

CreditRas

VITA SPA

Gruppo Assicurativo Allianz 

Offerta al pubblico di
UNISTEP TARGET
prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked
(Codice Prodotto UL16USP)

Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre Informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'investitore-contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Il Prospetto d'offerta è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

Data di deposito in Consob della Copertina: 15 marzo 2016

Data di validità della Copertina: 15 marzo 2016

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

La Parte I del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contrainte, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte I: 15 marzo 2016

Data di validità della Parte I: 15 marzo 2016

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

CREDITRAS VITA Società per Azioni, in forma abbreviata CREDITRAS VITA S.p.A. (Società) è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento dell'IVASS (già ISVAP) n. 259 del 16/5/1996 (G.U. n. 121 del 25/5/1996) e appartiene al gruppo assicurativo ALLIANZ che fa capo ad ALLIANZ SE.

CREDITRAS VITA S.p.A. ha sede legale ed uffici di direzione in Milano (Italia), Corso Italia 23 - 20122.

Indirizzo posta elettronica certificata: creditravita@pec.allianz.it

Indirizzo e-mail: info@creditravita.it

Per ulteriori informazioni sulla Società e sul gruppo di appartenenza si rinvia alla Parte III, Sezione A, par. 1 del Prospetto d'offerta.

2. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al presente Contratto sono di seguito illustrati:

a) rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;

b) rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;

c) rischio connesso alla valuta di denominazione: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo Interno, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;

d) altri fattori di rischio: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

Il valore del capitale investito in quote del Fondo Interno può variare in relazione alla tipologia di strumenti finanziari e ai settori di investimento, nonché ai diversi mercati di riferimento, come indicato nella Sezione B.1) par. 5.

La presenza di rischi finanziari connessi all'investimento può determinare la possibilità per l'Investitore-Contrainte di ottenere, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

3. CONFLITTI DI INTERESSE

Allianz S.p.A. ed UniCredit S.p.A. intrattengono rapporti di affari che, tra l'altro, si sono concretizzati nella costituzione di CREDITRAS VITA S.p.A, di cui detengono pariteticamente l'intero capitale sociale, per l'offerta di prodotti assicurativi nei rami vita; il presente Contratto è distribuito da UniCredit S.p.A. tramite le filiali contraddistinte UniCredit Private Banking.

Nell'ambito della politica d'investimento è ammessa la possibilità di investire in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società appartenenti al Gruppo Allianz ovvero al Gruppo Bancario UniCredit.

Per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità; tale accordo prevede una retrocessione delle commissioni di gestione degli OICR in misura non inferiore al 50%.

Tali retrocessioni sono interamente riconosciute, per il tramite della Società, al patrimonio del Fondo Interno con la stessa frequenza di valorizzazione delle quote.

Il riconoscimento delle retrocessioni riduce della stessa misura le commissioni di gestione degli OICR addebitate indirettamente al Fondo Interno.

Il valore monetario di tali utilità sarà quantificato nel rendiconto annuale del Fondo Interno e potrà variare in funzione del diverso peso degli OICR appartenenti al comparto azionario, obbligazionario e monetario all'interno del Fondo Interno stesso.

Nel caso in cui tali riconoscimenti di utilità subiscano variazioni sostanziali in senso sfavorevole per i fondi, la Società adotterà le soluzioni più idonee al fine di neutralizzare le conseguenze economiche di tali variazioni.

CREDITRAS VITA è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo.

CREDITRAS VITA, pur in presenza di inevitabile conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio agli Investitori-Contrattanti e si impegna ad ottenere per gli Investitori-Contrattanti stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tale conflitto.

4. RECLAMI

Eventuali informazioni, richieste di invio di documentazione o reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri possono essere presentati alla Società mediante:

- posta cartacea indirizzata a: CreditRas Vita S.p.A. – Servizio Clienti - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (tel. 02.72161);
- e-mail: reclami@creditravita.it;
- fax: 02 72162735.

Si precisa che, per quanto riguarda i reclami, la Società fornirà risposta entro 45 giorni dal ricevimento della documentazione.

Per maggiori informazioni l'Investitore-Contrattante e l'Assicurato possono consultare il sito internet: www.creditravita.it.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nei termini massimi previsti dalla normativa vigente, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato e della copia del relativo riscontro, qualora pervenuto da parte della Società:

- per questioni attinenti al Contratto (anche per il caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo), all'IVASS, Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, Fax 06.4213.3206, tutela.consumatore@pec.ivass.it.

Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito www.ivass.it, alla Sezione "PER IL CONSUMATORE - Come presentare un reclamo", nonché sul sito della Compagnia (www.creditravita.it) alla Sezione "Servizio Clienti", attraverso apposito link al sito di IVASS.

I reclami indirizzati per iscritto all'IVASS contengono:

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

In caso di reclamo inoltrato tramite PEC è opportuno che gli eventuali allegati vengano trasmessi in formato pdf;

- per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201;

- per ulteriori questioni, alle altre Autorità amministrative competenti.

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

Prima di adire l'Autorità Giudiziaria è tuttavia possibile, e in alcuni casi necessario, cercare un accordo amichevole mediante sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

- mediazione (L. 9/8/2013, n.98 e successive eventuali modifiche): può essere avviata presentando istanza ad un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it.
- negoziazione assistita (L. 10/11/2014, n.162 e successive eventuali modifiche): può essere avviata tramite richiesta del proprio avvocato alla Compagnia .

B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED

5. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEL PREMIO

5.1 Caratteristiche del Contratto

Il prodotto consente di investire il premio unico in quote del Fondo Interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019 dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto.

A fronte del premio versato l'Investitore-Contraente acquisisce pertanto un corrispondente numero di quote del Fondo Interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019.

Per le informazioni di dettaglio sul Fondo Interno si rinvia alla sezione B.1) della presente Parte I.

Oltre all'investimento finanziario, il prodotto offre una copertura assicurativa che prevede, in caso di decesso dell'Assicurato, una tutela economica che consiste in una maggiorazione del controvalore delle quote acquisite dal Contratto in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, come indicato al successivo punto 16. Il corrispondente capitale così maggiorato potrà essere liquidato ai beneficiari in un'unica soluzione o rateizzato nel tempo.

5.2 Durata del Contratto

Il Contratto è a vita intera, pertanto la durata coincide con la vita dell'Assicurato.

5.3 Versamento del premio

Il prodotto prevede il versamento di un premio unico pari ad almeno 25.000,00 Euro.

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il premio unico versato, al netto del caricamento, viene investito in quote del Fondo Interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019 e costituisce il capitale investito.

Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, CREDITRAS VITA S.p.A ha affidato alla capogruppo Allianz S.p.A. l'incarico di svolgere le attività relative alla gestione finanziaria dei suoi portafogli. Nell'ambito dello svolgimento del suo incarico, che include un'attività di "asset managers selection", Allianz S.p.A. ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche del Fondo Interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019 a Pioneer Investment Management SGRpA, società di gestione del risparmio iscritta al n.70 dell'Albo tenuto dalla Banca d'Italia - sede sociale in Piazza Gae Aulenti, 1 Tower B, 20154 Milano - e appartenente al Gruppo Bancario UniCredit.

Il valore del capitale al momento del riscatto è determinato in funzione del valore delle quote del Fondo Interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019, rilevato al secondo giorno lavorativo successivo alla data di pervenimento della richiesta completa presso la Società.

Si riportano, qui di seguito, le informazioni sull'investimento finanziario della seguente proposta di investimento, ipotizzando il versamento di un premio unico pari ad Euro 50.000,00¹:

¹ La rilevanza degli investimenti è espressa in termini qualitativi. In linea generale il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo dei fondi interni; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% e il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine, il termine "residuale" inferiori al 10%. I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi indicativi delle strategie gestionali dei fondi interni.

- UNISTEP TARGET – CREDITRAS ACCUMULO 03/2019 (UL16US20)

La finalità della proposta di investimento finanziario UNISTEP TARGET – CREDITRAS ACCUMULO 03/2019 è conseguire una rivalutazione del capitale nel medio-lungo termine investendo in un portafoglio diversificato costituito da strumenti di natura azionaria, obbligazionaria e monetaria. Al fine di offrire un accesso graduale ai mercati azionari, nei primi tre anni dal lancio il gestore accrescerà gradualmente l'esposizione all'azionario fino al raggiungimento di un portafoglio target in cui tale componente rappresenti indicativamente il 60% del portafoglio.

6. TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO

a) tipologia di gestione: flessibile.

b) obiettivo della gestione: Il fondo prevede uno stile di gestione di tipo flessibile al fine di conseguire un rendimento positivo nel medio-lungo periodo, offrendo un accesso graduale ai mercati azionari e accettando la possibilità di oscillazioni del valore del patrimonio nel breve periodo. Nei primi tre anni dal lancio, la percentuale di portafoglio destinata all'investimento in strumenti azionari aumenterà gradualmente fino a raggiungere circa il 60%.

c) valuta di denominazione: Euro

7. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

L'orizzonte temporale d'investimento consigliato è pari a 15 anni.

8. PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO INTERNO

d) grado di rischio della proposta di investimento: medio-alto. Tale grado di rischio indica che i rendimenti del fondo possono presentare variazioni rilevanti sia di segno negativo che positivo.

9. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO INTERNO.

e) categoria del Fondo Interno: flessibile.

f.1) principali tipologie di strumenti finanziari: il fondo investe principalmente in titoli e OICR di natura monetaria, obbligazionaria e azionaria. L'investimento in liquidità ha carattere residuale. E' consentito l'investimento in depositi bancari.

E' ammessa la possibilità di investire in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società appartenenti al Gruppo Allianz ovvero al Gruppo Bancario UniCredit.

Valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari Statunitensi e altre valute internazionali.

f.2) aree geografiche e mercati di riferimento: principali mercati internazionali.

f.3) categorie di emittenti:

- per la parte monetaria e obbligazionaria: OICR e/o titoli di emittenti governativi, societari e organismi sovranazionali.
- per la parte azionaria: OICR e/o titoli di società ad elevata capitalizzazione le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità.

f.4) specifici fattori di rischio:

- Rating: è previsto l'investimento in emittenti aventi rating inferiore a Investment Grade o privi di rating.
- Rischio di cambio: è previsto l'investimento nelle principali valute internazionali.
- Paesi Emergenti: possibile investimento in mercati emergenti.

f.5) Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati al solo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

g) Lo stile di gestione è di tipo flessibile. Nei primi tre anni dal lancio, la percentuale di portafoglio destinata all'investimento in strumenti azionari aumenterà gradualmente fino a raggiungere circa il 60%. Successivamente, il portafoglio sarà gestito attivamente rispetto a tale livello. Successivamente, il portafoglio sarà gestito attivamente rispetto a tale livello, modulando il peso percentuale della componente azionaria nel rispetto dei limiti di investimento e del grado di rischio previsti dal Regolamento del Fondo Interno.

Le scelte di investimento in OICR avvengono in base ad un'analisi quantitativa e qualitativa, finalizzata ad identificare gli OICR più adatti alla realizzazione della strategia gestionale e che abbiano mostrato continuità di performance nel medio periodo rispetto al mercato di riferimento, valutando con particolare attenzione il processo di investimento seguito dalla rispettiva società di gestione degli OICR.

h) Il fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi. Per la loro illustrazione si rimanda alla Parte III Sezione B del Prospetto d'Offerta.

i) Il Fondo Interno è a capitalizzazione dei proventi.

10. GARANZIE DELL'INVESTIMENTO

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contrahente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

11. PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK)

Non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di investimento del Fondo Interno. La volatilità media annua attesa della presente proposta di investimento, è pari a 9,49%.

12. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario, riferita sia ai costi sostenuti al momento della sottoscrizione, sia ai costi complessivamente applicati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	1,50%	0,10%
B	Commissioni di gestione		1,55%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Alti costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento		0,00%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,05%
H	Spese di emissione	0,00%	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100,00%	
L=I-(G+H)	Capitale Nominale	100,00%	
M=L-(A+C+D-F)	Capitale Investito	98,50%	

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi quantificabili a priori, la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'Offerta.

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

13. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA

Non previsto, essendo il Contratto a vita intera.

14. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO (C.D. RISCATTO)

Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il capitale purché sia trascorso almeno un mese dalla decorrenza del Contratto e l'Assicurato sia in vita.

Il valore di riscatto è pari al numero di quote acquisite alla data di richiesta di rimborso moltiplicato per il valore unitario delle quote del Fondo Interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019 rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di riscatto sottoscritta dall'avente diritto completa della documentazione dovuta.

L'importo di riscatto viene corrisposto al netto di un'eventuale penale di riscatto calcolata in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di versamento del premio unico alla data di richiesta di riscatto stesso.

L'Investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto del capitale, richiedendo la liquidazione parziale con le stesse modalità della liquidazione totale, a condizione che l'importo lordo riscattato ed il complessivo controvalore del numero di quote residuo non risultino inferiori a 2.500,00 Euro.

In questo caso il Contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri relativi al riscatto totale, con l'ulteriore addebito del costo fisso riportato al successivo par. 18.1.3.

Per informazioni più dettagliate sulle modalità di esercizio del riscatto si rinvia al par. 22.

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

Non essendo prevista dal Contratto alcuna garanzia finanziaria di rendimento minimo per il valore di riscatto, la risoluzione anticipata del Contratto può comportare, sia per effetto del deprezzamento del valore delle quote che per l'applicazione della penale di riscatto nei casi previsti, una diminuzione dei risultati economici conseguiti ed il non pieno recupero del versamento effettuato.

