

CreditRas

VITA SPA

Società del Gruppo RAS

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 comprensive del Regolamento della Gestione Speciale CREDITRAS GEST
- Glossario
- Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza
- Proposta

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta

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

Scheda Sintetica UNIREND

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

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

1. Informazioni generali

1.a) Impresa di Assicurazione

L'Impresa di Assicurazione - denominata nel seguito "Società" - è:

CREDITRAS VITA S.p.A.

con sede legale ed uffici di direzione in Milano (Italia), Corso Italia 23.

CREDITRAS VITA S.p.A. è una Società del Gruppo RAS.

1.b) Denominazione del Contratto

UNIREND (Tar. R08cE)

1.c) 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. La misura annua di rivalutazione da attribuire al Contratto è quella dichiarata dalla Società entro il 31 dicembre di ciascun anno.

1.d) Durata del Contratto

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;
- 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.e) Pagamento del Premio

Il Contratto è a premio annuo costante.

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

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 F. “Progetto Esemplificativo delle prestazioni” 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 consegna il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Prestazione in caso di 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 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 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 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” che restano acquisite in via definitiva dal Contraente.

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. “Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte”.

In ogni caso le prestazioni assicurative, i meccanismi di rivalutazione delle stesse e le opzioni sono regolati, rispettivamente, dall’Art. 1 “Prestazioni assicurate”, 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 D. "Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale" della Nota Informativa.**

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione Speciale riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato, secondo i criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

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

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

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

In conformità a quanto previsto dalla circolare 551/D, il costo percentuale medio annuo viene elaborato sia per Assicurati di sesso maschile che di sesso femminile, esclusivamente per individui di 40 e 45 anni di età e al termine del periodo di differimento della prestazione.

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" Gestione Speciale "CREDITRAS GEST"

<i>Premio annuo: Euro 750,00</i> <i>frazionamento rendita semestrale</i> <i>Sesso: maschio</i> <i>Età (gen. 1960) 45 anni</i> <i>Differimento: 20 anni</i>		<i>Premio annuo Euro 1.500,00</i> <i>frazionamento rendita semestrale</i> <i>Sesso: maschio</i> <i>Età (gen. 1960) 45 anni</i> <i>Differimento: 20 anni</i>		<i>Premio ricorrente Euro 3.000,00</i> <i>frazionamento rendita semestrale</i> <i>Sesso: maschio</i> <i>Età (gen. 1960) 45 anni</i> <i>Differimento: 20 anni</i>	
Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo
20	4,67%	20	4,42%	20	4,29%

<i>Premio annuo: Euro 750,00</i> <i>frazionamento rendita semestrale</i> <i>Sesso: femmina</i> <i>Età (gen. 1960) 45 anni</i> <i>Differimento: 20 anni</i>		<i>Premio annuo Euro 1.500,00</i> <i>frazionamento rendita semestrale</i> <i>Sesso: femmina</i> <i>Età (gen. 1960) 45 anni</i> <i>Differimento: 20 anni</i>		<i>Premio ricorrente Euro 3.000,00</i> <i>frazionamento rendita semestrale</i> <i>Sesso: femmina</i> <i>Età (gen. 1960) 45 anni</i> <i>Differimento: 20 anni</i>	
Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo
20	4,66%	20	4,41%	20	4,29%

<i>Premio annuo: Euro 750,00</i>		<i>Premio annuo Euro 1.500,00</i>		<i>Premio ricorrente Euro 3.000,00</i>	
<i>frazionamento rendita semestrale</i>		<i>frazionamento rendita semestrale</i>		<i>frazionamento rendita semestrale</i>	
<i>Sesso: maschio</i>		<i>Sesso: maschio</i>		<i>Sesso: maschio</i>	
<i>Età (gen. 1965) 40 anni</i>		<i>Età (gen. 1965) 40 anni</i>		<i>Età (gen. 1965) 40 anni</i>	
<i>Differimento: 25 anni</i>		<i>Differimento: 25 anni</i>		<i>Differimento: 25 anni</i>	
<i>Anno</i>	<i>Costo percentuale medio annuo</i>	<i>Anno</i>	<i>Costo percentuale medio annuo</i>	<i>Anno</i>	<i>Costo percentuale medio annuo</i>
25	4,50%	25	4,30%	25	4,20%

