



Società del Gruppo ALLIANZ S.p.A.

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA RIVALUTABILE A PREMIO ANNUO COSTANTE CON CONTROASSICURAZIONE

UNIREND

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- SCHEDA SINTETICA
- NOTA INFORMATIVA
- CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRESIVE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA CREDITRAS GEST
- INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA
- GLOSSARIO
- PROPOSTA

DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE.

PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA

SCHEDA SINTETICA UNIREND

La presente Scheda Sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

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

La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel Contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

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 ALLIANZ S.p.A.

1.b) INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE PATRIMONIALE DELL'IMPRESA

Al 31.12.2011 il patrimonio netto della Società è pari a 355,6 milioni di euro.

La parte del patrimonio netto relativa al capitale sociale è pari a 108 milioni di euro.

La parte del patrimonio netto relativa alle riserve patrimoniali è pari a 298,5 milioni di euro.

L'indice di solvibilità riferito alla gestione del ramo vita è pari a 108,13% e rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

1.c) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

UNIREND (Tar. R08cE)

1.d) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

UNIREND appartiene alla tipologia di Contratti di Assicurazione di rendita vitalizia differita a premio annuo costante con controassicurazione e con rivalutazione annua, che fa parte della categoria generale dei contratti di assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili.

Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento annuo della Gestione Speciale CREDITRAS GEST.

1.e) DURATA DEL CONTRATTO

Nell'ambito di UNIREND occorre distinguere fra:

- durata del periodo di differimento, intendendosi per tale il periodo che intercorre tra la data di decorrenza del Contratto e la data in cui inizia la corresponsione della rendita. Tale durata può essere fissata tra un minimo di 10 anni, secondo l'età dell'Assicurato, ed un massimo di 30 anni;
- durata del Contratto, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, che è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato.

In ogni caso è possibile esercitare il diritto di riscatto: infatti, versate almeno tre annualità di premio, il Contraente ha la facoltà di chiedere la risoluzione anticipata del Contratto ottenendo dalla Società la liquidazione – sotto forma di capitale - di un importo pari al valore di riscatto.

1.f) PAGAMENTO DEL PREMIO

Il Contratto è a premio annuo costante.

L'importo minimo del premio annuo è pari a Euro 600,00.

L'importo dei premi complessivamente versati sul contratto non può essere superiore ad euro 1.500.000,00.

Il Contraente può scegliere che il versamento del premio annuo avvenga secondo una periodicità annuale, semestrale o trimestrale. In tal caso, il versamento del premio in forma frazionata comporta la corresponsione di un interesse di frazionamento.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Con il presente Contratto si intende soddisfare l'esigenza di garantire, a partire dal termine del periodo di differimento, la corresponsione di una rendita rivalutabile annualmente fintanto che l'Assicurato sia in vita.

Si precisa che una parte del premio versato viene trattenuta dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal Contratto e che pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del Contratto, non concorre alla formazione della prestazione che sarà corrisposta al termine del differimento.

Si rinvia al Progetto di cui alla Sezione E. della Nota Informativa, contenuta nel presente Fascicolo Informativo, per illustrare lo sviluppo della rendita assicurata, del capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato e lo sviluppo del valore di riscatto e di riduzione, previsti dal Contratto.

La Società è tenuta a consegnare al Contraente 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 VITA DELL'ASSICURATO AL TERMINE DEL PERIODO DI DIFFERIMENTO:

In caso di vita dell'Assicurato al termine del periodo di differimento è prevista la corresponsione ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita vitalizia rivalutabile fino a che l'Assicurato è in vita.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO PRIMA DEL TERMINE DEL PERIODO DI DIFFERIMENTO:

In caso di decesso dell'Assicurato entro il termine del differimento è previsto il pagamento di un importo pari ai premi versati al netto dei costi e rivalutati nella misura e secondo quanto disposto dalla Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

OPZIONI:

Relativamente al presente Contratto sono previste le seguenti opzioni:

- opzione di conversione da rendita vitalizia in rendita certa e poi vitalizia: prevede, al termine del differimento, la conversione della rendita vitalizia 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 di conversione da rendita vitalizia in rendita reversibile: prevede, al termine del differimento, la conversione della rendita vitalizia 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;
- opzione di conversione da rendita vitalizia a capitale: prevede, al termine del differimento, la conversione della rendita vitalizia in capitale.

Le prestazioni relative al Contratto vengono rivalutate ad ogni anniversario della data di decorrenza in base ad un tasso definito "misura annua di rivalutazione" e restano acquisite in via definitiva dal Contraente.

La misura annua di rivalutazione si ottiene moltiplicando il rendimento realizzato ogni anno dalla Gestione Speciale CREDITRAS GEST per l'aliquota di partecipazione dell'85%; il suddetto rendimento non può risultare superiore al rendimento della Gestione Speciale CREDITRAS GEST diminuito dell'1%. La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2% la differenza tra il rendimento annuo attribuito e il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo della rendita assicurata iniziale. In ogni caso la misura annua di rivalutazione non può risultare inferiore allo 0%.

L'interruzione anticipata del Contratto, attuata con la richiesta di riscatto totale, potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici previsti ed il non pieno recupero dei premi corrisposti. Inoltre, il mancato pagamento del premio, o di una sola rata di premio, nei primi tre anni dalla data di decorrenza, comporta l'estinzione automatica del Contratto e i premi precedentemente versati restano acquisiti alla Società.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le prestazioni assicurative, i meccanismi di rivalutazione delle stesse e le opzioni sono regolati, rispettivamente, dall'Art. 1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO", dall'Art. 10 "OPZIONI" 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 C della Nota Informativa.**

I costi gravanti sui premi corrisposti 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" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'analogha operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale.

Il Costo percentuale medio annuo in caso di riscatto prima del termine del differimento può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza dell'anno sottoindicato.

Il Costo percentuale medio annuo viene elaborato sia per Assicurati di sesso maschile che di sesso femminile, esclusivamente per individui di 45 anni di età e al termine del periodo di differimento della prestazione.

Gestione Speciale CREDITRAS GEST

Ipotesi adottate per un Assicurato maschio

Premio annuo: 1.500,00 Euro

Sesso: maschio

Età: 45 anni

Frazionamento della rendita differita: semestrale

Tasso di rendimento attivi: 4%

Differimento 15 anni		Differimento 20 anni		Differimento 25 anni	
Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo
15	3,25%	20	2,95%	25	2,90%

Ad integrazione dei dati sopra indicati, si riporta di seguito un'esemplificazione dei capitali di conversione alla data di inizio godimento necessari per assicurare la prestazione e relativi alle combinazioni di età, sesso e livello di rendita annua di seguito riportati:

Età Assicurato	Rendita annua differita (in Euro)		
	12.000,00 Euro	24.000,00 Euro	36.000,00 Euro
55 anni	315.240,00	630.480,00	945.720,00
60 anni	266.400,00	532.800,00	799.200,00
65 anni	222.720,00	445.440,00	668.160,00

Ipotesi adottate per una Assicurato femmina

Premio annuo: 1.500,00 Euro

Sesso: femmina

Età: 45 anni

Frazionamento della rendita differita: semestrale

Tasso di rendimento attivi: 4%

Differimento 15 anni		Differimento 20 anni		Differimento 25 anni	
Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo
15	3,19%	20	2,88%	25	2,83%

Ad integrazione dei dati sopra indicati, si riporta di seguito un'esemplificazione dei capitali di conversione alla data di inizio godimento necessari per assicurare la prestazione e relativi alle combinazioni di età, sesso e livello di rendita annua di seguito riportati:

Età Assicurato	Rendita annua differita (in Euro)		
	12.000,00 Euro	24.000,00 Euro	36.000,00 Euro
55 anni	360.960,00	721.920,00	1.082.880,00
60 anni	315.720,00	631.440,00	947.160,00
65 anni	274.320,00	548.640,00	822.960,00

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 e il corrispondente rendimento riconosciuto al Contratto. Il dato è confrontato con il tasso medio di rendimento lordo dei titoli di Stato e con l'Indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione Speciale CREDITRAS GEST	Rendimento riconosciuto al Contratto	Tasso medio di rendimento lordo dei titoli di Stato	Tasso di Inflazione
2007	4,17%	3,17%	4,41%	1,71%
2008	4,51%	3,51%	4,46%	3,23%
2009	4,16%	3,16%	3,54%	0,75%
2010	3,85%	2,85%	3,35%	1,55%
2011	3,70%	2,70%	4,89%	2,73%

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 D della Nota Informativa.