15. OPZIONI CONTRATTUALI

Opzione di conversione in rendita

Non prevista.

B.3) INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI (CASO MORTE, ALTRI EVENTI ASSICURATI)

16. PRESTAZIONI ASSICURATIVE CUI HA DIRITTO L'INVESTITORE-CONTRAENTE O IL BENEFICIARIO

Il Contratto prevede la seguente copertura assicurativa:

Copertura assicurativa caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso di un capitale pari al controvalore delle quote calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite alla data del decesso e il valore unitario delle quote relative al Fondo Interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019, rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene la comunicazione scritta di decesso corredata da certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile, maggiorato di un importo pari ad una percentuale del controvalore delle quote; tale percentuale, indicata nella tabella qui di seguito, è in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000,00 Euro.

Età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso	Misura percentuale di maggiorazione
fino a 65 anni	1,00%
da 66 a 75 anni	0,50%
da 76 a 90 anni	0,20%
oltre 90 anni	0%

L'importo così maggiorato viene corrisposto dalla Società ai beneficiari designati, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

La misura di maggiorazione indicata nella tabella di cui sopra non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato:

- avvenga **entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto** - indicata di seguito - e non sia conseguenza diretta di un infortunio o di malattie infettive acute;
- avvenga **entro i primi cinque anni dalla data di decorrenza del Contratto** e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- sia causato da dolo dell'Investitore-Contrahente o dei beneficiari, partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi, fatti di guerra, incidente di volo o suicidio (**quest'ultimo se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza del Contratto**).

Le limitazioni di cui alle lettere precedenti sono disciplinate nel dettaglio all'Art.7 delle Condizioni di Assicurazione.

I termini di pagamento concessi alla Società sono pari a trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa, oltre i quali sono dovuti gli interessi di mora.

Ai sensi del secondo comma dell'Art. 2952 del Codice Civile i diritti derivanti dai Contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui i diritti stessi si fondano. Pertanto, decorso tale termine non sarà più possibile far valere alcun diritto sulle somme derivanti dal presente Contratto di Assicurazione. Le Imprese di Assicurazione in base alla Legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni, sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito Fondo istituito dal Ministero dell'Economica e delle Finanze.

Per la documentazione che l'Investitore-Contrahente o il beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione delle prestazioni assicurative, si rinvia alle Condizioni di Assicurazione.

17. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI

Opzione per la corresponsione della prestazione caso morte in rate semestrali di importo costante

All'atto della sottoscrizione della proposta l'Investitore-Contrahente ha la facoltà di richiedere che, in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, l'importo corrispondente alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato da liquidare sia corrisposto ai beneficiari in rate semestrali di importo costante, pagabili per un periodo a scelta tra quelli di seguito indicati.

L'importo di ciascuna rata - distintamente per ogni durata prescelta - si determina moltiplicando il capitale per i coefficienti riportati nella tabella che segue:

durata di corresponsione delle rate (in anni)	coefficiente da applicare al capitale
3	0,170819
6	0,087946
9	0,060354
12	0,046582
15	0,038339

L'importo così determinato sarà ripartito in parti uguali fra i beneficiari indicati dall'Investitore-Contrahente che, in ogni caso, non potranno essere superiori a tre.

In ogni caso l'Investitore-Contrahente ha la facoltà di richiedere espressamente, per iscritto, nel corso del Contratto, di non volersi più avvalere di tale opzione e che, in caso di decesso dell'Assicurato, venga liquidato ai beneficiari l'importo spettante in un'unica soluzione. Tale decisione di rinuncia all'opzione è da considerarsi irrevocabile.

In ogni momento, nel corso del periodo di corresponsione delle suddette rate, ciascun beneficiario ha la facoltà di chiedere alla Società la liquidazione in un'unica soluzione del valore residuo delle rate a lui spettanti e non ancora corrisposte, con i seguenti vincoli temporali:

durata di corresponsione delle rate (in anni)	anni interamente trascorsi dall'inizio della rateizzazione del capitale
3	0
6	3
9	6
12	9
15	9

Tale valore residuo delle rate non ancora corrisposte si ottiene attualizzando, al tasso annuo composto del 2% l'ammontare delle rate non ancora corrisposte, per il periodo di tempo che intercorre tra la data della richiesta e la data prevista per la corresponsione di ciascuna rata.

Infine, qualora in fase di corresponsione delle suddette rate, si verifici il decesso di uno dei beneficiari verrà liquidato, ai di lui eredi testamentari o – in mancanza di testamento - legittimi, il valore attuale delle rate residue a quest'ultimo spettanti e non ancora corrisposte, determinato con la medesima modalità. Tale importo rientra a pieno titolo nell'asse ereditario dei beneficiari.

Nel caso in cui il decesso di uno dei beneficiari si verifici prima dell'inizio della corresponsione delle rate semestrali, salvo nuova designazione da parte dell'Investitore-Contraente, il valore attuale dell'importo complessivo delle rate spettanti al beneficiario e determinato come sopra riportato, verrà liquidato agli eredi testamentari o – in mancanza di testamento - legittimi di quest'ultimo alla data di decesso dell'Assicurato. Tale importo, qualora il decesso di uno dei beneficiari si verifici successivamente al decesso dell'Assicurato, rientra a pieno titolo nell'asse ereditario dei beneficiari.

C) INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

18. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

18.1. Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente

18.1.1. Spese fisse

La Società per far fronte alle spese di emissione del Contratto sostiene un costo fisso pari a 50,00 Euro. Tale costo viene effettivamente trattenuto dalla Società dal capitale investito solo in caso di recesso dal Contratto.

18.1.2. Costi di caricamento

Sul premio unico versato dall'Investitore-Contraente la Società trattiene, a titolo di caricamento, un costo espresso in percentuale pari all'1,50%.

18.1.3. Costi di rimborso del capitale prima della scadenza

Il Contratto prevede delle penali di riscatto determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza alla data di richiesta di riscatto:

Anni interamente trascorsi dalla decorrenza	Penale di riscatto
meno di un anno	2,50%
1 anno	1,75%
2 anni	1,00%
3 anni	0,50%
da 4 anni	nessuna penale

In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alla penale sopra riportata, un costo fisso pari a 20,00 Euro.

18.2. Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contrahente

a) Costi delle coperture assicurative previste dal Contratto

Il Contratto prevede un costo per la copertura assicurativa relativa al decesso dell'Assicurato – maggiorazione del controvalore delle quote – pari allo 0,05% annuo del patrimonio del Fondo Interno. Tale costo è già compreso nella relativa commissione di gestione del fondo stesso.

b) Commissione di gestione

La commissione di gestione del Fondo Interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019, calcolata e imputata quotidianamente al patrimonio del Fondo Interno e prelevata dallo stesso, è pari a 1,60%.

c) commissione di performance

Non previste.

d) commissione degli OICR sottostanti

Le disponibilità del Fondo Interno sono investite in quote di OICR per almeno il 10% del totale delle attività del fondo stesso. Sul Fondo Interno gravano indirettamente i costi degli OICR sottostanti. Le commissioni massime di gestione applicabili dagli OICR sono pari al 2,50%.