<i>Premio annuo: Euro 750,00</i>		<i>Premio annuo Euro 1.500,00</i>		<i>Premio ricorrente Euro 3.000,00</i>	
<i>frazionamento rendita semestrale</i>		<i>frazionamento rendita semestrale</i>		<i>frazionamento rendita semestrale</i>	
<i>Sesso: femmina</i>		<i>Sesso: femmina</i>		<i>Sesso: femmina</i>	
<i>Età (gen. 1965) 40 anni</i>		<i>Età (gen. 1965) 40 anni</i>		<i>Età (gen. 1965) 40 anni</i>	
<i>Differimento: 25 anni</i>		<i>Differimento: 25 anni</i>		<i>Differimento: 25 anni</i>	
<i>Anno</i>	<i>Costo percentuale medio annuo</i>	<i>Anno</i>	<i>Costo percentuale medio annuo</i>	<i>Anno</i>	<i>Costo percentuale medio annuo</i>
25	4,49%	25	4,29%	25	4,20%

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

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto prima del termine del differimento può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza dell’anno sopra indicato per l’applicazione dei costi di riscatto previsti.

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Speciale

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

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Speciale CREDITRAS GEST	Rendimento riconosciuto al Contratto	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2000	5,40%	4,40%	5,57%	2,60%
2001	5,52%	4,52%	4,93%	2,70%
2002	4,79%	3,79%	4,67%	2,50%
2003	4,23%	3,23%	3,73%	2,50%
2004	4,04%	3,04%	3,59%	2,00%

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

6. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta o di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E. "Altre informazioni sul Contratto" della Nota Informativa.

* * *

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

Il rappresentante legale
Camillo Candia



Nota Informativa UNIREND

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

Tale Nota ha lo scopo di fornire al Contraente tutte le informazioni preliminari necessarie per poter conoscere, in modo corretto e completo, le caratteristiche del Contratto **UNIREND** - forma assicurativa di rendita vitalizia differita a premio annuo costante con controassicurazione e con rivalutazione annua della rendita - che fa parte della più generale categoria delle Assicurazioni sulla vita a prestazioni rivalutabili.

La presente Nota Informativa si articola in sei sezioni:

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

In ogni caso il Contraente può ottenere dal proprio intermediario assicurativo di fiducia (di seguito Promotore) qualsiasi ulteriore precisazione su UNIREND prima di sottoscrivere la relativa Proposta.

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

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

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

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

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

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

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

3. Prestazioni assicurative e Garanzie offerte

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 8.1. "Costi gravanti direttamente sul Contraente" e delle predette parti di premio.

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, fino al termine del periodo di differimento.

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.

Le prestazioni relative al Contratto vengono rivalutate ad ogni anniversario della data di decorrenza in base ad un tasso definito “misura annua di rivalutazione” che 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.

4. Premio Annuo Costante

4.1 Determinazione del premio

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 risultare inferiore a Euro 600.

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 8.1.3 “Ulteriori costi”.

4.2 Modalità di versamento del premio annuo costante

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 successivo punto

Il versamento del premio, sia del primo che dei successivi premi, viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente del Contraente presso la Banca indicata 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.

4.3 Mancato versamento del premio

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 15.3 “Riduzione”.

4.4 Riattivazione

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.

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

Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto, ai sensi di quanto indicato al precedente punto 3. “Prestazioni assicurative e Garanzie offerte”, la Società riconosce una rivalutazione 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% e scontando dal valore così ottenuto – definito “rendimento attribuito” – il tasso di interesse – definito “tasso tecnico” – del 2% già riconosciuto nella determinazione delle prestazioni assicurate.

