



Società del Gruppo ALLIANZ S.p.A.

## CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMIO UNICO E PRESTAZIONI RIVALUTABILI

# CREDITRAS GARANTITO FREE

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- SCHEDA SINTETICA
- NOTA INFORMATIVA
- CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, COMPRESIVE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE UNIFIN
- GLOSSARIO
- INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA
- PROPOSTA

DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA.

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

## SCHEDA SINTETICA CREDITRAS GARANTITO FREE

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

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

### 1. INFORMAZIONI GENERALI

---

#### 1.a) IMPRESA DI ASSICURAZIONE

L'impresa di Assicurazione - denominata nel seguito "Società" - è:  
CREDITRAS VITA S.p.A.  
con sede legale ed uffici di direzione in Milano (Italia), Corso Italia 23.

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

#### 1.b) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

CREDITRAS GARANTITO FREE (Tar. RVVU38)

#### 1.c) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

CREDITRAS GARANTITO FREE appartiene alla tipologia di Contratti di Assicurazione a Vita Intera, a premio unico ed a prestazioni rivalutabili.

Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dalla Società. Annualmente viene riconosciuta al contratto una rivalutazione in base al rendimento annuo della Gestione Speciale UNIFIN. La misura annua di rivalutazione da attribuire al Contratto è quella relativa al terzo mese antecedente ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto (di seguito ricorrenza annuale del Contratto).

#### 1.d) DURATA DEL CONTRATTO

La durata del Contratto, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni, è vitalizia, vale a dire coincidente con la vita dell'Assicurato.

In ogni caso è possibile esercitare il diritto di riscatto: infatti, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente ha la facoltà di chiedere la risoluzione anticipata del Contratto ottenendo dalla Società la liquidazione di un importo pari al valore di riscatto totale.

#### 1.e) PAGAMENTO DEL PREMIO

Il Contratto è a premio unico.

L'importo minimo del premio unico è pari a Euro 2.500,00.

Inoltre, trascorsi trenta giorni dalla data di decorrenza del Contratto, è possibile effettuare il versamento di premi aggiuntivi, ciascuno di importo minimo pari a Euro 2.500,00.

### 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

---

Con il presente Contratto si intendono soddisfare sia l'esigenza di garantire, in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga, la liquidazione di un capitale assicurato ai Beneficiari designati, che quella di prevedere, ad ogni ricorrenza annuale del Contratto, la corresponsione di un flusso periodico di reddito - definito importo relativo alla rivalutazione annua - al Soggetto a tale scopo designato; nel caso in cui il Contraente disponga diversamente e decida di non far corrispondere tale importo, questo si consolida con il capitale assicurato e resta acquisito al Contratto.

Si precisa che una parte di ciascun premio versato (unico o aggiuntivi) viene trattenuta dalla Società a fronte dei costi del Contratto, e pertanto non tutto il premio concorre alla formazione del capitale.

Si rinvia al Progetto di cui alla Sezione F. "PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI" della Nota Informativa, contenuta nel presente Fascicolo Informativo, per illustrare l'andamento dell'importo relativo alla rivalutazione annua, del capitale assicurato e lo sviluppo del valore di riscatto, previsti dal Contratto.

**La Società consegna il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.**

### **3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE**

---

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### **PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:**

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari caso morte designati dal Contraente.

#### **PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO:**

Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto è previsto il pagamento al Soggetto designato dal Contraente dell'importo relativo alla rivalutazione annua, come di seguito indicato.

Viene calcolata la rivalutazione annua, ottenuta applicando al capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale precedente la misura annua di rivalutazione che, a sua volta, si determina sottraendo l'1,20% al rendimento medio annuo della Gestione Speciale UNIFIN relativo al terzo mese antecedente ogni ricorrenza annuale del Contratto.

Indipendentemente dal rendimento medio annuo della Gestione Speciale UNIFIN, la Società garantisce una misura annua minima di rivalutazione pari all'1,50% per i primi dieci anni di durata del Contratto.