Non sono previste commissioni di performance, né commissioni di sottoscrizione e rimborso su tali OICR.

Tuttavia per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità che prevede una retrocessione al fondo di parte delle commissioni di gestione degli OICR.

e) altri costi

Fermi restando gli oneri di gestione indicati al presente punto 18.2, sono a carico del Fondo Interno anche i seguenti oneri:

- gli oneri dovuti alla banca depositaria per l'incarico svolto;
- i costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività del fondo (ad es. i costi di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari);
- le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote;
- le spese di revisione della contabilità e dei rendiconti del fondo, ivi compreso quello finale di liquidazione;
- le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse del fondo;
- gli oneri fiscali di pertinenza del fondo.

Si precisa che gli oneri inerenti l'acquisizione e dismissione delle attività del Fondo Interno non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

19. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Nell'ambito di specifiche campagne promosse dalla Società relative al reinvestimento di prestazioni derivanti da altre polizze vita stipulate con la Società stessa, può essere prevista un'agevolazione finanziaria che riduce il costo di caricamento, indicato al precedente par. 18.1.2. "Costi di caricamento", fino allo 0,25% del premio stesso secondo percentuali predefinite dalla Società.

Inoltre, il Contratto può essere sottoscritto a condizioni agevolate dai dipendenti in attività ed in quiescenza del Gruppo Bancario UniCredit che siano anche correntisti della Banca: in tal caso, al premio corrisposto viene applicata una riduzione al caricamento indicato al precedente par. 18.1.2. "Costi di caricamento", fino allo 0,25% del premio stesso secondo percentuali predefinite dalla Società.

Infine può essere applicata dall'intermediario, sulla base di condizioni inerenti allo svolgimento della propria attività, un'agevolazione finanziaria che riduce, fino allo 0,25% del premio stesso, il costo di caricamento indicato al precedente par. 18.1.2. "Costi di caricamento" secondo percentuali predefinite dalla Società.

20. REGIME FISCALE

È riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al Contratto.

Detrazione fiscale del premio

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

Tassazione delle somme corrisposte

Le somme dovute dalla Società in dipendenza del Contratto, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e dall'imposta sul reddito delle persone fisiche per quanto concerne l'eventuale quota relativa alla copertura del rischio demografico. Negli altri casi, la tassazione sul rendimento finanziario dipende dalle modalità di erogazione della prestazione (in capitale o in rendita).

Per maggiori informazioni consultare la Parte III del Prospetto d'offerta.

D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE E RIMBORSO/RISCATTO

21. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO

21.1 Modalità di sottoscrizione

La sottoscrizione del Contratto deve essere effettuata presso la rete dell'intermediario incaricato della distribuzione. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta e versamento del premio dovuto.

Il Contratto si conclude il secondo giorno lavorativo successivo alla data di versamento del premio unico pattuito, a condizione che sia stata sottoscritta la proposta da parte dell'Investitore-Contraente - unitamente all'Assicurato, se persona diversa.

Le coperture assicurative previste decorrono dalla data di conclusione del Contratto.

Il versamento del premio unico viene effettuato dall'Investitore-Contraente all'atto della sottoscrizione della proposta tramite procedura di addebito sul conto corrente o deposito a risparmio nominativo indicato in Proposta. Non sono previsti pagamenti in contanti.

Il capitale investito viene convertito in base al valore unitario delle quote del Fondo Interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019, rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di versamento del premio (data di decorrenza del Contratto).

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sez. C, punto 7.

A conferma della conclusione e dell'avvenuta determinazione del capitale espresso in quote del Fondo Interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019, la Società invia all'Investitore-Contraente, entro un termine massimo di dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote – data di decorrenza del Contratto – la Polizza, quale lettera di conferma.

Si rimanda alla Parte III, Sez. C, punto 7, per il contenuto delle suddette comunicazioni.

21.2 Modalità di revoca della proposta

L'Investitore-Contraente, ai sensi dell'art. 176 del Decreto Legislativo 209/2005, può revocare la proposta di assicurazione fino alle ore 24 del giorno precedente la data di conclusione del Contratto. A tal fine, l'Investitore-Contraente deve inviare alla Società una comunicazione scritta - contenente gli elementi identificativi della proposta – mediante apposito modulo di richiesta di revoca da consegnare allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la proposta ovvero lettera con l'indicazione di tale volontà.

Gli obblighi assunti dall'Investitore-Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa. La Società è tenuta al rimborso della somma eventualmente anticipata dall'Investitore-Contraente, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.

21.3 Diritto di recesso dal Contratto

L'Investitore-Contraente, ai sensi dell'art. 177 del Decreto Legislativo 209/2005, può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. A tal fine, l'Investitore-Contraente deve inviare alla Società una comunicazione scritta - contenente gli elementi identificativi del Contratto – mediante apposito modulo di richiesta di recesso da consegnare allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la proposta ovvero lettera con l'indicazione di tale volontà. Gli obblighi assunti dall'Investitore-Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsare all'Investitore-Contraente quanto da questi versato, che viene maggiorato o diminuito della differenza fra il controvalore del numero di quote del Fondo Interno, calcolato in base al corrispondente valore unitario delle quote rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione di recesso e la medesima somma calcolata in base al corrispondente valore unitario delle quote rilevato alla data di decorrenza.

La Società provvede a rimborsare all'Investitore-Contraente l'importo al netto del costo, riportato al punto 18.1.1., trattenuto a titolo di spesa di emissione del Contratto e delle imposte dovute per legge.

22. MODALITÀ DI RISCATTO DEL CAPITALE MATURATO

L'Investitore-Contraente, per richiedere il riscatto del capitale, anche in misura parziale, deve presentare, direttamente alla Società o alla sportello della Banca presso cui è appoggiato il Contratto, una richiesta scritta, su carta libera, accompagnata dalla documentazione necessaria alla liquidazione.

Si segnala che allo sportello bancario presso cui è appoggiato il Contratto nonché direttamente presso la Società è disponibile idonea modulistica che potrà essere utilizzata dall'avente diritto alla liquidazione.

Per informazioni circa le modalità di rimborso e il valore di riscatto ci si può rivolgere all'Ufficio Liquidazioni della Società, Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) Telefono 02/7216.4259, Fax 02/7216.3246, e-mail liquidazioni@creditasvita.it

La Società si impegna a fornire tali informazioni entro 20 giorni dalla data di richiesta.

La Società invia all'Investitore-Contraente una lettera di conferma dell'avvenuta liquidazione del riscatto (totale e parziale), entro un termine massimo di dieci giorni lavorativi dalla data di esecuzione della relativa operazione.