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

Per maggiori dettagli relativi alla Gestione Speciale, CREDITRAS GEST si rinvia alla successiva Sezione C. “Informazioni sulla Gestione Speciale”.

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

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

6. Opzioni di Contratto

Prima del termine del periodo di differimento, è data facoltà al Contraente di comunicare alla Società di volere convertire la prestazione assicurata di cui al punto 3. “Prestazioni assicurative e garanzie offerte”, da corrisondersi in forma di rendita vitalizia, in:

1. una rendita annua rivalutabile, di minore importo, da corrisondersi in modo certo (vale a dire anche in caso di decesso dell'Assicurato) nei primi cinque o dieci anni e, successivamente, vitalizia;
2. una rendita annua vitalizia rivalutabile, di minore importo, su due teste – quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa) - da corrisondersi fino al decesso dell'Assicurato (prima testa) e, successivamente, in misura totale o parziale, fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa);
3. un capitale il cui valore si ottiene moltiplicando la rendita annua, quale risulta rivalutata a tale epoca, per il coefficiente indicato in polizza, stabilito dalla Società in relazione all'età ed al sesso dell'Assicurato al termine del periodo di differimento.

Nei primi due casi la conversione viene concessa a condizione che l'importo delle rendite annue sia pari almeno a Euro 1.500.

La Società si impegna ad inviare al Contraente, entro novanta giorni prima del termine del periodo di differimento, una comunicazione contenente:

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

C. Informazioni sulla Gestione Speciale

7. Gestione Speciale

UNIREND fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla vita, per le quali la Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni previste dal Contratto.

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

- a) *denominazione*: CREDITRAS GEST;
- b) *valuta di denominazione*: Euro;

- c) *finalità della Gestione*: CREDITRAS GEST ha come obiettivo quello di garantire il capitale investito al netto del caricamento e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente in linea con i tassi di mercato dei titoli di Stato;
- d) *periodo di osservazione per la determinazione del rendimento*: annuale, dal 1° novembre al 31 ottobre dell'anno successivo, così come descritto nel Regolamento della Gestione Speciale CREDITRAS GEST;
- e) *composizione della Gestione*: CREDITRAS GEST investe prevalentemente in strumenti di natura obbligazionaria denominati in Euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari.
- I titoli obbligazionari saranno selezionati tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel cosiddetto "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie Agenzie di rating;
- f) *peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della Società*: la Società si riserva di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del proprio Gruppo di appartenenza nel rispetto dei limiti di seguito indicati:
- OICR armonizzati: fino ad un massimo del 100%;
 - Obbligazioni e azioni: fino ad un massimo del 30%;
- f) *stile gestionale adottato*: lo stile gestionale adottato è volto a perseguire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti, tenute presenti le garanzie offerte dalle polizze ricollegate alla Gestione Speciale. In particolare, le scelte di investimento riferite alla componente obbligazionaria saranno basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle prospettive dei tassi di interesse e, a livello dei singoli emittenti, della redditività e del rispettivo merito di credito.

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

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

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

D. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale

8. Costi

8.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

8.1.1. Costi gravanti sul premio annuo

Caricamento sul premio

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 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.

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

Spesa di emissione del Contratto

Costo che la Società trattiene in caso di recesso dal Contratto

Euro 50

8.1.2. 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 – “Costi per riscatto” della Nota Informativa, si riportano i costi determinati ipotizzando un premio annuo di Euro 750 per un Assicurato di sesso maschile con età alla data di decorrenza di 45 anni.

8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione

Sul rendimento annuo della Gestione Speciale CREDITRAS GEST la Società trattiene una percentuale pari alla differenza tra il valore della Gestione Speciale e l'85% delle stessa, tale importo non può essere inferiore all'1% del rendimento della Gestione Speciale.

9. Misure e modalità di eventuali sconti

Il Contratto non prevede l'applicazione di sconti.

10. Regime fiscale

Imposta sui premi

Il premio unico versato non è soggetto ad alcuna imposta.