* * * * *

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

Vice Presidente
Mario Cuccia

Dirigente Responsabile
Maurizio Binetti



Data ultimo aggiornamento: 31.05.2012

NOTA INFORMATIVA UNIREND

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

L'impresa di Assicurazione è:

CREDITRAS VITA S.p.A., Società del Gruppo ALLIANZ S.p.A. 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) ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 1.00121.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Nell'ambito del Contratto bisogna distinguere il periodo – definito periodo di differimento – che intercorre tra la data di decorrenza del Contratto e la data in cui inizia la corresponsione della rendita dalla durata del Contratto, cioè il periodo in cui è operante la garanzia assicurativa, che è vitalizia in quanto commisurata alla vita dell'Assicurato.

La scelta della durata del periodo di differimento da parte del Contraente va effettuata in relazione agli obiettivi perseguiti in termini di prestazioni assicurate e compatibilmente con l'età dell'Assicurato.

La durata del periodo di differimento può essere fissata tra un minimo di 10 anni, a seconda dell'età dell'Assicurato, ed un massimo di 30 anni.

CREDITRAS VITA - denominata nel seguito "Società" - a fronte del versamento di un premio annuo costante si impegna a corrispondere le prestazioni di seguito indicate. Una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal Contratto: pertanto la rendita assicurata corrisposta al termine del differimento è il risultato delle somme versate rivalutate, secondo quanto indicato nella Clausola di Rivalutazione riportata nelle Condizioni di Assicurazione, al netto dei costi riportati al successivo punto 5.1.1 "COSTI GRAVANTI SUI PREMI" e delle predette parti di premio.

2.1 Prestazioni assicurative principali

Il presente Contratto prevede le seguenti prestazioni assicurative principali:

Prestazione in caso di vita dell'Assicurato al termine del periodo di differimento:

Il Contratto impegna la Società a corrispondere ai Beneficiari designati dal Contraente una prestazione sotto forma di rendita vitalizia rivalutabile, la cui erogazione inizia al termine del periodo di differimento, in caso di sopravvivenza dell'Assicurato a tale data, e continua fino al decesso di quest'ultimo.

L'ammontare della prestazione è pari alla rendita assicurata iniziale che viene annualmente rivalutata, secondo quanto indicato nella Clausola di Rivalutazione riportata nelle Condizioni di Assicurazione.

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato prima del termine del periodo di differimento:

In caso di decesso dell'Assicurato prima del termine del periodo di differimento, la Società si impegna ad erogare una prestazione - definita "controassicurazione" - il cui ammontare è pari alla somma dei premi versati e rivalutati nella misura e secondo quanto disposto dalla Clausola di Rivalutazione riportata nelle Condizioni di Assicurazione.

Le prestazioni relative al Contratto vengono rivalutate ad ogni anniversario della data di decorrenza in base ad un tasso definito "misura annua di rivalutazione" e restano acquisite in via definitiva dal Contraente.

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.

Maggiori dettagli sulla prestazione assicurativa sono riportati all'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" delle Condizioni di Assicurazione.

2.2 Opzioni Contrattuali

Il presente Contratto prevede le seguenti opzioni contrattuali:

- **opzione di conversione da rendita vitalizia in rendita certa e poi vitalizia:** prevede, al termine del differimento, la conversione della rendita vitalizia 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 di conversione da rendita vitalizia in rendita reversibile:** prevede, al termine del differimento, la conversione della rendita vitalizia 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;
- **opzione di conversione da rendita vitalizia a capitale:** prevede, al termine del differimento, la conversione della rendita vitalizia in capitale.

Maggiori dettagli relativi a tutte le opzioni sopra descritte sono riportati all'Art. 10. "OPZIONI " delle Condizioni di Assicurazione.

3. PREMI

L'importo del premio annuo - costante per tutta la durata contrattuale - da corrispondersi alla Società, che viene scelto dal Contraente in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni assicurate, dipende da una serie di elementi: la rendita iniziale assicurata, la durata del periodo di differimento, la data di nascita ed il sesso dell'Assicurato.

L'importo del premio annuo non può comunque risultare inferiore a Euro 600,00.

L'importo dei premi complessivamente versati sul contratto non può essere superiore ad euro 1.500.000,00.

Il premio può, a scelta del Contraente, essere versato secondo una periodicità annuale, semestrale o trimestrale.

Il versamento del premio in forma frazionata comporta la corresponsione da parte del Contraente di un interesse di frazionamento indicato al successivo punto 5.1.1 "COSTI GRAVANTI SUI PREMI".

Il premio annuo costante deve essere versato dal Contraente alla Società a partire dalla data di sottoscrizione della proposta e successivamente, sempreché l'Assicurato sia in vita, ad ogni ricorrenza annuale, semestrale o trimestrale della data di decorrenza, a seconda che la periodicità di versamento prescelta sia rispettivamente annuale, semestrale o trimestrale, fino al termine del periodo di differimento.

In ogni caso, corrisposte interamente tre annualità di premio, il Contraente ha la facoltà di chiedere il valore di riscatto secondo quanto riportato al punto 10. "RISCATTO, RIDUZIONE E RIATTIVAZIONE".

Se il premio (o anche solo una rata di premio) non viene versato entro i trenta giorni successivi a ciascuna scadenza, il Contratto si estingue automaticamente ed i premi già versati restano acquisiti dalla Società.

Peraltro, qualora siano state versate almeno tre annualità di premio, il Contratto rimane in vigore con prestazioni inferiori, pari al valore di riduzione, determinabile in base a quanto previsto dal punto 10 "RISCATTO, RIDUZIONE E RIATTIVAZIONE".

Il versamento del premio, sia del primo che dei successivi premi, viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente indicato in Proposta.

Non è previsto il pagamento in contanti.

In caso di estinzione del rapporto di cui sopra, il versamento del premio viene effettuato mediante procedura di accredito diretto sul conto corrente della Società nei termini e con le modalità che la Società stessa comunicherà al Contraente.

4. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto, ai sensi di quanto indicato al precedente punto 2. "PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE", la Società riconosce una rivalutazione delle prestazioni assicurate, in base ad un tasso definito "misura annua di rivalutazione", 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 dell'85%; il suddetto rendimento non può risultare superiore al rendimento della Gestione Speciale CREDITRAS GEST diminuito dell'1%. La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2% la differenza tra il rendimento annuo attribuito e il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo della rendita assicurata iniziale.

In ogni caso la misura annua di rivalutazione non può risultare inferiore allo 0%.

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

Il dettaglio della misura e delle modalità di rivalutazione delle prestazioni sono precisate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

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.

Si precisa che alla successiva Sezione E "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 e per lo sviluppo dei valori di riscatto e di riduzione.

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.

C. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

5. COSTI

5.1. COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

5.1.1. COSTI GRAVANTI SUI PREMI

Caricamento sui premi

In considerazione della tipologia di prodotto, per il quale il caricamento varia in funzione dell'importo del premio, dell'età dell'Assicurato alla decorrenza, del relativo sesso e della durata del periodo di differimento, all'Allegato 1 – "Caricamenti sul premio corrisposto" della Nota Informativa, si riportano tre tabelle di caricamenti distinte per importo di premio, età dell'Assicurato alla decorrenza e durata contrattuale e determinate per un Assicurato di sesso maschile. L'oscillazione dei valori dei caricamenti gravanti sul premio per un Assicurato di sesso femminile è inferiore allo 0,2% rispetto ai corrispettivi valori calcolati per un Assicurato di sesso maschile ed espresse nelle tabelle riportate nell'Allegato 1.

Addizionale di frazionamento

Nel caso venga prescelto il versamento del premio in forma frazionata, è prevista l'applicazione di un interesse di frazionamento pari, rispettivamente:

- al 2,70%, in caso di frequenza pagamento premi semestrale;
- al 4,00%, in caso di frequenza pagamento premi trimestrale.

Spesa di emissione del Contratto

Costo che la Società trattiene in caso di recesso dal Contratto e pari a Euro 50,00.

5.1.2. COSTI PER RISCATTO

In considerazione della tipologia di prodotto, per il quale il costo per il riscatto varia in funzione dell'importo del premio, dell'età dell'Assicurato alla decorrenza, del relativo sesso e della durata del periodo di differimento, all'Allegato 2 della Nota Informativa, si riportano i costi determinati ipotizzando un premio annuo di Euro 750,00 per un Assicurato di sesso maschile con età alla data di decorrenza di 45 anni.

5.1.3. COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

E' previsto un costo per l'erogazione della rendita pari all'1,25% dell'importo della rata di rendita.

5.2 COSTI APPLICATI IN FUNZIONE DELLA MODALITA' DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Sul rendimento annuo della Gestione Speciale CREDITRAS GEST la Società trattiene una percentuale pari alla differenza tra il rendimento della Gestione Speciale e una percentuale dello stesso pari all'85%, con un minimo dell'1%.

La quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 68,6%.

6. SCONTI

Per il presente Contratto non è prevista l'applicazione di sconti.

7. REGIME FISCALE

IMPOSTA SUI PREMI

I premi versati non sono soggetti ad alcuna imposta.

DETRAIBILITÀ FISCALE SUI PREMI

Sui premi versati per le assicurazioni sulla vita di "puro rischio", intendendosi per tali le assicurazioni aventi ad oggetto esclusivo i rischi di morte, di invalidità permanente (in misura non inferiore al 5%) o di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, fino ad un massimo di € 1.291,14, viene riconosciuta annualmente al Contraente una detrazione d'imposta ai fini IRPEF nella misura del 19% dei premi stessi. Qualora soltanto una componente del premio versato per l'assicurazione risulti destinata alla copertura dei rischi sopra indicati, il diritto alla detrazione d'imposta spetta esclusivamente con riferimento a tale componente, che viene appositamente indicata dalla Società.

Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato – se persona diversa dal Contraente – risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo. Ai fini della detrazione d'imposta devono essere considerati, oltre ai premi versati per le assicurazioni sopra indicate, anche eventuali premi versati dal Contraente a fronte di assicurazioni sulla vita o assicurazioni infortuni stipulate anteriormente al 1 gennaio 2001 (che conservano il diritto alla detrazione d'imposta), fermo restando il sopraindicato limite massimo di € 1.291,14.

Sui premi versati per le assicurazioni sulla vita "di risparmio", intendendosi per tali le assicurazioni che prevedono l'investimento dei premi finalizzato alla tutela del risparmio, non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.

TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

1. Durante il periodo di costituzione delle rate di rendita antecedente la fase di erogazione, sulla parte corrispondente al risultato netto maturato annualmente viene applicata l'imposta sostitutiva prevista dalla normativa vigente: i rendimenti già tassati, pertanto, non saranno soggetti ad imposta sostitutiva in sede di erogazione della prestazione anche se in forma di capitale.
2. Le somme liquidate in caso di decesso dell'Assicurato non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale.
3. Le prestazioni erogate in forma di rendita vitalizia, esenti da IRPEF, sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta secca nella misura prevista dalla normativa vigente, limitatamente alla quota parte di ogni rata derivante dal rendimento maturato in ciascun periodo d'imposta successivo all'inizio della corresponsione.

La Società non opera la ritenuta della predetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che Esercitano attività d'impresa. Se i proventi sono corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali che hanno stipulato il contratto nell'ambito di attività commerciale, la Società non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

8. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Per le modalità di perfezionamento del Contratto e la decorrenza delle prestazioni assicurative si rimanda agli Art. 3 "CONCLUSIONE DEL CONTRATTO" e Art.5 "ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO" delle Condizioni di Assicurazione. A seguito della conclusione del Contratto, la Società invia la polizza al Contraente.

9. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO PER SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI

Il Contraente ha facoltà di risolvere il Contratto sospendendo il pagamento dei premi. Infatti, qualora l'annualità di premio o anche solo una rata di premio non viene corrisposta entro i trenta giorni successivi a ciascuna scadenza di pagamento, si determina la sospensione delle prestazioni previste; **in tal caso il Contratto si estingue automaticamente ed i premi già versati restano acquisiti dalla Società.**

Si rinvia all'Art.7 "MANCATO VERSAMENTO DEL PREMIO: RISOLUZIONE E RIDUZIONE" delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

10. RISCATTO, RIDUZIONE E RIATTIVAZIONE

Qualora siano state versate almeno tre annualità di premio e l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere alla Società la risoluzione del Contratto e la conseguente liquidazione – sotto forma di capitale - del valore di riscatto totale. **Qualora non siano state versate interamente tre annualità di premio non sarà possibile richiedere il riscatto del Contratto.**

Per le modalità di determinazione del valore di riscatto, si rinvia all'Art. 9 "RISCATTO" delle Condizioni di Assicurazione e al precedente punto 5.1.2 "COSTI PER RISCATTO" per i costi applicati.

La Società corrisponde al Contraente il valore di riscatto al netto delle imposte previste dalla normativa vigente.

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

Si rinvia all'Art. 13 " PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di richiesta e di pagamento del valore di riscatto.

Nel caso in cui il Contraente non provveda al versamento del premio, trascorsi trenta giorni dalla data in cui questo avrebbe dovuto essere effettuato, e siano state corrisposte interamente tre annualità di premio, il Contratto si risolve ed i premi già versati restano acquisiti dalla Società.

Diversamente, se risultano versate almeno tre annualità di premio, il Contratto rimane in vigore per il valore di riduzione, che comporta la prestazione di una rendita ridotta, senza il versamento di ulteriori premi.

Per le modalità di determinazione del valore di riduzione, si rinvia all'Art. 7 "MANCATO VERSAMENTO DEL PREMIO: RISOLUZIONE E RIDUZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contratto può, in ogni caso, essere riattivato nel termine di un anno dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, mediante il versamento degli importi arretrati aumentati degli interessi previsti, secondo quanto riportato all'Art. 8 "RIPRESA DEL VERSAMENTO DEL PREMIO: RIATTIVAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

**È necessario tener presente che la richiesta di riscatto effettuata nel corso dei primi anni dal versamento dei premi può comportare il non pieno recupero dei premi versati.
Inoltre l'interruzione del pagamento dei premi comporta la riduzione della prestazione prevista al termine del periodo di differimento.**

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto e/o riduzione inviando (anche tramite fax) comunicazione sottoscritta dal Contraente stesso alla Società, la quale si impegna a fornire tali informazioni entro venti 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

Per una più corretta valutazione dell'evoluzione dei valori di riscatto e di riduzione, si rimanda, a titolo di esempio, a quanto evidenziato nel Progetto Esemplificativo alla successiva Sezione E "PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI", in cui per ciascun anno di durata a fronte del premio annuo considerato si evidenziano i corrispondenti valori di riscatto e della rendita ridotta.