Si rimanda alla Parte III, Sez. C, punto 8, per il contenuto della suddetta comunicazione.

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

23. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al Contratto si applica la legge italiana.

24. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il Contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

25. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI

Il valore unitario delle quote del Fondo Interno viene determinato giornalmente dalla Società, al netto di qualsiasi onere a carico dei fondi.

Nei giorni di calendario in cui - per qualsiasi ragione - non fosse disponibile il valore unitario delle quote del Fondo Interno, la Società considera il valore unitario delle quote, risultanti il primo giorno di rilevazione successivo.

La Società pubblica giornalmente il valore unitario della quota su "Il Sole 24 ORE" e sul sito internet della Società all'indirizzo www.creditasvita.it.

La Società è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- indicazione del premio versato, del numero di quote e del relativo controvalore al 31 dicembre dell'anno precedente;
- numero e controvalore delle quote liquidate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- indicazione del numero di quote e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;

Unitamente all'estratto conto annuale, la Società invierà all'Investitore-Contraente l'aggiornamento dei dati riportati nella Parte II del Prospetto d'offerta, ed in particolare l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento e dei costi effettivi del Fondo Interno collegato al prodotto.

La Società comunica tempestivamente all'Investitore-Contraente le variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi, il profilo di rischio del prodotto.

La Società è tenuta inoltre a dare comunicazione per iscritto all'Investitore-Contraente dell'eventualità che il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto, in corso di Contratto, di oltre il 30% rispetto all'ammontare del premio investito, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.

Il presente Contratto può essere oggetto di un'eventuale trasformazione nel rispetto della normativa vigente in materia di trasparenza dei prodotti assicurativi.

Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito www.creditasvita.it dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto d'offerta aggiornato, i rendiconti periodici della gestione dei fondi, nonché il regolamento del Fondo Interno.

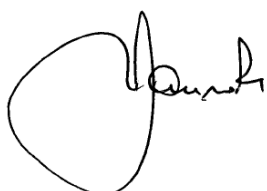
Inoltre, nel sito internet di CreditRas Vita S.p.A. è attiva all'indirizzo www.creditrasvita.it un'apposita Area Riservata a disposizione di ciascun titolare di posizione assicurativa. Per accedere occorre selezionare l'apposito link presente nella home page del sito internet della Società e, una volta completata la registrazione, l'Investitore-Contraente potrà ricevere al proprio indirizzo di posta elettronica, le credenziali identificative rilasciate per l'accesso. Tramite l'Area Riservata l'Investitore-Contraente potrà consultare le proprie coperture attive e la relativa documentazione contrattuale.

* * *

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società CREDITRAS VITA S.p.A. con sede legale in Corso Italia, 23 Milano si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nel presente Prospetto d'offerta.

Direttore Generale
Mauro Re



Dirigente Responsabile
Maurizio Binetti



codice modello: UPB141P1
edizione: 03/2016



CreditRas Vita S.p.A. - Sede legale Corso Italia 23, 20122 Milano - Tel. +39 02 7216.1
Fax +39 02 7216.4032 - creditrasvita@pec.allianz.it - www.creditrasvita.it - Capitale
sociale versato e sottoscritto € 112.200.000,00 - CF e iscrizione al Registro delle
Imprese di Milano n. 11432610159 - P. IVA 1931360157 - R.E.A. di Milano n. 1507537
Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 259 del
16/5/1996 - Società rientrante nell'area di consolidamento del bilancio del Gruppo
Allianz S.p.A..

PARTE II DEL PROSPETTO D'OFFERTA - ILLUSTRAZIONE DEI DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO E COSTI EFFETTIVI DELL'INVESTIMENTO

La Parte II del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte II: 15 marzo 2016

Data di validità della Parte II: 15 marzo 2016

DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO DEL FONDO INTERNO OGGETTO DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I dati storici di rischio/rendimento sono aggiornati con cadenza annuale. I dati riportati nella presente Parte II sono aggiornati al 31 dicembre 2015.

Fondo	CREDITRAS ACCUMULO 03/2019
Misura di rischio	Ex ante (volatilità media annua attesa): 9,49%

Inizio operatività	15/03/2016
Durata	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2015 (euro)	-
Valore della quota al 31.12.2015 (euro)	-
Soggetto delegato per la gestione	Pioneer Investment Management SGRpA
Retrocessione ai distributori	53,32%

Annotazioni:

- non vengono riportati i dati di confronto con il benchmark, in quanto non è possibile individuarne uno rappresentativo della politica di gestione del fondo;
- non è disponibile alcun dato storico di rendimento del fondo interno in quanto istituito il 15/03/2016.

TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI DEL FONDO INTERNO

Il Total Expenses Ratio (TER) è il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio – ove disponibile -, fra il totale degli oneri posti a carico del fondo interno ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso.

Il Fondo Interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019 è di recente istituzione e quindi non è possibile evidenziare il Total Expenses Ratio (TER).

ALTRE INFORMAZIONI

Il Fondo Interno collegato al Contratto è di nuova istituzione e pertanto non è possibile indicare il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti appartenenti al medesimo Gruppo della Società.

Codice modello: UPB141P2
Edizione: 03/2016



CreditRas Vita S.p.A. - Sede legale Corso Italia 23, 20122 Milano - Tel. +39 02 7216.1
Fax +39 02 7216.4032 - creditrsvita@pec.allianz.it - www.creditrsvita.it - Capitale
sociale versato e sottoscritto € 112.200.000,00 - CF e iscrizione al Registro delle
Imprese di Milano n. 11432610159 - P. IVA 1931360157 - R.E.A. di Milano n. 1507537
Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 259 del
16/5/1996 - Società rientrante nell'area di consolidamento del bilancio del Gruppo
Allianz S.p.A..

PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA – ALTRE INFORMAZIONI

La Parte III del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contrahente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte III: 15 marzo 2016

Data di validità della Parte III: 15 marzo 2016

PARTE III DEL PROSPETTO INFORMATIVO – ALTRE INFORMAZIONI

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. LA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

CREDITRAS VITA Società per Azioni, in forma abbreviata CREDITRAS VITA S.p.A. (Società) è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento dell'IVASS n. 259 del 16/5/1996 (G.U. n. 121 del 25/5/1996) e appartiene al gruppo assicurativo ALLIANZ, che fa capo ad ALLIANZ SE.

La durata della Società è fissata fino al 31 dicembre 2100 e la chiusura dell'esercizio sociale è stabilita al 31 dicembre di ogni anno.

Le attività esercitate dalla Società sono le seguenti:

- la prestazione di servizi assicurativi e finanziari realizzata attraverso l'emissione, la promozione e l'organizzazione di prodotti assicurativi e finanziari collegati a gestioni assicurative separate e a fondi interni d'investimento, curando l'amministrazione dei rapporti con gli Investitori-Contrahenti;
- la prestazione di servizi previdenziali realizzata attraverso l'emissione, la promozione e l'organizzazione di piani individuali pensionistici collegati a gestioni assicurative separate e a fondi interni d'investimento e fondi pensione aperti, curando l'amministrazione dei rapporti con gli iscritti.