Detraibilità fiscale dei premi

Sui premi versati 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 un'imposta sostitutiva del 12,5%: 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 del 12,5%, limitatamente alla quota parte di ogni rata derivante dal rendimento maturato in ciascun periodo d'imposta successivo all'inizio della corresponsione.

E. Altre informazioni sul Contratto

11. Modalità di perfezionamento del Contratto

11.1. Conclusione del Contratto

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

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

11.2. Decorrenza del Contratto

A condizione che sia stato effettuato il versamento del premio, le prestazioni assicurate sono operanti dalle ore 24 del giorno indicato sulla Proposta quale data di decorrenza.

Tale data non può in ogni caso essere anteriore alla conclusione del Contratto.

11.3. Sfera di applicazione

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, non abbia un'età inferiore a 18 anni e superiore a 75 anni.

12. Modalità di scioglimento del Contratto

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

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

13. Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

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.

15. Riscatto e Riduzione

15.1 Riscatto

Qualora siano state versate almeno tre annualità di premio, il Contraente può chiedere alla Società la risoluzione del Contratto e la conseguente liquidazione – sotto forma di capitale – 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 costo - tasso di sconto - indicato nella tabella Allegato 2 “Costi per riscatto” ed al punto 8.1.2 “Costi per il riscatto”, è determinato in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza.

Il capitale ridotto viene determinato moltiplicando la rendita assicurata ridotta per il coefficiente espresso in funzione del sesso e dell'età dell'Assicurato al termine del periodo di differimento. Il suddetto coefficiente viene maggiorato di tante volte 12,15 per ogni 100 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.

Nel caso in cui il valore di riscatto così ottenuto sia superiore alla controassicurazione, verrà liquidato un importo corrispondente alla controassicurazione, mentre l'importo eccedente, rivalutato annualmente secondo quanto indicato nella Clausola di Rivalutazione riportato nelle Condizioni di Assicurazione, verrà corrisposto al termine del periodo di differimento sempre che l'Assicurato sia in vita.

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.

15.2 Modalità di richiesta del riscatto

Per richiedere la liquidazione del valore di riscatto il Contraente deve inviare una comunicazione scritta alla Società mediante:

- modulo di richiesta di liquidazione del valore di riscatto da consegnare al Promotore

ovvero

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

È necessario tener presente che la richiesta di riscatto effettuata nel corso dei primi anni di durata contrattuale può comportare, anche per l'applicazione del tasso di sconto, il non pieno recupero dei premi versati.

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

Nel Progetto Esemplificativo personalizzato che viene consegnato al Contraente, verranno indicati i valori di riscatto determinati in funzione dei premi effettivamente versati.

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

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

CREDITRAS VITA S.p.A.

Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)

UFFICIO LIQUIDAZIONI

Recapito telefonico: 02/7216.4259

Fax: 02/7216.3246

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

15.3 Mancato versamento del premio: risoluzione e riduzione

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 non 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.

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 delle annualità pattuite 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 riportata nelle Condizioni di Assicurazione.

È necessario tener presente che l'interruzione del pagamento dei premi comporta la riduzione della prestazione prevista al termine del periodo di differimento.

Per una più corretta valutazione dell'evoluzione dei valori di riduzione si rimanda, a titolo di esempio, a quanto evidenziato nel Progetto Esemplificativo alla successiva Sezione F. "Progetto Esemplificativo delle prestazioni", in cui per ciascun anno di durata a fronte del premio annuo considerato si evidenzia il corrispondente valore della rendita ridotta.

Nel Progetto Esemplificativo personalizzato che viene consegnato al Contraente, verranno indicati i valori della rendita ridotta determinati in funzioni dei premi effettivamente versati.

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

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

CREDITRAS VITA S.p.A.

Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)

UFFICIO LIQUIDAZIONI

Recapito telefonico: 02/7216.4259

Fax: 02/7216.3246

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

16. Revoca della Proposta

Il Contraente può revocare la Proposta, ai sensi dell'articolo 112 del Decreto Legislativo 174/1995, fino al momento della conclusione del Contratto.