La misura annua minima di rivalutazione garantita potrà essere modificata dalla Società, anche prima dei dieci anni di durata contrattuale; tale eventuale modifica si riferirà comunque solo ad eventuali versamenti aggiuntivi effettuati successivamente alla data di effetto della modifica stessa.

Trascorsi dieci anni dalla decorrenza di ciascun premio (unico o aggiuntivo), la Società si riserva di rivedere, con cadenza decennale, la misura annua minima di rivalutazione che sarà garantita per ogni decennio successivo, dandone preventiva comunicazione - per iscritto - al Contraente. In ogni caso la nuova misura annua minima di rivalutazione deve risultare sempre maggiore di zero e non potrà avere applicazione retroattiva con riferimento al periodo del Contratto già trascorso.

In caso di versamenti aggiuntivi effettuati successivamente alla ricorrenza annuale precedente, la rivalutazione viene incrementata degli importi ottenuti applicando ai capitali derivanti dagli stessi versamenti la misura annua di rivalutazione, per i mesi interamente trascorsi dalla data di ciascun versamento alla ricorrenza annuale.

La rivalutazione, come sopra calcolata, viene diminuita della spesa fissa di euro 12,00 trattenuta dalla Società; si determina così l'importo relativo alla rivalutazione annua che viene corrisposto al Soggetto a tal fine designato dal Contraente. Tale importo non si consolida con il capitale assicurato che, infatti, rimane costante per l'intera durata contrattuale.

In ogni caso, al fine di garantire la corresponsione di un importo pari almeno a quello ottenibile applicando la misura annua minima di rivalutazione garantita, la percentuale di rendimento trattenuto e la spesa fissa di Euro 12,00, potranno essere diminuite fino a raggiungere un valore pari a zero.

Il Contraente ha in ogni caso la facoltà di richiedere espressamente, per iscritto:

- al momento della sottoscrizione della proposta, di precludere la corresponsione da parte della Società al Soggetto a tal scopo designato dell'importo relativo alla rivalutazione annua;
- nel corso della durata del Contratto, di interrompere la corresponsione al Soggetto a tal scopo designato dell'importo relativo alla rivalutazione annua.

La scelta è da considerarsi irrevocabile e, di conseguenza, tale importo viene consolidato annualmente con il capitale in vigore alla precedente ricorrenza annuale del Contratto.

**L'interruzione anticipata del Contratto, attuata con la richiesta di riscatto totale, potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici previsti ed il non pieno recupero dei premi versati.**

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. "INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE".

In ogni caso le prestazioni assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle stesse sono regolati, rispettivamente, dall'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" e dalla Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

#### **4. COSTI**

---

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento, di gestione dei Contratti e di incasso dei premi, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate alla Sezione D. "INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE" della Nota Informativa.**

I costi gravanti sui premi corrisposti e quelli prelevati dalla Gestione Speciale riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato, secondo i criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

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

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

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

Si precisa altresì che il dato viene elaborato senza alcuna ipotesi in ordine alla possibile evoluzione futura delle prestazioni derivante dall'eventuale versamento di premi aggiuntivi.

**CREDITRAS GARANTITO FREE**  
**Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"**  
**Gestione Speciale UNIFIN**

**Premio unico:** € 5.000,00  
**Sesso ed età:** qualunque  
**Durata:** 25 anni

**Premio unico:** € 15.000,00  
**Sesso ed età:** qualunque  
**Durata:** 25 anni

**Premio unico:** € 30.000,00  
**Sesso ed età:** qualunque  
**Durata:** 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,99%	5	1,83%	5	1,79%
10	1,74%	10	1,57%	10	1,53%
15	1,65%	15	1,49%	15	1,45%
20	1,61%	20	1,45%	20	1,41%
25	1,58%	25	1,42%	25	1,38%

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

## 5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE

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

Anno	Rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione Speciale UNIFIN	Rendimento riconosciuto al Contratto	Tasso medio di rendimento lordo dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Tasso di Inflazione
2005	2,92%	1,72%	3,16%	1,70%
2006	3,94%	2,74%	3,86%	2,00%
2007	3,89%	2,69%	4,41%	1,71%
2008	3,82%	2,62%	4,46%	3,23%
2009	3,52%	2,32%	3,54%	0,75%

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

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E. "ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO" della Nota Informativa.

