

# CreditRas

VITA SPA

Gruppo Assicurativo Allianz 

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

- Scheda Sintetica
  - Informazioni Generali
  - Informazioni Specifiche
- Condizioni di Assicurazione
  - Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza



**Gruppo Assicurativo Allianz** 

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

- Scheda Sintetica
  - Informazioni Generali
  - Informazioni Specifiche

SCHEMA SINTETICA – UNISTEP TARGET  
INFORMAZIONI GENERALI

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

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO

IMPRESA DI ASSICURAZIONE	CreditRas Vita S.p.A., nazionalità italiana, appartenente al Gruppo Allianz S.p.A.	CONTRATTO	Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato UNISTEP TARGET
ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI	Il Contratto prevede l'investimento in quote del fondo interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019		
PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p>Il Contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a Euro 25.000,00.</p> <p>Il Contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato, alla data di decorrenza, non abbia un'età inferiore a 18 anni (età anagrafica) né superiore a 89 anni (età assicurativa).</p> <p>La Proposta di investimento finanziario relativa al presente Contratto è:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– UNISTEP TARGET - CREDITRAS ACCUMULO 03/2019</li> </ul> <p>La Proposta di investimento è illustrata nella relativa Scheda Sintetica - Informazioni Specifiche.</p>		
FINALITÀ	<p>Il prodotto consente di investire il premio unico in quote del fondo interno collegato, 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.</p> <p>Dal valore delle quote del fondo interno dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative del Contratto. Infatti, oltre all'investimento finanziario il prodotto offre, come copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato, una tutela economica che consiste in una maggiorazione delle quote acquisite dal Contratto in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Il controvalore in euro del capitale espresso in quote così maggiorato viene liquidato ai beneficiari designati in un'unica soluzione.</p>		
OPZIONI CONTRATTUALI	<p><b>Opzione per la corresponsione della prestazione caso morte in rate semestrali anticipate di importo costante:</b> l'Investitore-Contraente, all'atto della sottoscrizione della proposta, può richiedere che, in caso di decesso dell'assicurato in qualsiasi epoca avvenga, il capitale complessivo da liquidare sia pagabile ai beneficiari in rate semestrali di importo costante per un periodo a scelta dell'Investitore-Contraente.</p>		
DURATA	La durata del presente Contratto – intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la prestazione – è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato.		

LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI											
CASO MORTE	<p>Con il presente Contratto la Società si impegna a corrispondere ai beneficiari designati, al decesso dell'Assicurato, un importo pari al controvalore in Euro del capitale espresso in quote del fondo interno, calcolato in base al valore unitario delle quote stesse rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della relativa comunicazione scritta di decesso corredata da certificato di morte dell'Assicurato, in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile.</p> <p>Tale capitale espresso in quote viene costituito a fronte del premio corrisposto nel corso del Contratto che viene convertito in quote del fondo interno dall'Investitore-Contraente.</p> <p>L'importo sopra definito viene maggiorato nella misura indicata nella tabella qui di seguito riportata, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.</p>										
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso</th> <th>Misura percentuale di maggiorazione</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>fino a 65 anni</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>da 66 a 75 anni</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>da 76 a 90 anni</td> <td>0,20%</td> </tr> <tr> <td>oltre 90 anni</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table>	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%
	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%										
La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a Euro 50.000,00.											
ALTRI EVENTI ASSICURATI	Non previsti.										
ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI	Non previste.										
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE											
INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE	<p>La sottoscrizione del Contratto deve essere effettuata tramite la rete dell'intermediario incaricato della distribuzione. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di Proposta e versamento del premio dovuto.</p> <p>Il Contratto si conclude 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.</p> <p>Le coperture assicurative previste decorrono dalla data di conclusione del Contratto.</p> <p><b>Si rinvia alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'Offerta per le Informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.</b></p>										
SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI	Non possibili.										
RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)	Non previsto, essendo il Contratto a vita intera.										

RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO)	<p>Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il Contratto, purché sia trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del Contratto stesso e l'Assicurato sia in vita.</p> <p>Il valore di riscatto è pari al numero di quote attribuite al Contratto alla data di richiesta di rimborso moltiplicato per il valore unitario delle stesse rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di riscatto sottoscritta dall'aveute diritto completa della documentazione dovuta.</p> <p>L'importo di riscatto viene corrisposto al netto delle imposte previste dalla normativa vigente e al netto di un'eventuale penale di riscatto determinata in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di investimento del premio unico corrisposto alla data di richiesta di riscatto stesso, così come indicato al par. 18.1.3 "Costi di rimborso del capitale prima della scadenza" della Sez. C) della Parte I del Prospetto d'Offerta.</p> <p>L'Investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto con le stesse modalità della liquidazione totale, fatto salvo l'ulteriore addebito di un costo fisso. In questo caso, il Contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.</p> <p>Indipendentemente dalla tipologia della richiesta, la Società corrisponde all'Investitore-Contraente il valore di riscatto al netto delle imposte previste dalla normativa vigente.</p> <p>In caso di riscatto nei primi anni di durata del Contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-Contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.</p> <p>In considerazione, quindi, sia dei costi previsti dal Contratto che dei rischi finanziari connessi all'investimento, riconducibili alle possibili variazioni negative del valore unitario delle quote, non può escludersi l'eventualità che la prestazione risulti inferiore al capitale investito.</p> <p><b>Per ulteriori dettagli circa le modalità di riscatto si rimanda alla Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'Offerta.</b></p>
REVOCA DELLA PROPOSTA	<p>L'Investitore-Contraente può revocare la Proposta fino alle ore 24 del giorno precedente la conclusione del Contratto, ai sensi del D.Lgs n. 209 del 7 settembre 2005, mediante apposito modulo di richiesta di revoca da consegnare allo sportello bancario dell'intermediario incaricato della distribuzione ovvero lettera inviata alla Società.</p> <p>In caso di revoca la Società restituisce all'Investitore-Contraente, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di revoca, il premio da questi eventualmente corrisposto, senza trattenere alcun importo.</p>
DIRITTO DI RECESSO	<p>L'Investitore-Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla conclusione del Contratto stesso, ai sensi del D.Lgs n. 209 del 7 settembre 2005, mediante modulo di richiesta di recesso da consegnare allo sportello bancario dell'intermediario incaricato della distribuzione ovvero lettera inviata alla Società.</p> <p>In caso di recesso la Società rimborsa all'Investitore-Contraente, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, un importo pari al premio unico versato, maggiorato o diminuito della eventuale differenza tra il controvalore in Euro del capitale espresso in 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.</p> <p>L'importo complessivo così determinato viene liquidato al netto delle imposte e delle spese sostenute per l'emissione del Contratto, pari a Euro 50.</p>

<p>ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE</p>	<p>Il Prospetto d'Offerta, le quotazioni aggiornate del fondo interno, nonché il Regolamento del fondo interno che compone la Proposta di investimento, sono disponibili sul sito internet della Società all'indirizzo <a href="http://www.creditrasvita.it">www.creditrasvita.it</a> a partire dalla prima data utile di pubblicazione.</p> <p>La Società è tenuta a comunicare tempestivamente agli Investitori-Contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'Offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p>
<p>LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO</p>	<p>Al presente Contratto stipulato con CreditRas Vita S.p.A. si applica la legge italiana.</p>
<p>REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO</p>	<p>Il Contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.</p>
<p>RECLAMI</p>	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri possono essere inoltrati per iscritto a:  CREDITRAS VITA S.p.A. - Servizio Clienti  Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)  Recapito Telefonico: 02.72161  Fax.: 02.72162735  Indirizzo e.mail: <a href="mailto:reclami@creditrasvita.it">reclami@creditrasvita.it</a>.</p> <p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nei termini massimi previsti dalla normativa vigente, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato e della copia del relativo riscontro, qualora pervenuto da parte della Società:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per questioni attinenti al Contratto (anche per il caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo), all'IVASS – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, fax 06.42.133.206, <a href="mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it">tutela.consumatore@pec.ivass.it</a>.</li> <li>- per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201;</li> <li>- per ulteriori questioni, alle altre Autorità amministrative competenti.</li> </ul> <p><b>Per ulteriori dettagli si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'Offerta.</b></p>
<p><b>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'Offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.</b></p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 15/03/2016</p> <p>Data di validità della parte "Informazioni Generali": 15/03/2016</p> <p>La pubblicazione del Prospetto d'Offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.</p>	

**SCHEDA SINTETICA - UNISTEP TARGET  
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della proposta d'investimento finanziario nel fondo interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019.