Il Gruppo ALLIANZ S.p.A. opera prevalentemente nei mercati assicurativo e finanziario. L'offerta spazia dalla protezione dai rischi alla previdenza integrativa, dal risparmio gestito e amministrato ai prodotti tipicamente bancari. Il Gruppo utilizza una molteplicità di canali distributivi, da quelli tradizionali (agenti, promotori finanziari, broker, sportelli bancari) a quelli di più recente affermazione (telefono e Internet).

Il capitale sociale della Società è di euro 112.200.000,00.

Essa è pariteticamente partecipata da UniCredit S.p.A. (50%) e ALLIANZ S.p.A. (50%).

UniCredit S.p.A. appartiene al Gruppo Bancario UniCredit e ALLIANZ S.p.A. appartiene al Gruppo ALLIANZ SE di Monaco di Baviera.

Altre informazioni relative alle attività esercitate dalla Società e al Gruppo di appartenenza, all'organo amministrativo, all'organo di controllo e ai componenti di tali organi, nonché alle persone che esercitano funzioni direttive della Società e agli altri prodotti finanziari offerti sono fornite sul sito internet della Società www.creditrasvita.it.

2. IL FONDO INTERNO

Il Fondo Interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019 è stato istituito in data 15/03/2016.

3. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

Il prodotto viene distribuito da UniCredit S.p.A. tramite le filiali contraddistinte UniCredit Private Banking.

Sede Sociale: Via Alessandro Specchi, 16 – 00186 Roma.

Direzione Generale: Piazza Gae Aulenti, 3 - Tower A – 20154 Milano.

4. GLI INTERMEDIARI NEGOZIATORI

Per la trasmissione e l'esecuzione delle operazioni in OICR, disposte per conto del fondo, il soggetto incaricato della gestione potrebbe avvalersi di piattaforme messe a disposizione da Società specializzate in questa tipologia di attività.

5. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

Il Fondo Interno è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una società di revisione iscritta all'Albo di cui all'articolo 161 del D.Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 e successive modifiche, che attesta la rispondenza della gestione al relativo Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche, nonché la corretta valorizzazione delle quote.

Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, la Società di revisione contabile preposta è BDO Italia S.p.A., iscritta all'Albo di cui di cui all'art.161 del D.Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 e successive modificazioni, che attesta la correttezza della gestione e dei risultati conseguiti.

B) TECNICHE DI GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO

6. TECNICHE ADOTTATE PER LA GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO DEL FONDO INTERNO IN RELAZIONE AGLI OBIETTIVI E ALLA POLITICA DI INVESTIMENTO

Il Comitato Esecutivo di Pioneer Investment Management SGRpA delibera un limite espresso in termini di perdita massima potenziale tollerata ("Value at Risk").

La funzione Investment Risk Management (I.R.M.), con cadenza settimanale, monitora tale limite. Qualora si verificassero degli sforamenti, la Funzione I.R.M. ne invia segnalazione al Responsabile degli Investimenti di Pioneer Investment Management SGRpA, al Portfolio Manager, alla Funzione di Investment Control di Pioneer Investment Management SGRpA e al Global Risk Manager di Pioneer Global Asset Management S.p.A., chiedendo la ragione del disallineamento.

La Funzione I.R.M. provvede a preparare un report riassuntivo di tutti gli sforamenti registrati nel periodo che viene presentato al Comitato Esecutivo.

C) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE E RIMBORSO/RISCATTO.

7. SOTTOSCRIZIONE

Il prodotto viene sottoscritto tramite consegna dell'apposito modulo di proposta, compilato in ogni sua parte, presso gli sportelli bancari incaricati della distribuzione e versamento del premio.

Le coperture assicurative presenti nel prodotto avranno decorrenza a partire dalla data di conclusione del Contratto, stabilita il secondo giorno lavorativo successivo alla data di versamento del premio pattuito, a condizione che sia stata sottoscritta la proposta da parte dell'Investitore - Contraente - unitamente all'Assicurato, se persona diversa.

Il presente Contratto è in ogni caso stipulabile a condizione che l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, non abbia un'età inferiore a 18 anni (età anagrafica) né superiore a 89 anni (età assicurativa).

Il premio unico versato dall'Investitore-Contraente, al netto del caricamento, viene convertito in quote del fondo interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019 il secondo giorno lavorativo successivo alla data di versamento del premio (data di decorrenza).

Successivamente all'emissione del Contratto, la Società si impegna a comunicare all'Investitore-Contraente, mediante apposita lettera di conferma (Polizza) inviata entro il termine di dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, tra le altre informazioni, l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del Contratto, il numero delle "quote" attribuite, il loro valore unitario e "il giorno di riferimento" quale data di valorizzazione relativa alla data di versamento del premio.

Inoltre, in caso di richiesta di liquidazione del valore di riscatto (totale o parziale), la Società si impegna ad inviare all'Investitore-Contraente la lettera di liquidazione per riscatto che contiene, tra le altre, le seguenti informazioni:

- la data di richiesta di liquidazione per riscatto;
- la data di disinvestimento;
- il capitale alla data di richiesta di riscatto (e successivamente ad esso in caso di riscatto parziale);
- il valore unitario delle quote alla medesima data;
- il numero di quote attribuite sempre alla medesima data (e successivamente ad esso in caso di riscatto parziale);
- il capitale assicurato alla data di richiesta di riscatto;
- l'importo dell'eventuale penalità;
- il valore di riscatto lordo;
- le ritenute fiscali applicate;

- la prestazione netta liquidata;
- la modalità di accredito.

8. RISCATTO

Il Contratto prevede, su richiesta scritta dell'Investitore-Contraente, la possibilità di esercitare il riscatto, purché sia trascorso almeno un mese dalla decorrenza del Contratto e l'Assicurato sia in vita.

L'Investitore-Contraente, per richiedere la liquidazione del valore di riscatto, anche in misura parziale, deve presentare direttamente alla Società o allo sportello della Banca presso cui è appoggiato il Contratto, una richiesta scritta, su carta libera. La richiesta deve essere accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento indicati nelle Condizioni di Assicurazione; si rimanda all'Art.15 delle Condizioni di Assicurazione "Pagamenti della Società" per le informazioni in merito alla documentazione che l'Investitore-Contraente deve consegnare alla Società.