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

Vice Presidente  
Stefano Gentili

Procuratore Speciale  
Massimo Sturaro




## NOTA INFORMATIVA CREDITRAS GARANTITO FREE

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

Tale Nota ha lo scopo di fornire al Contraente tutte le informazioni preliminari necessarie per poter conoscere, in modo corretto e completo, le caratteristiche del Contratto **CREDITRAS GARANTITO FREE** - forma assicurativa a Vita Intera a premio unico ed a prestazioni rivalutabili - che fa parte della più generale categoria delle Assicurazioni sulla vita a prestazioni rivalutabili.

La presente Nota Informativa si articola in sei sezioni:

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

### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

---

#### 1. INFORMAZIONI GENERALI

L'impresa di Assicurazione è:

CREDITRAS VITA S.p.A., Società del Gruppo ALLIANZ S.p.A. con sede legale ed uffici di direzione in Milano (Italia), Corso Italia 23 - 20122.

Recapito telefonico: 02.72161

Sito internet: [www.creditrasvita.it](http://www.creditrasvita.it)

Indirizzo e-mail: [info@creditrasvita.it](mailto:info@creditrasvita.it)

CREDITRAS VITA S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento dell'ISVAP n. 259 del 16/5/1996 (G.U. n. 121 del 25/5/1996).

Alla data di redazione della presente Nota Informativa la società di revisione è:

KPMG S.p.A. - Via Vittor Pisani, 25 - 20124 Milano.

#### 2. CONFLITTO DI INTERESSI

ALLIANZ S.p.A. ed UniCredit S.p.A. intrattengono rapporti di affari che tra l'altro si sono concretizzati nella costituzione di CREDITRAS VITA, di cui detengono l'intero capitale sociale, per l'offerta di prodotti assicurativi sulla vita: il presente Contratto è distribuito dai Promotori di FinecoBank S.p.A., Società del Gruppo Bancario UniCredit.

CREDITRAS VITA si riserva la facoltà di delegare il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la Gestione Speciale UNIFIN, collegata al presente Contratto, a qualificate società di gestione del risparmio. Alla data di redazione della presente Nota Informativa, CREDITRAS VITA S.p.A, coerentemente al modello organizzativo adottato dal Gruppo Allianz S.p.A., ha affidato la gestione di tutti i suoi portafogli ad Allianz Investments Management Italia S.p.A. (AIM Italia), veicolo del Gruppo dedicato alla gestione degli Investimenti. Nell'ambito dello svolgimento del suo mandato, che include un'attività di "asset managers selection", AIM ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche del presente prodotto a Pioneer Investment Management SGRpA, società di gestione del risparmio iscritta al n.70 dell'Albo tenuto dalla Banca d'Italia - sede sociale in Galleria S. Carlo, 6 20122 Milano - e appartenente al Gruppo Bancario UniCredit.

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

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

Inoltre, la Società ha stipulato accordi di utilità con Pioneer Investment Management SGRpA che prevedono, nel caso di investimento in OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo Bancario UniCredit, che, in relazione a tali OICR, nessuna commissione ulteriore rispetto a quella di gestione graverà sulla Gestione Speciale e che venga riconosciuta alla Società una quota delle commissioni di gestione previste dai Regolamenti degli OICR.

Tali utilità saranno attribuite dalla Società alla Gestione Speciale. Il valore monetario di tali utilità sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale della Gestione Speciale.

Si precisa inoltre che potranno essere utilizzati quali intermediari negoziatori o broker società appartenenti al Gruppo Bancario UniCredit ovvero al Gruppo ALLIANZ S.p.A.

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

## **B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE**

---

### **3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE**

La durata del presente Contratto - intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni assicurate - è vitalizia, vale a dire coincidente con la vita dell'Assicurato.

In ogni caso, trascorso un anno dalla data di decorrenza, è fatta salva la facoltà del Contraente di chiedere la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto nei termini e secondo le modalità indicate al successivo punto 14. "RISCATTO".