<b>INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
NOME	UNISTEP TARGET – CREDITRAS ACCUMULO 03/2019
GESTORE	Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta la gestione del fondo interno è affidata a Allianz S.p.A. e da questa delegata a Pioneer Investment Management SGRpA
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Codice della proposta d'investimento: UL16USP20 Finalità: conseguire una rivalutazione del capitale nel medio-lungo termine investendo in un portafoglio diversificato costituito da strumenti di natura azionaria, obbligazionaria e monetaria.</p> <p>La presente proposta ha come riferimento il versamento di un premio unico pari ad Euro 40.000 investito interamente nel fondo interno <b>CREDITRAS ACCUMULO 03/2019</b>. Il fondo interno è denominato in euro. Data di istituzione del fondo interno: 15/03/2016. Il fondo interno è a capitalizzazione dei proventi.</p>
<b>STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<p><b>Tipologia di gestione: flessibile</b></p> <p><b>Obiettivo della gestione:</b> 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%. 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.</p> <p>Non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica d'investimento del fondo interno.</p> <p>La volatilità media annua attesa della presente proposta di investimento è pari al 9,49%.</p>
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	15 anni.

PROFILO DI RISCHIO	<p><b>Grado di rischio della proposta d'investimento: medio-alto.</b>  Questo grado di rischio indica che i rendimenti del fondo possono presentare variazioni rilevanti sia di segno negativo che positivo.</p>
POLITICA D'INVESTIMENTO	<p><b>Categoria: Flessibile.</b>  <b>Principali tipologie di strumenti finanziari:</b> 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.</p> <p><b>Valuta di denominazione:</b> gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari Statunitensi e altre valute internazionali.</p> <p><b>Aree geografiche e mercati di riferimento:</b> principali mercati internazionali.</p> <p><b>Categorie di emittenti:</b> per la componente monetaria e obbligazionaria OICR e/o titoli di emittenti governativi, societari e organismi sovranazionali mentre per la componente azionaria OICR e/o titoli di società ad elevata capitalizzazione le cui azioni siano caratterizzate da buona liquidabilità.</p> <p>Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e di ottenere una gestione efficiente del portafoglio, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo stesso.</p> <p>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.</p>
GARANZIE	<p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. B.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>	



COSTI				
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	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)	
	<b>VOCI DI COSTO</b>			
	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%
	<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
	I	Premio versato	100,00%	
L=I-(G+H)	Capitale Nominale	100,00%		
M=L-(A+C+D-F)	Capitale Investito	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.				
DESCRIZIONE DEI COSTI	Costi a carico dell'Investitore-Contrahente:			
	- costi di caricamento: sul premio versato dall'Investitore-Contrahente la Società trattiene un caricamento espresso in percentuale pari all'1,50%.			
	Costi eventuali a carico dell'Investitore-Contrahente:			
	- spese di emissione: Euro 50,00; tale costo viene effettivamente trattenuto dalla Società solo in caso di recesso dal Contratto;			
	- costi di riscatto: il Contratto prevede delle penali di riscatto determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza alla data di richiesta di riscatto:			
	<b>Anni interamente trascorsi</b>		<b>Penali di riscatto</b>	
	meno di 1 anno		2,50%	
	1 anno		1,75%	
	2 anni		1,00%	
	3 anni		0,50%	
da 4 anni in poi		nessuna		
In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate un costo fisso pari a Euro 20,00.				
Costi addebitati al fondo:				
- commissione di gestione: 1,60% su base annua (comprensiva del costo per la copertura caso morte pari a 0,05% su base annua);				
- commissione degli OICR sottostanti: tuttavia per alcuni degli OICR utilizzati è stato stipulato un accordo di riconoscimento di utilità che prevede una retrocessione al fondo di parte della commissione di gestione degli stessi.				

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

#### DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO	Il fondo interno è di recente istituzione, pertanto non è possibile rappresentarne il rendimento.
TOTAL EXPENSE RATIO (TER)	Il fondo interno è di recente istituzione, pertanto non è possibile evidenziare il Total Expense Ratio (TER) del fondo stesso.
RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI	La quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale atteso, è pari a: 53,32%

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

#### INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il valore unitario della quota viene determinato giornalmente e pubblicato con la stessa frequenza sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società all'indirizzo <a href="http://www.creditrasvita.it">www.creditrasvita.it</a>
----------------------------------	---

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 15/03/2016

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 15/03/2016

La proposta d'investimento "UNISTEP TARGET – CREDITRAS ACCUMULO 03/2019" è offerta dal 15/03/2016.