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

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

17. Diritto di recesso

Dopo la conclusione del Contratto il Contraente può esercitare il diritto di recesso, ai sensi dell'articolo 111 del Decreto Legislativo 174/1995, entro un termine di trenta giorni.

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

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

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

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

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

18.2. Prescrizione

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

19. Legge applicabile al Contratto

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

20. 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.

21. Reclami

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

CREDITRAS VITA S.p.A.

Servizio Clienti

Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)

Recapito telefonico 02.72161

Fax. 02.72162735

Indirizzo e.mail: info@creditrasvita.it .

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

ISVAP

Servizio Tutela degli Utenti

Via del Quirinale 21, 00187 Roma (Italia)

Recapito telefonico 06.42133.1

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

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

22. Ulteriore informativa disponibile

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

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

23. Informativa in corso di Contratto

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

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

- a) cumulo dei premi versati dalla conclusione del Contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della rendita assicurata maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento;
- c) valore della rendita assicurata maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) rendimento annuo realizzato dalla Gestione Speciale, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, misura annua di rivalutazione e misura annua minima di rendimento garantita.

24. Comunicazioni del Contraente alla Società

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

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

F. Progetto esemplificativo delle prestazioni

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

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

Il Progetto è stato redatto in forma generica.

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

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

I valori sviluppati in base **alla misura annua minima di rivalutazione garantita** rappresentano le prestazioni certe che **la Società è tenuta a corrispondere**, 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 finanziario della Gestione Speciale stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

Progetto esemplificativo delle prestazioni UNIREND

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RIDUZIONE E DI RISCATTO 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
Caricamento applicato:	17,30%
Rendita annua assicurata iniziale*:	Euro 9.658,62

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

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.**

(*) Pagabile in rate semestrali

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%
Minimo trattenuto:	1%
Misura annua di rivalutazione:	0,98%
Premio annuale versato:	Euro 3.000
Caricamento applicato:	17,30%
Rendita annua assicurata iniziale*:	Euro 9.658,62

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

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono espresse in Euro al lordo degli oneri fiscali.

(*) Pagabile in rate semestrali

Allegato 2 – Costi per riscatto

Premio annuo versato: Euro 750

Età dell'Assicurato alla data di decorrenza: 45 anni

Sesso dell'Assicurato: maschile

Frazionamento rendita: semestrale

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 dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

Il rappresentante legale
Camillo Candia



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.

Art. 2 - Premio

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.

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 del Contraente appoggiato presso la Banca indicata 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 il quindicesimo giorno successivo alla data di sottoscrizione della Proposta, a condizione che il Contraente abbia sottoscritto la stessa - unitamente all'Assicurato, se persona diversa - e versato il premio pattuito.

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

Art. 4 - Clausola di ripensamento

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

Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - contenente gli

elementi identificativi della Proposta - mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia).

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca la Società restituisce integralmente al Contraente le somme eventualmente anticipate.

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

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

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

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

Art. 5 - Entrata in vigore del Contratto

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

Art. 6 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

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, pre-

vio 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, 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 annui.

La Società si impegna ad inviare al Contraente, entro novanta giorni prima del termine del periodo di differimento, una comunicazione contenente:

- una descrizione sintetica delle rendite sopra descritte con evidenza dei relativi costi e delle condizioni economiche in vigore alla data di invio;

- l'impegno a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla rendita di opzione per la quale l'avente diritto ha manifestato il proprio interesse.

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 faccia annotazione su apposita appendice di variazione, che diviene parte integrante del Contratto.