Nel Progetto Esemplificativo personalizzato che viene consegnato al Contraente, vengono indicati i valori di riscatto e della rendita ridotta determinati in relazione ai premi effettivamente versati.

11. 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 - a mezzo posta, indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia).

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

12. DIRITTO DI RECESSO

Dopo la conclusione del Contratto il Contraente può esercitare il diritto di recesso, ai sensi dell'articolo 177 del Decreto Legislativo 209/2005, 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 - a mezzo posta, 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 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 5.1.1. "COSTI GRAVANTI SUI PREMI".

13. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA SOCIETÀ PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI E TERMINI DI PRESCRIZIONE

13.1. 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.13 "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 a mezzo posta, indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia 23, - 20122 Milano (Italia), contenente gli elementi identificativi del Contratto.

13.2. PRESCRIZIONE

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti alle prestazioni assicurative si prescrivono in due anni dalla data di esigibilità delle stesse.

Qualora i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti, entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

14. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

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

15. 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.

16. RECLAMI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale, compresi quelli relativi alle modalità di determinazione della prestazione assicurativa, devono essere presentati 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@creditravita.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

recapito telefonico: 06.42.133.000

Fax: 06.42.133.745 o 06.42.133.353

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

I reclami indirizzati all'ISVAP contengono:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Si ricorda tuttavia che, in tutti casi di controversie, resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'ISVAP o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

17. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

Entro sessanta giorni da ogni ricorrenza annuale del Contratto, la Società si impegna ad inviare al Contraente l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione, tra le altre informazioni, dei premi versati, del valore della rendita assicurata maturata e della misura annua di rivalutazione. Gli aggiornamenti del Fascicolo Informativo, non derivanti da innovazioni normative, saranno disponibili sul sito internet della Società all'indirizzo www.creditrasvita.it.

18. CONFLITTO DI INTERESSI

Allianz S.p.A. ed UniCredit 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 FinecoBank S.p.A., società del Gruppo Bancario UniCredit.

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 S.p.A., coerentemente al modello organizzativo adottato dal Gruppo Allianz S.p.A., ha affidato la gestione di tutti i suoi portafogli ad Allianz Investments Management Milano S.p.A., veicolo del Gruppo dedicato alla gestione degli Investimenti. Nell'ambito dello svolgimento del suo mandato, che include un'attività di "asset managers selection", Allianz Investments Management Milano S.p.A. ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche del presente prodotto 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 Bancario UniCredit.

Nell'ambito della politica di investimento relativa alla Gestione Speciale CREDITRAS GEST non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi da Società appartenenti al Gruppo Bancario UniCredit.

Si precisa che la Società, come indicato nel Regolamento della Gestione Speciale CREDITRAS GEST, si riserva di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del proprio Gruppo di appartenenza.

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 Bancario UniCredit, che, in relazione a tali OICR, nessuna commissione ulteriore rispetto a quella di gestione graverà sulla Gestione Speciale CREDITRAS GEST e che venga riconosciuta alla Società una quota 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 potranno essere utilizzati quali intermediari negoziatori o broker società appartenenti al Gruppo Bancario UniCredit ovvero al Gruppo ALLIANZ S.p.A..

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.

E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base a una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti, sesso ed età dell'Assicurato.

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

- **misura annua minima di rivalutazione garantita;**
- **una ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 4,00%.

I valori sviluppati in base **alla misura annua minima di rivalutazione garantita** rappresentano le prestazioni certe che **la Società è tenuta a corrispondere**, laddove il Contratto sia in regola con il versamento dei premi, 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 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.

* * * *

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

A) MISURA ANNUA MINIMA DI RIVALUTAZIONE GARANTITA

Misura annua minima di rivalutazione garantita: 0%
 Età dell'Assicurato (anno di nascita 1960): 45
 Sesso dell'Assicurato: Maschio
 Durata sviluppo del progetto: 30
 Premio annuale versato: Euro 3.000,00
 Caricamento applicato: 17,30%
 Rendita annua assicurata iniziale pagabile in rate semestrali: Euro 9.658,62

Anni trascorsi	Cumulo dei premi versati	Rendita annua assicurata alla fine dell'anno	Capitale in caso di decesso dell'Assicurato	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno	Rendita ridotta fine anno	Rendita ridotta a scadenza
1	3.000,00	9.658,62	3.201,83	-	-	-
2	6.000,00	9.658,62	6.403,67	-	-	-
3	9.000,00	9.658,62	9.605,50	2.905,88	965,86	965,86
4	12.000,00	9.658,62	12.807,33	4.058,55	1.287,82	1.287,82
5	15.000,00	9.658,62	16.009,16	5.989,41	1.609,77	1.609,77
6	18.000,00	9.658,62	19.211,00	7.492,76	1.931,72	1.931,72
7	21.000,00	9.658,62	22.412,83	9.113,07	2.253,68	2.253,68
8	24.000,00	9.658,62	25.614,66	10.857,57	2.575,63	2.575,63
9	27.000,00	9.658,62	28.816,49	12.733,89	2.897,59	2.897,59
10	30.000,00	9.658,62	32.018,33	14.750,09	3.219,54	3.219,54
11	33.000,00	9.658,62	35.220,16	16.914,67	3.541,49	3.541,49
12	36.000,00	9.658,62	38.421,99	19.236,59	3.863,45	3.863,45
13	39.000,00	9.658,62	41.623,82	21.725,32	4.185,40	4.185,40
14	42.000,00	9.658,62	44.825,66	24.390,85	4.507,36	4.507,36
15	45.000,00	9.658,62	48.027,49	27.243,71	4.829,31	4.829,31
16	48.000,00	9.658,62	51.229,32	30.295,00	5.151,26	5.151,26
17	51.000,00	9.658,62	54.431,15	33.556,45	5.473,22	5.473,22
18	54.000,00	9.658,62	57.632,99	37.040,40	5.795,17	5.795,17
19	57.000,00	9.658,62	60.834,82	40.759,87	6.117,13	6.117,13
20	60.000,00	9.658,62	64.036,65	44.728,60	6.439,08	6.439,08
21	63.000,00	9.658,62	67.238,48	48.961,04	6.761,03	6.761,03
22	66.000,00	9.658,62	70.440,32	53.472,45	7.082,99	7.082,99
23	69.000,00	9.658,62	73.642,15	58.278,90	7.404,94	7.404,94
24	72.000,00	9.658,62	76.843,98	63.397,30	7.726,90	7.726,90
25	75.000,00	9.658,62	80.045,81	68.845,51	8.048,85	8.048,85
26	78.000,00	9.658,62	83.247,65	73.781,23	8.370,80	8.370,80
27	81.000,00	9.658,62	86.449,48	78.943,08	8.692,76	8.692,76
28	84.000,00	9.658,62	89.651,31	84.338,44	9.014,71	9.014,71
29	87.000,00	9.658,62	92.853,14	89.974,77	9.336,67	9.336,67
30	90.000,00	9.658,62	96.054,98	95.859,61	9.658,62	9.658,62

Le prestazioni sopra riportate sono espresse in Euro al lordo degli oneri fiscali

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, **il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito dopo il pagamento di 28 annualità di premio.**

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Tasso di rendimento finanziario:	4%
Età dell'Assicurato (anno di nascita 1960):	45
Sesso dell'Assicurato:	Maschio
Durata sviluppo del progetto:	30
Aliquota di retrocessione:	85%
Rendimento minimo trattenuto:	1%
Misura annua di rivalutazione:	0,98%
Premio annuale versato:	Euro 3.000,00
Caricamento applicato:	17,30%
Rendita annua assicurata iniziale pagabile in rate semestrali:	Euro 9.658,62