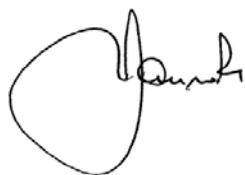
#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione CreditRas Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

I rappresentanti legali

Direttore Generale  
Mauro Re

Dirigente Responsabile  
Maurizio Binetti





Gruppo Assicurativo Allianz 

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

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

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE UNISTEP TARGET

### DISCIPLINA DEL CONTRATTO

Il presente Contratto è disciplinato:

- dalle Condizioni di Assicurazione, dalla Polizza quale lettera di conferma e dalle eventuali appendici alle Condizioni di Assicurazione firmate dalla Società;
- dalle norme di legge, per quanto non espressamente disciplinato.

### ART.1 – PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Con il presente Contratto la Società si impegna a corrispondere ai beneficiari designati, in caso di decesso dell'Assicurato, un importo pari al controvalore in euro del capitale espresso in quote del Fondo Interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite alla data del decesso e il valore unitario delle quote rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene, alla Società, la comunicazione scritta di decesso corredata da certificato di morte dell'Assicurato in originale rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile.

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

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

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

### ART.2 - PREMIO

La prestazione prevista dal Contratto è operante previo versamento alla Società, da parte dell'Investitore-Contraente, di un premio unico da corrispondersi in via anticipata ed in un'unica soluzione.

L'importo del premio non può essere inferiore a 25.000,00 euro.

Il premio unico viene corrisposto, all'atto della sottoscrizione della Proposta, tramite procedura di addebito sul conto corrente o deposito a risparmio nominativo indicato in Proposta e intrattenuto presso il soggetto distributore.

A seguito della sottoscrizione della Proposta e del versamento del premio unico, la Società invia all'Investitore-Contraente il documento di Polizza, quale lettera di conferma.

Il suddetto documento contiene le principali informazioni relative al Contratto, così come indicato al successivo Art. 9 "COMUNICAZIONI RELATIVE AI VERSAMENTI".

### ART.3 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso 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.

Il presente Contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto non abbia un'età inferiore a 18 anni (età anagrafica) e superiore a 89 anni (età assicurativa).

L'efficacia del Contratto è subordinata all'espletamento da parte della Società dell'adeguata verifica della clientela ai sensi del D.Lgs. 231/2007. Ove, a rapporto assicurativo già in essere, non fosse possibile effettuare le ulteriori verifiche che si rendessero eventualmente necessarie ai sensi del predetto D.Lgs. 231/2007, il Contratto si intenderà senz'altro risolto, previo espletamento delle procedure di sollecito dell'adeguata verifica e di restituzione dei fondi di cui alla Circ. del MEF prot. DT57889 del 30/07/2013.

#### ART.4 - CLAUSOLA DI RIPENSAMENTO

L'Investitore-Contraente può revocare la Proposta fino alle ore 24 del giorno precedente la data di conclusione del Contratto.

Per l'esercizio della revoca l'Investitore-Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi della proposta - con apposito modulo di richiesta di revoca da consegnare allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la proposta, ovvero con lettera 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 all'Investitore-Contraente l'eventuale somma corrisposta.

Entro il termine di trenta giorni dalla data di conclusione del Contratto, l'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di recesso.

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

Il recesso ha l'effetto di liberare l'Investitore-Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di consegna del modulo di richiesta allo sportello bancario, ovvero del giorno di spedizione della lettera, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare all'Investitore-Contraente il premio da questi versato, maggiorato o diminuito dell'eventuale differenza fra il controvalore del numero di quote del Fondo Interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019, 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 valore unitario delle quote rilevato alla data di decorrenza.

La Società trattiene dall'importo da rimborsare all'Investitore-Contraente - a titolo di spesa di emissione del Contratto - un importo fisso pari a 50,00 euro unitamente alle imposte dovute per legge.

#### ART.5 - ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

La prestazione di cui all'Art 1 "PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO" è operante dalla data di conclusione del Contratto, stabilita 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.

Tale data viene indicata sulla lettera di conferma (Polizza) quale data di decorrenza.