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

Art. 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;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

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

Art. 13 - Pagamenti della Società

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

Per i pagamenti 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, 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, atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) redatto dinanzi all'Autorità Comunale, Notaio o presso il Tribunale, previo giuramento di due testimoni, sul quale viene indicato se il Contraente stesso ha lasciato o meno testamento e quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire; in caso di esistenza di testamento, deve esserne inviata copia autenticata e l'atto di notorietà deve riportarne gli estremi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di

- agire; per capitali non superiori a Euro 10.000 potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che dovrà comunque contenere gli stessi elementi sopra indicati;
- fotocopia di un valido documento di identità dei Beneficiari, nonché dei loro codici fiscali;
 - qualora i Beneficiari risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

La Società si riserva di chiedere, in entrambi i casi, ulteriore documentazione che si rendesse strettamente necessaria per definire la liquidazione dell'importo spettante.

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

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

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata da parte del Promotore o presso la propria sede.

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

Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui il Promotore ovvero la Società sono entrati in possesso della documentazione completa.

Ogni pagamento viene effettuato presso la sede della Società.

Art. 14 - Tasse ed imposte

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

Art. 15 - Precisazione inerente il Regolamento della Gestione Speciale CREDITRAS GEST collegata al presente Contratto ai sensi della Circolare ISVAP 551/D dell'1 marzo 2005

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

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

In tal caso, la Società provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Speciale CREDITRAS GEST presso la Gestione derivante dalla fusione, dandone preventiva comunicazione al Contraente. In particolare, saranno comunicati al Contraente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione, la data di effetto della fusione, le caratteristiche ed i criteri di investimento delle Gestioni Speciali interessate all'operazione e le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione. Independentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente, al quale sarà comunque concessa la facoltà di riscatto senza alcuna penalità.

Art. 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 3 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.

Regolamento della Gestione Speciale CREDITRAS GEST

- 1 -** Viene attuata una Gestione Speciale degli investimenti per le assicurazioni rivalutabili, separata da quella delle altre attività della Società, denominata CREDITRAS GEST.
Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento di CREDITRAS GEST.
La gestione di CREDITRAS GEST è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la Circolare n. 71 del 26 marzo 1987 e si atterrà ad eventuali successive modificazioni.
- 2 -** La gestione di CREDITRAS GEST è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta all'albo di cui all'articolo 8 del D.P.R. 31 marzo 1975 n. 136, la quale attesta la rispondenza di CREDITRAS GEST al presente regolamento.
In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite a CREDITRAS GEST, il rendimento annuo di CREDITRAS GEST, quale descritto al seguente punto 3, e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.
- 3 -** Il rendimento annuo di CREDITRAS GEST per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario di CREDITRAS GEST, di competenza di quell'esercizio al valore medio di CREDITRAS GEST stesso.
Per risultato finanziario di CREDITRAS GEST si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza di CREDITRAS GEST - al lordo delle ritenute di acconto fiscali e al netto delle spese specifiche degli investimenti.
Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore d'iscrizione delle corrispondenti attività in CREDITRAS GEST e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in CREDITRAS GEST per i beni già di proprietà della Società.
Per valore medio di CREDITRAS GEST si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività in CREDITRAS GEST.
La consistenza media dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione in CREDITRAS GEST.
Ai fini della determinazione del rendimento annuo di CREDITRAS GEST l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre fino al 31 ottobre dell'anno successivo.
- 4 -** La Società si riserva di apportare al punto 3 di cui sopra quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.
- 5 -** Il Contraente ha facoltà di richiedere in un qualsiasi momento un prospetto aggiornato della ripartizione delle attività che compongono CREDITRAS GEST.

Glossario

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

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

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

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

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

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

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

Consolidamento – Meccanismo in base al quale la misura annua di rivalutazione da attribuire 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 – 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 del Regolamento della Gestione Speciale;
- glossario;
- Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza;
- Proposta.

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

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

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 la rendita liquidabile al termine del differimento sia corrisposta in 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 rendita 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 dei valori di riduzione e di riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al Contraente.

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.

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.

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, 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.

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

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

La nostra Società chiede, quindi, agli interessati di esprimere il consenso - contenuto nella Proposta di adesione - per il trattamento dei loro dati, strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi dagli stessi richiesti.