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

In ogni caso, l'Investitore-Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto recandosi direttamente allo sportello della Banca presso cui è appoggiato il Contratto, dove sarà fornito immediatamente quanto richiesto, oppure inviando (anche tramite fax) comunicazione sottoscritta dall'Investitore-Contraente stesso alla Società, la quale si impegna a fornire tali informazioni entro 20 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@creditravita.it

L'importo relativo al riscatto totale è pari al numero di quote acquisite al momento della richiesta moltiplicato per il valore delle quote relative al Fondo Interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019 rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data in cui la Società riceve la relativa richiesta di rimborso, completa della documentazione dovuta.

Come specificato al par. 18.1.3 della Parte I, l'importo di riscatto viene corrisposto al netto di un'eventuale penale di riscatto calcolata in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di investimento del premio corrisposto alla data di richiesta di riscatto stesso.

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

L'Investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, richiedendo la liquidazione parziale con le stesse modalità della liquidazione totale, a condizione che l'importo lordo riscattato ed il complessivo controvalore del numero di quote residuo non risultino inferiori a 2.500,00 euro.

In questo caso il Contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.

In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alla penale sopra riportata, un costo fisso specificato al par. 18.1.3 della Parte I.

La richiesta deve essere accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento indicati nelle Condizioni di Assicurazione.

La Società si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie. La Società esegue i pagamenti entro il termine di trenta giorni a decorrere dal giorno in cui è stata ricevuta la richiesta di liquidazione, la quale deve essere accompagnata dalla documentazione completa.

Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

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

D) REGIME FISCALE

9. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

Il regime fiscale sotto descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del presente Prospetto d'Offerta e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del Contratto illustrato nel presente Prospetto d'Offerta.

9.1 Imposte

I premi pagati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.

9.2 Detraibilità fiscale dei premi

Sui premi versati non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.

9.3 Imposta di bollo

I rendiconti relativi al presente Contratto sono soggetti all'applicazione di un'imposta di bollo nella misura stabilita dalla normativa pro tempore vigente.

L'imposta di bollo, calcolata annualmente, sarà versata in caso di recesso, di riscatto e di decesso dell'Assicurato.

9.4 Tassazione delle somme percepite

Le somme dovute dalla Società in dipendenza del Contratto, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e dall'imposta sul reddito delle persone fisiche per quanto concerne l'eventuale quota relativa alla copertura del rischio demografico.

Con riguardo invece all'assoggettamento a tassazione dei redditi di cui all'articolo 44, comma 1, lettera g-quater), del testo unico delle imposte sui redditi di cui al decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, si applica l'imposta sostitutiva con l'aliquota del 26%, come disposto dal DL 66/2014 (con riduzione della base imponibile nella misura del 51,92% in relazione ai rendimenti generati da attivi investiti in titoli di Stato ed altri equiparati).

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

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

9.5 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: pertanto le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Codice modello: UPB141P3
Edizione: 03/2016



CreditRas Vita S.p.A. - Sede legale Corso Italia 23, 20122 Milano - Tel. +39 02 7216.1
Fax +39 02 7216.4032 - creditrasvita@pec.allianz.it - www.creditrasvita.it - Capitale
sociale versato e sottoscritto € 112.200.000,00 - CF e iscrizione al Registro delle
Imprese di Milano n. 11432610159 - P. IVA 1931360157 - R.E.A. di Milano n. 1507537
Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 259 del
16/5/1996 - Società rientrante nell'area di consolidamento del bilancio del Gruppo
Allianz S.p.A.

Data di deposito in Consob del Modulo di proposta: 15/03/2016

Data di validità del Modulo di proposta: dal 15/03/2016

SOTTOSCRIZIONE CONTRATTO UNISTEP TARGET - CODICE TARIFFA UL16USP - N° PROPOSTA

INVESTITORE-CONTRAENTE

Cognome e Nome (dell'Investitore-Contraente o del legale rappresentante)

Sesso Codice fiscale

Luogo e data di nascita Indirizzo

Documento di identità Numero

Ente, luogo e data rilascio

Indirizzo per l'invio delle corrispondenza

Nazione di Cittadinanza

Nazione di Residenza Fiscale*

*L'indicazione dello Stato di residenza fiscale ai sensi dell'art. 2 e dell'art. 73 del TUIR approvato con D.P.R. 917 del 22 dicembre 1986, vale quale autocertificazione della residenza ex art. 46 del D.P.R. 445 del 28 dicembre 2000. In caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi di cui al relativo art. 76 è prevista l'applicazione di eventuali sanzioni penali.

Nel caso in cui l'Investitore-Contraente sia una persona giuridica e i dati di cui sopra si riferiscono al legale rappresentante

Ragione sociale Partita IVA Indirizzo

ASSICURATO

Cognome e Nome Sesso Codice fiscale

Luogo e data di nascita Indirizzo

Documento di identità Numero

Ente, luogo e data rilascio

BENEFICIARI CASO MORTE:

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO:

Decorrenza: il Contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno indicato sulla polizza quale data di decorrenza

Premio unico corrisposto (comprensivo del caricamento) Euro

Caricamento (Art.8 delle Condizioni di Assicurazione): la Società trattiene, a titolo di caricamento, un importo ottenuto applicando al premio unico corrisposto una percentuale pari all'1,50% del premio stesso.

L'investitore-contraente sceglie - in caso di decesso dell'assicurato - che il capitale spettante ai beneficiari venga corrisposto in rate semestrali di importo costante:

durata del periodo di corresponsione prescelto: _____ anni

AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO IN CONTO

Il correntista autorizza la Banca ad addebitare il premio sul conto corrente o deposito a risparmio nominativo intestato a:

Il correntista _____

Il premio versato è accreditato su apposito conto corrente intestato a CreditRas Vita S.p.A.

ATTENZIONE: non è ammesso il pagamento in contanti.

La data di valuta del premio unico versato sarà quella del secondo giorno lavorativo successivo alla data di versamento del premio.

fac-simile

DICHIARAZIONI

L'Investitore-Contraente dichiara che sono stati consegnati a sue mani, prima della sottoscrizione, i seguenti documenti relativi a UNISTEP TARGET: la Scheda Sintetica - Informazioni Generali e Informazioni Specifiche, (mod. UPB141SS Ed. 03/2016), le Condizioni di Assicurazione (mod. UPB141CA Ed.03/2016) comprensive dell'Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza.

L'Investitore-Contraente dichiara altresì di essere stato informato che su propria richiesta può ottenere la Parte I (mod. UPB141P1 Ed. 03/2016), la Parte II (mod. UPB141P2 Ed.03/2016), e la Parte III (mod. UPB141P3 Ed.03/2016) del Prospetto d'offerta e il Regolamento del Fondo Interno (mod.UPB141FI ed. 03/2016) a cui sono direttamente collegate le prestazioni del contratto.

L'Investitore-Contraente dichiara di aver preso atto ed accettare le Condizioni di Assicurazione che costituiscono parte integrante del Contratto. L'Investitore-Contraente dichiara altresì di essere stato informato che potrà revocare la presente Proposta o recedere dal Contratto nei termini, con le modalità ed i costi di cui alla Clausola di ripensamento, come disciplinata dall'Art.4 delle Condizioni di Assicurazione.