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

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

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, della prestazione di cui all'Art.1 "PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO".

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

La misura di maggiorazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato di cui all'Art.1 "PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO" non viene applicata, qualora il decesso dell'Assicurato:

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

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

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza del Contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;

- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del Contratto;
- di infortunio - intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso - avvenuto dopo la data di decorrenza del Contratto.

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

Alla data di decorrenza del Contratto fissata a norma dell'Art. 5 "ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO", la Società determina il numero di quote del Fondo Interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019, nel modo di seguito illustrato:

- a) sul premio unico versato dall'Investitore-Contraente la Società trattiene, a titolo di caricamento, un costo espresso in percentuale pari all'1,50%.
- b) l'importo di cui alla precedente lettera a) viene diviso per il corrispondente valore unitario delle quote del Fondo Interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019, rilevato alla data di decorrenza del Contratto.

La Società, nel corso della durata contrattuale, si riserva la facoltà di aumentare il numero dei Fondi Interni collegabili al Contratto e selezionabili dall'Investitore-Contraente.

Nei giorni di calendario in cui - per qualsiasi ragione - non fossero disponibili i valori unitari delle quote del Fondo Interno CREDITRAS ACCUMULO 03/2019, la Società considera come valore unitario delle quote quello risultante il primo giorno di rilevazione successivo.

#### **ART. 9 - COMUNICAZIONI RELATIVE AI VERSAMENTI**

A conferma della conclusione del Contratto e dell'avvenuta determinazione del numero di quote del Fondo Interno, la Società invia all'Investitore-Contraente, entro un termine massimo di dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote - data di decorrenza -, la Polizza, quale lettera di conferma, che contiene, tra le altre, le seguenti informazioni:

- il numero di Polizza assegnato;
- il premio unico versato;
- la data di ricevimento, da parte della Società, della proposta;
- la data di decorrenza del Contratto;
- la data di valorizzazione delle quote (giorno di riferimento coincidente con la data di decorrenza);
- relativamente al Fondo Interno:
  - ✓ il capitale investito alla data di decorrenza del Contratto;
  - ✓ il valore unitario delle quote alla medesima data;
  - ✓ il numero di quote attribuite sempre alla medesima data

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

- indicazione del 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 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.

Inoltre, nel sito internet di CreditRas Vita S.p.A. è attiva all'indirizzo [www.creditrasvita.it](http://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.

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

Il valore unitario delle quote del Fondo Interno viene determinato giornalmente dalla Società, ai sensi del Regolamento, e pubblicato con cadenza giornaliera sul quotidiano "Il Sole 24 ORE" e sul sito internet della Società all'indirizzo [www.creditrasvita.it](http://www.creditrasvita.it). La Società si riserva la possibilità di scegliere, previo avviso all'Investitore-Contraente, un diverso quotidiano su cui pubblicare il valore unitario delle quote del Fondo Interno.

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

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

A condizione che sia trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del Contratto e l'Assicurato sia in vita, l'Investitore-Contrante può chiedere alla Società la liquidazione anticipata di un importo, denominato valore di riscatto totale, pari al numero di quote acquisite alla data di richiesta di rimborso moltiplicato per il valore unitario delle stesse rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di riscatto sottoscritta dall'aveute diritto completa della documentazione dovuta.

L'importo così determinato viene diminuito in base ad un'eventuale penale determinata in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza alla data di richiesta del riscatto, come indicato nella tabella qui di seguito:

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 in poi	nessuna penale

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

Trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del Contratto, e salvo quanto previsto dal precedente Art.1 "PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO", è data facoltà all'Investitore-Contrante di chiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che il controvalore del numero di quote residuo e l'importo lordo riscattato non risultino inferiori a 2.500,00 euro.

La Società determina il valore di riscatto parziale con i medesimi criteri utilizzati per il riscatto totale, fatto salvo l'addebito di una commissione di 20,00 euro.

Il Contratto, in caso di riscatto parziale, rimane in vigore per la quota non riscattata.

In ogni caso il valore di riscatto, totale o parziale, viene corrisposto all'Investitore-Contrante al netto delle eventuali imposte previste dalla normativa vigente.

#### ART. 12 – OPZIONE PER LA CORRESPONSIONE DELLA PRESTAZIONE CASO MORTE IN RATE SEMESTRALI DI IMPORTO COSTANTE

All'atto della sottoscrizione della proposta l'Investitore-Contrante 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 anticipate 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-Contrante che, in ogni caso, non potranno essere superiori a tre.