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

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

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

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

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

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

MODALITÀ D'USO DEI DATI

I dati personali degli interessati sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli stessi i servizi, i prodotti e le informazioni da loro richiesti, anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza. 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 RAS o della catena distributiva (agenti o altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione sulla vita, consulenti tecnici) ed altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società (legali, medici, società di servizi per il quietanzamento, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di servizi postali indicate nei plichi postali utilizzati) società di revisione e di consulenza, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

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

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

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

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

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

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

Per l’esercizio dei loro diritti gli interessati possono rivolgersi a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano - tel. 02.72163199 - fax 02.72162735 (il responsabile pro-tempore della funzione Assunzione/Gestione Portafoglio è anche responsabile del trattamento).

PAGINA BIANCA

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. 7472X ed. 12/05), 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.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

AUTORIZZAZIONE DI ADEBITO IN CONTO

Il Correntista autorizza UniCredit Xelion Banca s.p.a. ad addebitare il premio, secondo la periodicità di versamento prescelta, sul proprio rapporto nr. _____ intestato a _____

LUOGO E DATA

IL CORRENTISTA

PROMOTORE

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

COGNOME E NOME (in stampatello)

CODICE RETE AREA

IL PROMOTORE

SI SOTTOSCRIVA CON CURA ESCLUSIVAMENTE LA SEZIONE INTERESSATA:

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

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

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

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

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

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

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

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

MOTIVAZIONI

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

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

IL PROMOTORE

PRIVACY

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

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. 7472X ed. 12/05), 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.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO IN CONTO

Il Correntista autorizza UniCredit Xelion Banca s.p.a. ad addebitare il premio, secondo la periodicità di versamento prescelta, sul proprio rapporto nr. _____ intestato a _____

LUOGO E DATA

IL CORRENTISTA

PROMOTORE

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

COGNOME E NOME (in stampatello)

CODICE RETE AREA

IL PROMOTORE

SI SOTTOSCRIVA CON CURA ESCLUSIVAMENTE LA SEZIONE INTERESSATA:

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

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

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

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

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

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

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

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

MOTIVAZIONI

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

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

IL PROMOTORE

PRIVACY

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

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. 7472X ed. 12/05), 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.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

AUTORIZZAZIONE DI ADEBITO IN CONTO

Il Correntista autorizza UniCredit Xelion Banca s.p.a. ad addebitare il premio, secondo la periodicità di versamento prescelta, sul proprio rapporto nr. _____ intestato a _____

LUOGO E DATA

IL CORRENTISTA

PROMOTORE

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

COGNOME E NOME (in stampatello)

CODICE RETE AREA

IL PROMOTORE

SI SOTTOSCRIVA CON CURA ESCLUSIVAMENTE LA SEZIONE INTERESSATA:

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

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

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

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

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

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

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

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

MOTIVAZIONI

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

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

IL PROMOTORE

PRIVACY

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

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. 7472X ed. 12/05), 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.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO IN CONTO

Il Correntista autorizza UniCredit Xelion Banca s.p.a. ad addebitare il premio, secondo la periodicità di versamento prescelta, sul proprio rapporto nr. _____ intestato a _____

LUOGO E DATA

IL CORRENTISTA

PROMOTORE

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

COGNOME E NOME (in stampatello)

CODICE RETE AREA

IL PROMOTORE

SI SOTTOSCRIVA CON CURA ESCLUSIVAMENTE LA SEZIONE INTERESSATA:

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

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

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

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

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

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

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

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

MOTIVAZIONI

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

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

IL PROMOTORE

PRIVACY

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
- 4** Porto d'armi
- 5** Tessera Postale
- 6** Altro

STATO

(indicare la sigla automobilistica)

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

BENEFICIARI

CASO 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
- B** Gli eredi legittimi dell'Assicurato
- C** Gli eredi testamentari dell'Assicurato o, in mancanza del testamento, i di lui eredi legittimi
- D** I figli nati e nascituri 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 nascituri 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

PAGINA BIANCA

Data ultimo aggiornamento: 1 dicembre 2005



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