CREDITRAS VITA - denominata nel seguito "Società" - a fronte del versamento del premio unico e di eventuali premi aggiuntivi si impegna a corrispondere le prestazioni di seguito indicate.

Tale premio unico ed eventuali premi aggiuntivi versati concorrono alla formazione del capitale assicurato, garantito dalla Società, in misura pari ai premi stessi al netto degli importi relativi al caricamento di cui al successivo punto 7.1.1. "COSTI GRAVANTI SUI PREMI".

CREDITRAS GARANTITO FREE impegna la Società a corrispondere, al verificarsi degli eventi sotto indicati, le seguenti prestazioni:

- **in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga**, il capitale assicurato, da liquidare ai Beneficiari designati dal Contraente, che si ottiene diminuendo i premi corrisposti dal Contraente (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) di un importo pari al prodotto dei premi stessi per la percentuale di caricamento pari al 2,50%.

Qualora il decesso dell'Assicurato non coincida con una delle ricorrenze annuali del Contratto, la prestazione è pari al capitale in vigore alla ricorrenza annuale immediatamente precedente, rivalutata in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita, per i mesi interamente trascorsi tra la suddetta ricorrenza e la data di decesso dell'Assicurato, secondo le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

Inoltre, in caso di versamenti aggiuntivi effettuati successivamente alla ricorrenza annuale precedente, l'importo come sopra calcolato viene incrementato dei capitali derivanti dagli stessi versamenti rivalutati, in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita, come definita al punto A della Clausola di rivalutazione, per i mesi interamente trascorsi da ciascun versamento alla data di decesso dell'Assicurato;

- **ad ogni ricorrenza annuale del Contratto**, l'importo relativo alla rivalutazione annua come di seguito indicato.

Viene calcolata la rivalutazione annua, ottenuta applicando al capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale precedente la misura annua di rivalutazione che, a sua volta, si determina sottraendo l'1,20% al rendimento medio annuo della Gestione Speciale UNIFIN.

Indipendentemente dal rendimento medio annuo della Gestione Speciale UNIFIN, la Società garantisce una misura annua minima di rivalutazione pari all'1,50% per i primi dieci anni di durata del Contratto.

La Società potrà variare tale misura annua minima, anche prima dei dieci anni di durata contrattuale, solo con riferimento ad eventuali versamenti aggiuntivi effettuati successivamente alla data della variazione.

Trascorsi dieci anni dalla decorrenza di ciascun premio (unico o aggiuntivo), la Società si riserva di rivedere, con cadenza decennale, la misura annua minima di rivalutazione che sarà garantita per ogni decennio successivo, dandone preventiva comunicazione - per iscritto - al Contraente. In ogni caso la nuova misura annua minima di rivalutazione deve risultare sempre maggiore di zero e non potrà avere applicazione retroattiva con riferimento al periodo del Contratto già trascorso.

In caso di versamenti aggiuntivi effettuati successivamente alla ricorrenza annuale precedente, la rivalutazione viene incrementata degli importi ottenuti applicando ai capitali derivanti dagli stessi versamenti, la misura annua di rivalutazione, per i mesi interamente trascorsi dalla data di ciascun versamento alla ricorrenza annuale.

La rivalutazione, come sopra calcolata, viene diminuita della spesa fissa di euro 12,00 trattenuta dalla Società; si determina così l'importo relativo alla rivalutazione annua che viene corrisposto, con le modalità di seguito indicate, al Soggetto a tale scopo designato dal Contraente. Tale importo non si consolida con il capitale assicurato che, infatti, rimane costante per l'intera durata contrattuale.

In ogni caso, al fine di garantire la corresponsione di un importo pari almeno a quello ottenibile applicando la misura annua minima di rivalutazione garantita, la percentuale di rendimento trattenuto e la spesa fissa di Euro 12,00, potranno essere diminuite fino a raggiungere un valore pari a zero.

L'importo relativo alla rivalutazione annua viene liquidato entro il trentesimo giorno successivo alla ricorrenza annuale del Contratto, mediante accredito sul conto corrente - indicato in proposta - ovvero mediante invio di assegno per traenza all'indirizzo dello stesso, sempre riportato in proposta.

