contraente o dei beneficiari;
  - partecipazione attiva dell'assicurato a delitti dolosi;
  - partecipazione attiva dell'assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano;
  - incidente di volo, se l'assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
  - suicidio, se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza del contratto.

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

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

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

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

- a) il premio unico versato dall'investitore-contraente viene diminuito del costo di caricamento, pari al 3,25%;
- b) l'importo di cui alla precedente lettera a) viene diviso per il valore unitario delle quote del fondo interno stesso alla data di decorrenza del contratto (pari a € 5,00).

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

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

- il numero di polizza assegnato;
- il premio unico versato;
- la data di ricevimento, da parte della Società, della proposta;
- la data di decorrenza del contratto;
- la data di valorizzazione delle quote (giorno di riferimento coincidente con la data di decorrenza);
- il capitale investito alla data di decorrenza del contratto;
- il valore unitario delle quote alla medesima data;
- il numero di quote attribuite sempre alla medesima data.

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

- indicazione del numero di quote e del relativo controvalore al 31 dicembre dell'anno precedente;
- indicazione dell'importo periodico liquidato nel corso dell'anno solare precedente;
- indicazione del numero di quote e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

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

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

Il valore unitario delle quote del fondo interno viene determinato dalla Società, ai sensi del relativo Regolamento, con cadenza settimanale ed il giorno di riferimento per la valorizzazione è il secondo giorno lavorativo di ciascuna settimana. Tale valore unitario viene pubblicato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione sul quotidiano "Il Sole 24 ORE" e sul sito internet della Società all'indirizzo [www.creditrasvita.it](http://www.creditrasvita.it).

La Società si riserva la possibilità di scegliere, previo avviso all'investitore-contraente, un diverso quotidiano su cui pubblicare i valori unitari delle quote del fondo interno.

Nei giorni di calendario nei quali - per qualsiasi ragione - non fosse disponibile il valore unitario delle quote del fondo interno, la Società considera, ai fini dell'applicazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, il valore unitario delle quote risultante il primo giorno di rilevazione successivo.

#### ART. 11 - RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO - RISCATTO

A condizione che sia trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita, l'investitore-contraente può chiedere alla Società la liquidazione anticipata di un importo, denominato valore di riscatto totale, pari al numero di quote attribuite al contratto alla data di richiesta di rimborso moltiplicato per il valore unitario delle stesse riferito al secondo giorno lavorativo della settimana successiva rispetto alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di riscatto sottoscritta dall'avente diritto.

L'importo così determinato viene diminuito in base ad una penale determinata in funzione degli anni trascorsi, come indicato nella tabella qui di seguito:

Anni interamente trascorsi	Penali di riscatto
meno di un anno	2,00%
1 anno	1,75%
2 anni	1,50%
3 anni	0,75%
4 anni	0,75%
5 anni	0,75%

Una parte delle suddette penali viene reinvestita nel fondo interno; la misura della penale reinvestita nel fondo è pari allo 0,75%.

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

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.

Non è consentito richiedere riscatti parziali.

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

L'investitore-contrante può richiedere per iscritto alla Società, almeno 30 giorni prima della scadenza, la conversione del capitale maturato a scadenza, al netto delle eventuali imposte previste dalla normativa vigente, in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

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

La conversione del capitale viene concessa a condizione che:

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

L'investitore-contrante, prima di richiedere per iscritto alla Società la conversione in rendita nei tempi 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. 13 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

L'investitore-contrante può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare la prestazione. Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società ne ha avuto notizia. La Società invia, a conferma dell'avvenuta annotazione di tali atti, apposita appendice di variazione, che diviene parte integrante del contratto.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e riscatto richiedono il preventivo o contestuale assenso scritto del creditore o del vincolatario.

#### **ART.14- BENEFICIARI E SOGGETTO DESIGNATO PER LA CORRESPONSIONE DEGLI IMPORTI PERIODICI**

L'investitore-contrante designa i Beneficiari al momento della sottoscrizione della Proposta e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

- dopo che l'investitore-contrante ed i beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio
- dopo la morte dell'investitore-contrante, da parte degli eredi dello stesso
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

L'investitore- contrante designa in proposta il soggetto a cui vengono corrisposti gli importi periodici.

Le eventuali revoche o modifiche della designazione dei beneficiari e/o del soggetto designato per la corresponsione degli importi periodici devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento.

In particolare, le eventuali revoche o modifiche del soggetto designato - affinché queste abbiano effetto già nel corso dell'anno a cui la corresponsione degli importi periodici si riferisce - devono pervenire alla Società entro 30 giorni precedenti alla data di riferimento della corresponsione degli importi di cui sopra.

#### **ART. 15 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

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

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

## PER I PAGAMENTI DEGLI IMPORTI PERIODICI

L'importo relativo agli importi periodici viene liquidato al soggetto a tal fine designato entro il trentesimo giorno successivo alla data prevista per la corresponsione degli stessi, 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. 16 - TASSE ED IMPOSTE**

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

#### **ART. 17 - FORO COMPETENTE**

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

## INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

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

### UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI ASSICURATIVI\*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### MODALITÀ D'USO DEI DATI

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

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

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

---

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

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

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

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

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

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

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

Per l'esercizio dei loro diritti gli interessati possono rivolgersi a: CREDITRAS VITA S.p.A. – Servizio Clienti - Corso Italia, 23 - 20122 Milano - tel. 02.72.16.31.99 - fax 02.72.16.27.35 – e-mail [info@creditravita.it](mailto:info@creditravita.it) (il cui responsabile pro-tempore è anche responsabile del trattamento).

codice modello: UCB156CA  
edizione: 03/2012



**CreditRas Vita S.p.A.** - Sede Legale: Corso Italia, 23 - 20122 Milano - Telefono +39 02 7216.1  
Fax +39 02 7216.4032 - Capitale sociale deliberato € 130.101.000,00 - Capitale sociale  
versato € 112.200.000,00 - Codice fiscale e iscrizione al Registro delle Imprese di Milano  
n. 11432610159 - Partita IVA: 11931360157 - R.E.A. di Milano n. 1507537 - Autorizzata  
all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP N. 259 del 16/5/1996  
Società rientrante nell'area di consolidamento del bilancio del gruppo Allianz S.p.A.