Anni trascorsi	Cumulo dei premi versati	Rendita annua assicurata alla fine dell'anno	Capitale in caso di decesso dell'Assicurato	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno	Rendita ridotta fine anno	Rendita ridotta a scadenza
1	3.000,00	9.661,78	3.201,83	-	-	-
2	6.000,00	9.668,12	6.405,76	-	-	-
3	9.000,00	9.677,67	9.614,94	2.963,21	984,92	1.281,61
4	12.000,00	9.690,48	12.832,60	4.158,97	1.319,68	1.700,54
5	15.000,00	9.706,57	16.061,97	6.167,82	1.657,72	2.115,41
6	18.000,00	9.725,97	19.306,37	7.754,00	1.999,08	2.526,26
7	21.000,00	9.748,72	22.569,12	9.477,39	2.343,78	2.933,12
8	24.000,00	9.774,84	25.853,60	11.347,50	2.691,85	3.336,03
9	27.000,00	9.804,38	29.163,24	13.374,44	3.043,34	3.735,03
10	30.000,00	9.837,36	32.501,51	15.568,96	3.398,28	4.130,15
11	33.000,00	9.873,81	35.871,92	17.942,47	3.756,69	4.521,44
12	36.000,00	9.913,79	39.278,03	20.507,09	4.118,61	4.908,94
13	39.000,00	9.957,30	42.723,46	23.275,71	4.484,08	5.292,67
14	42.000,00	10.004,40	46.211,84	26.262,00	4.853,14	5.672,68
15	45.000,00	10.055,12	49.746,89	29.480,48	5.225,81	6.049,01
16	48.000,00	10.109,49	53.332,35	32.946,59	5.602,13	6.421,67
17	51.000,00	10.167,54	56.972,01	36.676,67	5.982,14	6.790,73
18	54.000,00	10.229,32	60.669,72	40.688,10	6.365,87	7.156,20
19	57.000,00	10.294,86	64.429,39	44.999,31	6.753,37	7.518,12
20	60.000,00	10.364,20	68.254,94	49.629,87	7.144,66	7.876,54
21	63.000,00	10.437,37	72.150,39	54.600,51	7.539,79	8.231,47
22	66.000,00	10.514,42	76.119,77	59.933,24	7.938,79	8.582,96
23	69.000,00	10.595,37	80.167,19	65.651,41	8.341,70	8.931,04
24	72.000,00	10.680,28	84.296,80	71.779,76	8.748,55	9.275,74
25	75.000,00	10.769,17	88.512,80	78.344,55	9.159,40	9.617,09
26	78.000,00	10.862,09	92.819,47	84.388,72	9.574,27	9.955,13
27	81.000,00	10.959,07	97.221,10	90.753,09	9.993,21	10.289,90
28	84.000,00	11.060,16	101.722,08	97.450,73	10.416,25	10.621,41
29	87.000,00	11.165,39	106.326,83	104.495,10	10.843,44	10.949,70
30	90.000,00	11.274,81	111.039,83	111.899,96	11.274,81	11.274,81

Le prestazioni sopra riportate sono espresse in Euro al lordo degli oneri fiscali

ALLEGATO 2 – COSTI PER RISCATTO

Premio annuo versato: Euro 750,00

Età dell'Assicurato alla data di decorrenza: 45 anni

Sesso dell'Assicurato: maschile

Frazionamento rendita: semestrale

Anni trascorsi	Durata del periodo di differimento																				
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	14,79%	16,36%	17,82%	19,16%	20,40%	21,55%	22,60%	23,57%	24,45%	25,25%	25,98%	26,64%	27,24%	27,77%	28,24%	28,66%	29,02%	29,34%	29,61%	29,84%	30,02%
4	13,10%	14,79%	16,36%	17,82%	19,16%	20,40%	21,55%	22,60%	23,57%	24,45%	25,25%	25,98%	26,64%	27,24%	27,77%	28,24%	28,66%	29,02%	29,34%	29,61%	29,84%
5	9,36%	10,90%	12,33%	13,67%	14,92%	16,08%	17,16%	18,16%	19,09%	19,95%	20,74%	21,47%	22,13%	22,74%	23,30%	23,80%	24,25%	24,66%	25,02%	25,34%	25,63%
6	8,19%	9,36%	10,90%	12,33%	13,67%	14,92%	16,08%	17,16%	18,16%	19,09%	19,95%	20,74%	21,47%	22,13%	22,74%	23,30%	23,80%	24,25%	24,66%	25,02%	25,34%
7	6,95%	8,20%	9,36%	10,90%	12,33%	13,67%	14,92%	16,08%	17,16%	18,16%	19,09%	19,95%	20,74%	21,47%	22,13%	22,74%	23,30%	23,80%	24,25%	24,66%	25,02%
8	5,64%	6,97%	8,21%	9,36%	10,90%	12,33%	13,67%	14,92%	16,08%	17,16%	18,16%	19,09%	19,95%	20,74%	21,47%	22,13%	22,74%	23,30%	23,80%	24,25%	24,66%
9	4,25%	5,67%	7,00%	8,23%	9,36%	10,90%	12,33%	13,67%	14,92%	16,08%	17,16%	18,16%	19,09%	19,95%	20,74%	21,47%	22,13%	22,74%	23,30%	23,80%	24,25%
10	2,77%	4,30%	5,71%	7,03%	8,24%	9,36%	10,90%	12,33%	13,67%	14,92%	16,08%	17,16%	18,16%	19,09%	19,95%	20,74%	21,47%	22,13%	22,74%	23,30%	23,80%
11	-	2,84%	4,35%	5,76%	7,06%	8,26%	9,36%	10,90%	12,33%	13,67%	14,92%	16,08%	17,16%	18,16%	19,09%	19,95%	20,74%	21,47%	22,13%	22,74%	23,30%
12	-	-	2,92%	4,41%	5,80%	7,09%	8,27%	9,36%	10,90%	12,33%	13,67%	14,92%	16,08%	17,16%	18,16%	19,09%	19,95%	20,74%	21,47%	22,13%	22,74%
13	-	-	-	2,99%	4,47%	5,85%	7,12%	8,29%	9,36%	10,90%	12,33%	13,67%	14,92%	16,08%	17,16%	18,16%	19,09%	19,95%	20,74%	21,47%	22,13%
14	-	-	-	-	3,07%	4,54%	5,90%	7,16%	8,31%	9,36%	10,90%	12,33%	13,67%	14,92%	16,08%	17,16%	18,16%	19,09%	19,95%	20,74%	21,47%
15	-	-	-	-	-	3,16%	4,61%	5,96%	7,19%	8,33%	9,36%	10,90%	12,33%	13,67%	14,92%	16,08%	17,16%	18,16%	19,09%	19,95%	20,74%
16	-	-	-	-	-	-	3,26%	4,69%	6,02%	7,24%	8,35%	9,36%	10,90%	12,33%	13,67%	14,92%	16,08%	17,16%	18,16%	19,09%	19,95%
17	-	-	-	-	-	-	-	3,36%	4,78%	6,08%	7,28%	8,37%	9,36%	10,90%	12,33%	13,67%	14,92%	16,08%	17,16%	18,16%	19,09%
18	-	-	-	-	-	-	-	-	3,47%	4,87%	6,15%	7,33%	8,40%	9,36%	10,90%	12,33%	13,67%	14,92%	16,08%	17,16%	18,16%
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,58%	4,96%	6,23%	7,38%	8,42%	9,36%	10,90%	12,33%	13,67%	14,92%	16,08%	17,16%
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,71%	5,07%	6,31%	7,44%	8,45%	9,36%	10,90%	12,33%	13,67%	14,92%	16,08%
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,85%	5,18%	6,40%	7,50%	8,49%	9,36%	10,90%	12,33%	13,67%	14,92%
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,99%	5,30%	6,49%	7,57%	8,52%	9,36%	10,90%	12,33%	13,67%
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,15%	5,44%	6,60%	7,64%	8,56%	9,36%	10,90%	12,33%
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,33%	5,58%	6,71%	7,72%	8,60%	9,36%	10,90%
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,52%	5,74%	6,84%	7,81%	8,65%	9,36%
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,72%	5,92%	6,97%	7,90%	8,70%
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,95%	6,11%	7,12%	8,01%
28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,20%	6,31%	7,29%
29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,47%	6,54%
30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,77%

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

Vice Presidente
Mario Cuccia

Dirigente Responsabile
Maurizio Binetti




Data ultimo aggiornamento: 31.05.2012

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE UNIREND

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 - PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

In base al presente Contratto la Società garantisce, in caso di vita dell'Assicurato al termine del periodo di differimento, la corresponsione di una rendita, erogabile in rate semestrali posticipate fino a quando l'Assicurato sia in vita, che viene rivalutata annualmente nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

Il valore iniziale della rendita assicurata è indicato sulla polizza.