Qualora la liquidazione sopra descritta non dovesse pervenire al Soggetto a tale scopo designato, per modifiche dei riferimenti di pagamento non comunicate alla Società, questa terrà l'importo a disposizione fino a che il Contraente non avrà provveduto a comunicare per iscritto le nuove coordinate bancarie necessarie per l'accredito, ovvero il nuovo indirizzo al quale inviare l'assegno.

Tale importo non viene ulteriormente rivalutato nel periodo di giacenza presso la Società.

Il Contraente ha in ogni caso la facoltà di richiedere espressamente, per iscritto:

- al momento della sottoscrizione della proposta, di precludere la corresponsione da parte della Società al Soggetto a tal scopo designato dell'importo relativo alla rivalutazione annua;
- nel corso della durata del Contratto, di interrompere la corresponsione al Soggetto a tal scopo designato dell'importo relativo alla rivalutazione annua.

La scelta è da considerarsi irrevocabile e di conseguenza tale importo viene consolidato annualmente con il capitale in vigore alla precedente ricorrenza annuale del Contratto.

La richiesta di interruzione deve pervenire alla Società - in modo da aver effetto già nel corso dell'anno cui l'importo si riferisce - entro e non oltre sessanta giorni prima della data di ricorrenza annuale del Contratto.

Per esercitare la facoltà di interruzione il Contraente può inviare una lettera, a mezzo posta, indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia).

In caso di decesso dell'Assicurato successivamente alla richiesta di interruzione, il capitale da liquidare ai Beneficiari sarà pari al capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale del Contratto immediatamente precedente o coincidente con la data di decesso eventualmente rivalutato in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita per i mesi interamente trascorsi dall'ultima ricorrenza annuale del Contratto alla



data di decesso, secondo le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

Le prestazioni offerte dalla Società sono garantite a condizione che il Contraente abbia provveduto al versamento del premio pattuito, che costituisce il corrispettivo delle prestazioni stesse.

#### **4. PREMI**

##### **4.1. PREMIO UNICO E PREMI AGGIUNTIVI**

L'importo del premio da corrispondersi alla Società viene scelto dal Contraente in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni assicurate.

Tale importo non può risultare inferiore a Euro 2.500,00.

Il premio deve essere corrisposto dal Contraente alla Società in un'unica soluzione all'atto della sottoscrizione della proposta.

Trascorsi trenta giorni dalla data di decorrenza del contratto, è possibile effettuare il versamento di premi aggiuntivi, che dovranno essere corrisposti dal Contraente alla Società alla data di sottoscrizione dell'apposito modulo di versamento aggiuntivo.

Il versamento può essere effettuato, a condizione che l'Assicurato non abbia un'età superiore a 90 anni.

L'importo di ciascun premio aggiuntivo non può risultare inferiore a Euro 2.500,00.

Il versamento dei premi viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente del Contraente appoggiato presso la Banca indicata in proposta.

Non è previsto il pagamento in contanti.

#### **5. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI**

Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto, ai sensi di quanto indicato al precedente punto 3. "PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE", la Società calcola la rivalutazione del capitale assicurato. Tale importo viene determinato nella misura e secondo le modalità precisate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

La misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo l'1,20% al rendimento medio annuo della Gestione Speciale UNIFIN, relativo al terzo mese antecedente ogni ricorrenza annuale del Contratto e determinato con i criteri indicati al punto 3 del Regolamento della Gestione Speciale.

Per maggiori dettagli relativi alla Gestione Speciale UNIFIN, si rinvia alla successiva Sezione C. "INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SPECIALE".

La Società riconosce l'importo sopra calcolato al netto della spesa fissa di Euro 12,00.

Si precisa che alla successiva Sezione F. "PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI" è riportato il Progetto Esemplificativo, cui si rimanda per maggiori informazioni in merito agli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni assicurate.

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

**La Società si impegna a consegnare al Contraente il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui questi è informato della conclusione del Contratto.**

#### **C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SPECIALE**

---

##### **6. GESTIONE SPECIALE**

CREDITRAS GARANTITO FREE fa parte di una Speciale categoria di Assicurazioni sulla vita, per le quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale.