In ogni caso l'Investitore-Contrante 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 anticipata 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 verifichi 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 verifichi 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 verifichi successivamente al decesso dell'Assicurato, rientra a pieno titolo nell'asse ereditario dei beneficiari.

#### **ART.13 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

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

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

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

#### **ART.14 - BENEFICIARI**

L'Investitore-Contraente designa i beneficiari al momento della sottoscrizione della Proposta e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei beneficiari e le eventuali revoche e modifiche di essa devono essere comunicate per iscritto alla Società. Revoche e modifiche sono efficaci anche se contenute nel testamento dell'Investitore-Contraente, purché la relativa clausola testamentaria faccia espresso e specifico riferimento alle polizze vita. Equivale a designazione dei beneficiari la specifica attribuzione delle somme relative a tali polizze fatta nel testamento a favore di determinati soggetti.

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

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

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

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

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

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

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.



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

#### PER I PAGAMENTI DEL VALORE DI RISCATTO:

In caso di richiesta di riscatto - parziale o totale - la documentazione da fornire è la seguente:

- fotocopia di un valido documento di identità dei percipienti, riportante firma visibile nonché dei loro codici fiscali;
- qualora l'Assicurato sia persona diversa da uno dei percipienti, fotocopia di un valido documento di identità dell'Assicurato firmata da quest'ultimo o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo;
- qualora i percipienti risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa;

#### PER IL PAGAMENTO DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:

In caso di decesso dell'Assicurato la documentazione da fornire è la seguente:

- certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico attestante la causa del decesso, solo nel caso in cui il decesso avvenga entro 6 mesi dalla decorrenza del Contratto;
- qualora l'Assicurato coincida con l'Investitore-Contraente, una dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata o – in alternativa - atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) redatti dinanzi all'Autorità Comunale, Notaio o presso il Tribunale. Su tale atto dovrà essere indicato se l'Investitore-Contraente stesso ha lasciato o meno testamento.
  - In caso di esistenza di testamento dovrà esserne inviata anche copia autenticata (o il relativo verbale di pubblicazione) e l'atto dovrà riportarne gli estremi identificativi, precisando altresì che detto testamento è l'unico da ritenersi valido e non impugnato e indicando quali sono gli unici eredi testamentari, loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.
  - Qualora non esista testamento, l'atto dovrà indicare quali sono gli unici eredi legittimi, loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.
- fotocopia di un valido documento di identità dei beneficiari riportante firma visibile, nonché dei loro codici fiscali;
- qualora i percipienti risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

La Società si riserva di chiedere, per particolari esigenze istruttorie, ulteriore documentazione che si rendesse strettamente necessaria per definire la liquidazione dell'importo spettante.

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

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata presso lo sportello bancario dove è appoggiato il Contratto o presso la propria sede, salvo quanto previsto dal precedente Art.1 "PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO".

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

Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui lo sportello bancario dove è appoggiato il Contratto ovvero la Società sono entrati in possesso della documentazione completa, salvo quanto previsto dal precedente Art.1 "PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO".

Ogni pagamento viene effettuato disposto dalla Società mediante bonifico bancario o invio di assegno per trattenza.

#### ART. 16 – TASSE ED IMPOSTE

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

#### ART. 17 - FORO COMPETENTE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### MODALITÀ D'USO DEI DATI

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

Il sito internet della Compagnia, la posta elettronica, nonché altre tecniche di comunicazione a distanza, potranno essere utilizzati anche per permettere, solo a chi ne ha il diritto, la consultazione della posizione assicurativa e per l'invio, da parte della Società, delle comunicazioni e/o della documentazione contrattualmente prevista.

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

Questi soggetti sono diretti collaboratori e svolgono la funzione di "Responsabile" o dell'"incaricato" del trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "Titolari" del trattamento stesso. Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del Gruppo ALLIANZ 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,

---

\* 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.

medici, società di servizi per il quietanzamento, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di servizi postali indicate nei plichi postali utilizzati), società di revisione e di consulenza, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

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

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

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

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

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

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

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

codice modello: UPB141CA  
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](mailto:creditrsvita@pec.allianz.it) - [www.creditrsvita.it](http://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..