In caso di decesso dell'Assicurato prima del termine del periodo di differimento, la Società garantisce ai Beneficiari designati la corresponsione di un importo (controassicurazione) pari all'ammontare dei premi versati, maggiorato dell'eventuale riduzione di premio previsto dalla tariffa. Detto importo viene moltiplicato per il rapporto esistente tra la rendita assicurata, quale risulta rivalutata all'anniversario della data di decorrenza immediatamente precedente alla data di decesso, e la rendita assicurata iniziale.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza la Società si impegna a comunicare al Contraente il valore della rendita assicurata comprensiva delle rivalutazioni intervenute fino a quella data.

La scelta della durata del periodo di differimento da parte del Contraente va effettuata in relazione agli obiettivi perseguiti in termini di prestazioni assicurate e compatibilmente con l'età dell'Assicurato.

La durata del periodo di differimento può essere fissata tra un minimo di 10 anni, a seconda dell'età dell'Assicurato, ed un massimo di 30 anni.

Il Contratto si estingue in caso di esercizio del diritto di recesso, in caso di decesso dell'Assicurato, in caso di riscatto totale ovvero qualora non sussistano le condizioni per il riscatto o la riduzione, trascorsi 12 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non versata, senza che vi sia stata riattivazione.

ART.2 - PREMI

Le prestazioni assicurate di cui all'Art. 1 "Prestazioni del Contratto" sono garantite previo versamento alla Società di un premio annuo costante, per tutto il periodo di differimento e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato.

L'importo del premio viene determinato in funzione della rendita assicurata, della durata del periodo di differimento, della data di nascita e del sesso dell'Assicurato.

L'importo del premio non può risultare inferiore a Euro 600,00.

L'importo dei premi complessivamente versati sul contratto non può essere superiore ad euro 1.500.000,00.

Il versamento del premio viene effettuato all'atto della sottoscrizione della Proposta e per tutto il periodo di differimento, ad ogni anniversario della data di decorrenza secondo le modalità indicate sulla Proposta.

In alternativa al versamento del premio con periodicità annuale, il Contraente può scegliere una periodicità di versamento semestrale o trimestrale; il versamento del premio in forma frazionata, gravato da interessi di frazionamento, viene effettuato ad ogni ricorrenza semestrale o trimestrale della data di decorrenza.

Il versamento del premio, sia del primo che dei successivi premi, viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente indicato in Proposta.

In caso di estinzione del rapporto di cui sopra, il versamento del premio viene effettuato mediante procedura di accredito diretto sul conto corrente della Società nei termini e con le modalità che la Società stessa comunicherà al Contraente.

ART.3 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si intende concluso alla data di versamento del primo premio pattuito, a condizione che sia stata sottoscritta la proposta da parte del Contraente - 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.

Il presente Contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, non abbia un'età inferiore a 18 anni e superiore a 75 anni. L'età considerata è, in tutti i casi, quella computabile.

Art.4 - CLAUSOLA DI RIPENSAMENTO

Il Contraente può revocare la Proposta fino alla data di conclusione del Contratto.

Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi della Proposta - a mezzo posta, 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 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 - a mezzo posta, 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, 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 50,00 trattenuto a titolo di spese per l'emissione del Contratto.

ART.5 - ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Le prestazioni assicurate di cui all'Art. 1 "Prestazione del Contratto" sono operanti dalla data di conclusione del Contratto, stabilita alla data di versamento del premio pattuito, a condizione che sia stata sottoscritta la proposta da parte del Contraente - unitamente all'Assicurato, se persona diversa.

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.

Trascorsi sei mesi dalla data di decorrenza o dalla data di riattivazione del Contratto, quest'ultimo non può essere contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso che la verità sia stata alterata o taciuta in malafede.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle prestazioni assicurate.

ART. 7 - MANCATO VERSAMENTO DEL PREMIO: RISOLUZIONE E RIDUZIONE

Il mancato versamento del premio, trascorsi trenta giorni dalla data in cui lo stesso avrebbe dovuto essere effettuato, costituisce interruzione del versamento del premio e determina i seguenti effetti:

- nel caso in cui il Contraente abbia versato meno di tre annualità di premio, il Contratto si risolve ed i premi versati restano acquisiti dalla Società;

- diversamente, qualora risultino versate almeno tre annualità di premio, il Contratto rimane in vigore – senza versamento di ulteriori premi - per il valore di riduzione, che comporta la garanzia di una rendita ridotta, determinabile secondo i criteri di calcolo sottoindicati.

La rendita assicurata ridotta si determina moltiplicando il valore della rendita assicurata iniziale per il rapporto tra il numero dei premi annui versati, comprese le eventuali frazioni di premio, e il numero dei premi annui pattuiti ed aggiungendo al valore così ottenuto la differenza tra la rendita annua rivalutata all'anniversario della data di decorrenza che precede la data di interruzione del versamento dei premi ed il valore della rendita assicurata iniziale.

Qualora in caso di riduzione e prima del termine del periodo di differimento si verifichi il decesso dell'Assicurato, la Società garantisce la corresponsione di un importo (controassicurazione ridotta) pari a quello che sarebbe stato liquidato qualora il decesso si fosse verificato alla data di interruzione del versamento del premio, rivalutato nella misura e secondo le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione.

ART. 8 - RIPRESA DEL VERSAMENTO DEL PREMIO: RIATTIVAZIONE

Entro un anno dalla data di interruzione del versamento del premio, il Contraente ha comunque facoltà di riattivare il Contratto risolto o in vigore per la rendita ridotta, riprendendo il versamento del premio, previo versamento di tutti i premi arretrati aumentati degli interessi calcolati sulla base del saggio annuo di riattivazione, nonché del periodo intercorso tra la data di interruzione del versamento del premio e la data di ripresa del versamento del premio.

Per saggio annuo di riattivazione si intende il tasso che si ottiene moltiplicando per 1,02 la misura annua di rivalutazione attribuita ai contratti a norma del punto A) della Clausola di Rivalutazione in occasione dell'anniversario della data di decorrenza immediatamente precedente o coincidente con la data cui ciascun premio arretrato avrebbe dovuto essere versato e sommando al risultato così ottenuto due punti percentuali. Il saggio annuo di riattivazione non può essere inferiore al tasso legale di interesse.

La riattivazione del Contratto, effettuata nei termini e con le modalità di cui sopra, ripristina le prestazioni assicurate, con effetto dalle ore 24 del giorno del versamento dell'importo dovuto, al valore che si sarebbe ottenuto qualora non si fosse verificata l'interruzione del versamento del premio.

ART.9 - RISCATTO

A condizione che siano state versate almeno tre annualità di premio e che l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere alla Società la risoluzione anticipata del contratto e, di conseguenza, la liquidazione del valore di riscatto.

Il valore di riscatto si ottiene scontando il capitale ridotto per il periodo di tempo intercorrente tra la data di richiesta del riscatto e quella del termine del periodo di differimento. Il tasso di sconto è pari al:

- 4,75% nel caso in cui siano trascorsi meno di cinque anni dalla data di decorrenza;
- 4,25% nel caso in cui siano trascorsi almeno cinque anni dalla data di decorrenza.