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

Dichiarazioni eventuali dell'Investitore-Contraente

Dichiarazione di volontà di sottoscrizione del Contratto in caso di valutazione di non appropriatezza:

Il sottoscritto Investitore-Contraente dichiara che l'Intermediario lo ha avvertito del fatto che nel corso della fase di valutazione ha ritenuto che il sottoscritto Investitore-Contraente non dispone di un livello di esperienza e conoscenza necessari per comprendere i rischi che il prodotto comporta e che pertanto il prodotto non è appropriato. Il sottoscritto Investitore-Contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo Contratto.

Dichiarazione di volontà di sottoscrizione del Contratto in caso di impossibilità della determinazione della valutazione di appropriatezza:

Il sottoscritto Investitore-Contraente dichiara che l'Intermediario lo ha avvertito del fatto che non è stato in grado di determinare se il prodotto sia a lui appropriato in quanto il sottoscritto Investitore-Contraente ha scelto di non fornire le informazioni richiestegli per valutare la sua conoscenza e esperienza in relazione alla tipologia del prodotto. Il sottoscritto Investitore-Contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo Contratto.

L'Investitore-Contraente dichiara di aver ricevuto dall'addetto dell'Intermediario, **prima della sottoscrizione della proposta:**

- la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti degli investitori-contraenti (mod. BR0635, predisposto dall'Intermediario).

- il documento contenente - ai sensi del Regolamento Intermediari CONSOB - i dati essenziali degli Intermediari e della loro attività, le informazioni sulle potenziali situazioni di conflitto di interesse e sugli strumenti di tutela degli Investitori-Contraenti (mod. BU0371/14 e BU0370 predisposti dall'Intermediario).

Luogo, data _____ L'Investitore-Contraente _____ L'Assicurato (se persona diversa) _____

L'Investitore-Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli artt.1341 e 1342 del Codice Civile, l'Art.7 delle Condizioni di Assicurazione statuente le limitazioni della misura di maggiorazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

Luogo, data _____ L'Investitore-Contraente _____

ANNOTAZIONI

Luogo, data _____ L'Investitore-Contraente _____ L'Assicurato (se persona diversa) _____

Consenso al trattamento dei dati personali

Gli interessati (Investitore-Contraente e Assicurato), preso atto dell'informativa di cui all'art.13 del codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) - contenuta nelle Condizioni di Assicurazione - acconsentono al trattamento dei loro dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

Acconsente/ono altresì al trattamento dei propri dati personali anche sensibili da parte di UniCredit S.p.A. per le finalità connesse alla conclusione ed all'esecuzione del presente Contratto assicurativo.

Luogo, data _____ L'Investitore-Contraente _____ L'Assicurato (se persona diversa) _____

Informazioni aggiuntive ai sensi del D. Lgs. 231 del 21 novembre 2007 (adeguata verifica della clientela)

Generalità dell'acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati dell'Investitore-Contraente ai sensi del D. Lgs. n. 231 del 21 novembre 2007

Nome e Cognome (stampatello) _____

Firma dell'Acquirente _____

APPENDICE

GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA

Data di deposito in Consob del Glossario: 15 marzo 2016

Data di validità del Glossario: dal 15 marzo 2016

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.

Asset Allocation – Allocazione del portafoglio del fondo interno tra diverse attività finanziarie in base alle opportunità di investimento ed alle dinamiche attese di mercato, nel rispetto del Regolamento del fondo interno.

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

Benchmark – Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo interno ed a cui si può fare riferimento per confrontare il risultato della gestione.

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

Caricamento – Parte del premio versato dall'Investitore-Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

Composizione del fondo interno - Informazione sulle attività di investimento del fondo interno relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

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

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

Controvalore del numero di quote - L'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al Contratto e possedute dall'Investitore-Contraente ad una determinata data.

Costi (o spese) - Oneri a carico dell'Investitore-Contraente gravanti sul Contratto.

Data di valorizzazione - Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del fondo interno e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo interno stesso.

Decorrenza - Data da cui il Contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito e la proposta sia stata sottoscritta.

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.

Età assicurativa: età dell'Assicurato espressa in anni interi determinata arrotondando per eccesso le frazioni d'anno superiori a sei mesi e per difetto le frazioni d'anno inferiori e uguali a sei mesi.

Fondo interno - Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della Società e gestito separatamente dalle altre attività della Società stessa, in cui viene fatto confluire il premio, al netto dei costi, versato dall'Investitore-Contraente, il quale viene convertito in quote (unit) del fondo stesso.

Fusione di Fondi – Operazione che prevede la fusione di due o più fondi interni tra loro.

Investitore-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 dei premi. E' titolare a tutti gli effetti del Contratto.

IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione. Il 1° gennaio 2013 l'IVASS è succeduto in tutti i poteri, funzioni e competenze dell'ISVAP.

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

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

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

Polizza unit-linked – Contratto di assicurazione sulla vita a contenuto finanziario con prestazioni collegate al valore unitario delle quote di attivi contenuti in uno o più fondi interni.

Premio investito – Premio, al netto delle componenti di costo, impiegato per l'acquisto di quote del fondo interno al quale è collegata la prestazione del Contratto.

Premio unico – Importo che l'Investitore-Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società all'atto della sottoscrizione della Proposta a fronte delle prestazioni previste dal Contratto.

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

Profilo di rischio – Indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal fondo interno a cui il Contratto è collegato.

Proposta – Documento sottoscritto dall'Investitore-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.

Quota – Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il fondo interno è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali viene impiegato il premio, al netto dei costi, versato dall'Investitore-Contraente.

Recesso – Diritto dell'Investitore-Contraente di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione, e di farne cessare gli effetti.

Regolamento del fondo interno – Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo interno, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo interno quali ad esempio il benchmark di riferimento.

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

Riscatto – Facoltà dell'Investitore-Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto e di chiedere la liquidazione parziale o totale del controvalore del numero di quote del fondo interno possedute al momento del calcolo del valore di riscatto.

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 finanziarie in cui essa viene investita.

SGR (Società di gestione del risparmio) – Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

Società – Compagnia (CreditRas Vita S.p.A.) autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale l'Investitore-Contraente stipula il Contratto di assicurazione.

Soggetto distributore – I soggetti addetti all'attività di intermediazione assicurativa operanti all'interno dei locali in cui opera l'intermediario iscritto in sezione D del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi istituito dall'IVASS ai sensi dell'art. 109 del D. Lgs. 209/2005.

Valore complessivo del fondo interno – Valore ottenuto sommando le attività presenti nel fondo interno (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).

Valore unitario della quota – Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del fondo interno, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al fondo alla stessa data, pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 ORE" e sul sito internet della Società.

Valorizzazione della quota – Calcolo del valore complessivo netto del fondo interno e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo stesso.