Il capitale ridotto si ottiene moltiplicando la rendita assicurata ridotta per il coefficiente indicato in polizza espresso in funzione dell'età e del sesso dell'Assicurato al termine del periodo di differimento. Il suddetto coefficiente viene maggiorato di tante volte 12,15 per ogni cento Euro di rendita annua quanti sono gli anni mancanti al termine del periodo di differimento a partire dall'anniversario della data di decorrenza che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto con un massimo di 60,75.

Qualora il valore di riscatto sia superiore alla controassicurazione, verrà liquidato un importo corrispondente alla controassicurazione, mentre l'importo corrispondente all'eccedenza, rivalutato annualmente nella misura di cui al punto A della Clausola di Rivalutazione, verrà corrisposto al termine del periodo di differimento sempre che l'Assicurato sia in vita a tale data.

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

ART. 10 - OPZIONI

Al termine del periodo di differimento la prestazione assicurata, da corrispondersi in forma di rendita vitalizia, può essere convertita, a richiesta del Contraente, in:

- a) 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;
- b) 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);
- c) un capitale il cui valore si ottiene moltiplicando la rendita annua assicurata, quale risulta rivalutata al termine del periodo di differimento nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione, per il coefficiente indicato in polizza, stabilito dalla Società in relazione all'età e al sesso dell'Assicurato a tale epoca.

La conversione della prestazione assicurata in rendita, relativamente alle opzioni a) e b), viene concessa a condizione che l'importo della rendita non sia inferiore a Euro 1.500,00 annui.

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.

ART. 11 - 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 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 di riscatto richiedono il preventivo o contestuale assenso scritto del creditore o del vincolatario.

Non è consentito dare in pegno o vincolare la prestazione a favore dell'Intermediario, ai sensi dell'art.48 del Regolamento Isvap n. 5 del 16 ottobre 2006, come modificato dal Provvedimento Isvap n. 2946 del 6 dicembre 2011, salvo successive modifiche o integrazioni.

ART. 12 - 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 da parte degli eredi dello stesso;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

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

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

ART. 13 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Per tutti i pagamenti della Società di seguito indicati devono essere preventivamente consegnati alla stessa - a mezzo posta - o al Promotore, 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.

PER I PAGAMENTI DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI RISCATTO E PER OGNI ALTRA FORMA DI PAGAMENTO IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO:

- fotocopia di un valido documento di identità del/i percipiente/i, riportante firma visibile, nonché dei loro codici fiscali;
- qualora l'Assicurato sia persona diversa dal percipiente, 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 I PAGAMENTI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:

- certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico attestante la causa del decesso;
- qualora l'Assicurato coincida con il 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 il 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 percipienti, 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, 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. 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 la Società è entrata in possesso della documentazione completa. Ogni pagamento viene disposto dalla Società mediante bonifico bancario o invio di assegno per traenza.

ART. 14 - 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.

ART.15 - TASSE ED IMPOSTE

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

ART.16 - 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, il rendimento da attribuire ai contratti, che si ottiene moltiplicando il rendimento di cui al punto j) del Regolamento della Gestione Speciale CREDITRAS GEST per l'aliquota di partecipazione dell'85%. Il suddetto rendimento non può risultare superiore al rendimento della gestione speciale CREDITRAS GEST diminuito dell'1%.

La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2% (vale a dire dividendo per 1,02) la differenza tra il rendimento annuo attribuito e il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo della rendita assicurata iniziale.

B - RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE ASSICURATO

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, la rendita assicurata all'anniversario della data di decorrenza immediatamente precedente viene aumentata dei due seguenti importi:

- un importo ottenuto moltiplicando la rendita assicurata iniziale per la misura della rivalutazione di cui al punto A ridotta nella proporzione in cui il numero degli anni trascorsi sta al numero degli anni del periodo di differimento;
- un ulteriore importo ottenuto moltiplicando la differenza tra la rendita assicurata all'anniversario della data di decorrenza immediatamente precedente e quella iniziale, per la misura di rivalutazione di cui al punto A.

C - RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI RISCATTO O DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Ad ogni anniversario della data di decorrenza coincidente o successivo alla data di interruzione del versamento del premio, la rendita assicurata ridotta o la controassicurazione ridotta viene aumentata di un importo pari al prodotto della rendita stessa o della controassicurazione stessa per la misura di rivalutazione fissata a norma del punto A.

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.

Data ultimo aggiornamento: 31.05.2012

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA CREDITRAS GEST

CreditRas Vita S.p.A. ha costituito una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, caratterizzata dai seguenti elementi.

- a) La denominazione della gestione separata è CREDITRAS GEST.
- b) La valuta di denominazione è l'euro.
- c) Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento è annuale e decorre dal 1 novembre fino al 31 ottobre dell'anno successivo.
- d) L'obiettivo della gestione separata è di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile.
Le scelte di investimento sono effettuate sulla base delle previsioni sull'evoluzione dei tassi di interesse, considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti e su diverse classi di attività, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti, sempre nel rispetto degli impegni assunti da CreditRas Vita S.p.A. con riferimento ai contratti collegati alla gestione separata.
Le attività in cui vengono investite le risorse sono selezionate in coerenza con le disposizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

In particolare:

- i. Le risorse della gestione separata sono investite prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli obbligazionari e OICR armonizzati di tipo obbligazionario) anche fino al 100% del patrimonio della gestione stessa. I titoli obbligazionari sono selezionati prevalentemente tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel c.d. "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating.
L'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria (titoli azionari e OICR armonizzati di tipo azionario) è residuale, fino ad un massimo del 20% del patrimonio della gestione separata.
L'area geografica di riferimento è prevalentemente l'Area Euro.
L'investimento nel comparto immobiliare (diretto o tramite fondi immobiliari) non sarà superiore al 15% e gli investimenti cd. alternativi, in fondi azionari e obbligazionari non armonizzati e in fondi speculativi non saranno complessivamente superiori al 10%.
I depositi bancari rappresentano un investimento residuale non superiore al 10% della gestione.
- ii. I limiti di investimento in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da società del proprio gruppo di appartenenza sono i seguenti:
 - OICR armonizzati istituiti, promossi o gestiti da società del proprio gruppo di appartenenza: fino ad un massimo del 50% del patrimonio della gestione separata;
 - obbligazioni, azioni ed altri attivi emessi da società del proprio gruppo di appartenenza: fino ad un massimo del 30% del patrimonio della gestione separata.

Per tutelare gli assicurati da possibili situazioni di conflitto di interesse, CreditRas Vita S.p.A. pone in essere operazioni infragruppo in coerenza con i principi di sana e prudente gestione, evitando di attuare operazioni che possano produrre effetti negativi per la sua solvibilità o che possano arrecare pregiudizio agli interessi degli assicurati o degli altri aventi diritto a prestazioni assicurative.

- iii. Le risorse della gestione separata possono essere investite in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

- e) La gestione separata è aperta a tutte le tipologie di polizze a prestazioni rivalutabili e a tutti i segmenti di clientela.
- f) Il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.
- g) Il presente Regolamento può essere modificato a seguito dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.
- h) Le spese che gravano sulla gestione separata sono unicamente quelle relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.
- i) Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da CreditRas Vita S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.
- j) Il tasso medio di rendimento della gestione separata relativo al periodo di osservazione, è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa. Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da CreditRas Vita S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata. I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione separata.
- k) La gestione separata è sottoposta alla verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
- l) CreditRas Vita S.p.A., qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali o di adeguatezza dimensionale della gestione separata, al fine di perseguire l'interesse dei contraenti e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla scissione della gestione separata CREDITRAS GEST o alla fusione della stessa con una o più gestioni separate istituite dalla Società aventi sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza alcun onere o spesa per i contraenti. In tali eventualità, la società invierà ai contraenti delle polizze a prestazioni rivalutabili collegate ai rendimenti realizzati dalla gestione separata CREDITRAS GEST una tempestiva comunicazione e, qualora sia necessario redigere un nuovo Regolamento, copia dello stesso.
- m) Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

Data ultimo aggiornamento: 31.12.2011

INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali la Società informa gli interessati sull'uso dei loro dati personali e sui loro diritti ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003).

La nostra azienda deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi agli interessati (Contraenti e Assicurati).

UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI ASSICURATIVI*

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

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

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

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

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

* 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.

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

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

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

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

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

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

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

Per l'esercizio dei loro diritti gli interessati possono rivolgersi a: CREDITRAS VITA S.p.A. – Servizio Clienti - Corso Italia, 23 - 20122 Milano - telefono 02 72.16.31.99 - fax 02 72.16.27.35 - e-mail info@creditrsvita.it (il cui responsabile pro-tempore è anche responsabile del trattamento).

Data ultimo aggiornamento: 31.12.2011

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.

Cessione, pegno e vincolo – Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il Contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono 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.

In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

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.

Controassicurazione – Clausola contrattuale che prevede la restituzione dei premi investiti e rivalutati in caso di decesso dell'Assicurato, secondo le modalità precisate nelle Condizioni di Assicurazione.

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.

Età assicurativa computabile – Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

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;
- Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza;
- Glossario;
- 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.

Interessi di frazionamento – In caso di rateazione del premio, maggiorazione applicata alle rate in cui viene suddiviso il premio per tener conto della dilazione frazionata del versamento a fronte della medesima prestazione assicurata.

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.

Periodo di differimento – periodo che intercorre tra la data di decorrenza del Contratto e la liquidazione della rendita.

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 annuo – Importo che il Contraente si impegna a corrispondere annualmente secondo un piano di versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

Premio frazionato – Parte del premio complessivo risultante dalla suddivisione di questo in più rate da versare alle scadenze convenute, ad esempio ogni mese o ogni trimestre. Rappresenta un'agevolazione di pagamento offerta al Contraente, a fronte della quale la Società può applicare una maggiorazione, ossia i cosiddetti diritti o interessi di frazionamento.

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

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 consegnata 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 differita – in caso di vita dell'Assicurato al termine del periodo di differimento, il pagamento di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.

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

Riattivazione – Facoltà del Contraente di riprendere, entro i termini indicati nelle Condizioni di Assicurazione, il versamento dei premi a seguito della sospensione del pagamento degli stessi. Avviene generalmente mediante il versamento dei premi non corrisposti maggiorati degli interessi di ritardo pagamento.

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.

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.

Tasso tecnico – Rendimento finanziario, annuo e composto, che la società di assicurazione riconosce nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2012

UNIREND (Tariffa R08cE)

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 VITA

BENEFICIARI CASO MORTE

CARATTERISTICHE DELL'ASSICURAZIONE

DECORRENZA (*)	DURATA ANNI
PREMIO (comprensivo di caricamento)	EURO
PERIODICITÀ DI VERSAMENTO	
CORRISPONDENTE PREMIO SU BASE ANNUALE (comprensivo di caricamento)	EURO
PRESTAZIONE ASSICURATA	EURO

(*) La data di decorrenza deve essere fissata con quanto disposto dalle Condizioni di Assicurazione.

DICHIARAZIONI

Il Contraente dichiara che è stato consegnato a sue mani il presente Fascicolo Informativo (Mod. 7503), redatto secondo le prescrizioni ISVAP, contenente, oltre al presente modulo di Proposta, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, comprensive della Clausola di Rivalutazione e del Regolamento della Gestione Speciale, il Glossario 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, 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.

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto dall'Intermediario:

- la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti - ai sensi dell'art. 49 comma 1 del Regolamento ISVAP n. 5/2006 - nei confronti dei Contraenti (modello predisposto dall'Intermediario e consegnato in occasione del primo Contatto);
- il documento contenente - ai sensi dell'art. 49 comma 2 del Regolamento ISVAP n. 5/2006 - i dati essenziali degli Intermediari e della loro attività, le informazioni su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela dei Contraenti (modello predisposto dall'Intermediario).

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

(*) vedere legenda sul retro

Il Contraente si impegna a tenere tempestivamente aggiornata l'Impresa di Assicurazione, nel corso della durata contrattuale, in merito ai rapporti partecipativi che abbia in corso con altri Soggetti contraenti di polizze che investono nella medesima gestione separata. Inoltre, nel caso in cui alla data di sottoscrizione della presente Proposta il Contraente abbia già in essere rapporti di cui sopra, indica di seguito i dati riferiti a tali Soggetti: (riportare Ragione Sociale, Sede Legale e Codice Fiscale/Partita IVA)

LUOGO E DATA

FIRMA DEL LEGALE RAPPRESENTANTE

MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO**AUTORIZZAZIONE DI ADEBITO IN CONTO**

Il Correntista autorizza FINECOBANK S.p.A. ad addebitare il premio, secondo la periodicità di versamento prescelta, sul proprio rapporto nr. _____ intestato a _____

Attenzione: non è previsto il pagamento in contanti.

LUOGO E DATA

IL CORRENTISTA

PROMOTORE

Generalità dell'acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati anagrafici del Contraente ai sensi del D. Lgs. n. 231 del 21 novembre 2007 (disposizioni urgenti per la lotta al riciclaggio).

COGNOME E NOME (in stampatello)

CODICE RETE AREA

IL PROMOTORE

DICHIARAZIONI IN MATERIA DI ADEGUATEZZA (si sottoscriva/no esclusivamente la/e sezione/e interessata/e):

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

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

LUOGO E DATA

FIRMA CONTRAENTE

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI 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 l'Intermediario, non potendo effettuare compiutamente la valutazione dell'adeguatezza del Contratto rispetto alle sue esigenze assicurative/finanziarie, si avvarrà di criteri prudenziali ai fini dell'osservanza di tali obblighi normativi.

LUOGO E DATA

FIRMA CONTRAENTE

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

Il sottoscritto Intermediario dichiara di avere informato il Contraente che, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta adeguata alle sue esigenze assicurativo/finanziarie per il/i motivo/i di sotto indicati. Pur tuttavia il sottoscritto Contraente dichiara ugualmente di voler sottoscrivere il Contratto.

Motivazioni:

- Informazioni non sufficienti al fine di ritenere adeguato il Contratto
- 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 non corrisponde all'orizzonte temporale da Lei indicato al punto F2 del Questionario
- Il profilo di rischio del prodotto o del/i fondo/i selezionato/i è superiore al profilo di rischio massimo da Lei indicato al punto F3 del Questionario.

LUOGO E DATA

FIRMA CONTRAENTE

FIRMA DELL'INTERMEDIARIO/PROMOTORE

SPAZIO RISERVATO ALL'INTERMEDIARIO/PROMOTORE (per identificazione del Richiedente ai sensi e per gli effetti della normativa vigente)

Intermediario/Promotore (Cognome e Nome) _____ N. iscrizione RUI _____ Cod. _____

LUOGO E DATA

FIRMA DELL'INTERMEDIARIO/PROMOTORE

PRIVACY**Consenso al trattamento dei dati personali**

Gli interessati (Contraente, Assicurato), 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

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 VITA

- 1** L'Assicurato
- 2** Il Contraente
- 3** Il Coniuge dell'Assicurato o, in mancanza, l'Assicurato stesso
- 9** I soggetti (persone fisiche o persone giuridiche) indicate nella proposta

CASO MORTE

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

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2012

PAGINA BIANCA

Data ultimo aggiornamento: 31.05.2012
Codice modello: 7503
Edizione: 05/2012



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.