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

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

CREDITRAS VITA si riserva la facoltà di delegare il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la Gestione Speciale UNIFIN, collegata al presente Contratto, a qualificate società di gestione del risparmio. Alla data di redazione della presente Nota Informativa, CREDITRAS VITA S.p.A, coerentemente al modello organizzativo adottato dal Gruppo Allianz S.p.A., ha affidato la gestione di tutti i suoi portafogli ad Allianz Investments Management Italia S.p.A. (AIM Italia), veicolo del Gruppo dedicato alla gestione degli Investimenti. Nell'ambito dello svolgimento del suo mandato, che include un'attività di "asset managers selection", AIM ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche del presente prodotto a Pioneer Investment Management SGRpA, società di gestione del risparmio iscritta al n.70 dell'Albo tenuto dalla Banca d'Italia - sede sociale in Galleria S. Carlo, 6 20122 Milano - e appartenente al Gruppo Bancario UniCredit.

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

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

## D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

---

### 7. COSTI

#### 7.1. COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

##### 7.1.1. COSTI GRAVANTI SUI PREMI

Su ciascun premio versato dal Contraente, la Società trattiene, a titolo di caricamento, un costo espresso in percentuale ottenuto applicando al premio corrisposto una percentuale pari a:

2,50%

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

### 7.1.2. COSTI PER RISCATTO PARZIALE

Sul valore di riscatto parziale, determinato secondo quanto stabilito al successivo punto 14. "RISCATTO", viene applicata una commissione pari a Euro 20,00.

### 7.1.3. COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE

Sul rendimento annuo della Gestione Speciale la Società trattiene una percentuale pari a:

1,20%

In ogni caso, al fine di garantire la corresponsione dell'importo relativo alla rivalutazione annua pari almeno a quello ottenibile applicando la misura annua minima di rivalutazione garantita, la percentuale di rendimento trattenuto dalla Società potrà essere diminuita fino a raggiungere un valore pari a zero.

### 7.1.4. ULTERIORI COSTI

Nella determinazione dell'importo relativo alla rivalutazione annua, la Società trattiene ad ogni ricorrenza annuale del Contratto - una spesa fissa pari a:

Euro 12,00

Si precisa che tale spesa fissa viene trattenuta indipendentemente dalla corresponsione dall'importo relativo alla rivalutazione annua al Soggetto a tal fine designato; infatti viene trattenuta anche nel caso di consolidamento dell'importo relativo alla rivalutazione annua al capitale in vigore all'anniversario della data di decorrenza precedente.

In ogni caso, al fine di garantire la corresponsione dell'importo relativo alla rivalutazione annua pari almeno a quello ottenibile applicando la misura annua minima di rivalutazione garantita, la spesa fissa di Euro 12,00 potrà essere diminuita fino a raggiungere un valore pari a zero.

## **8. MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI**

Può essere applicata dall'Intermediario, sulla base di condizioni inerenti allo svolgimento della propria attività, un'agevolazione finanziaria che riduce il costo di caricamento, indicato al precedente punto 7.1.1., fino al 2,00% del premio, secondo percentuali predefinite dalla Società.

## **9. REGIME FISCALE**

### **IMPOSTA SUI PREMI**

I premi versati non sono soggetti ad alcuna imposta.

### **DETRAIBILITÀ FISCALE SUI PREMI**

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

### **TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE**

Come da disposizioni vigenti alla data di redazione della presente Nota Informativa, le somme liquidate dalla Società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti da IRPEF e da imposta sulle successioni.

Per le altre somme liquidate dalla Società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta, è necessario fare le seguenti distinzioni:

- **l'importo relativo alla rivalutazione annua del capitale:** è assoggettato, al momento dell'erogazione, ad un'imposta sostitutiva nella misura del 12,50% sulla parte dello stesso classificabile come rendimento ai sensi della normativa vigente;
- **il valore di riscatto:** è soggetto ad imposta sostitutiva, pari al 12,50% sull'eventuale differenza (plusvalenza) tra la somma dovuta e l'ammontare dei premi versati (eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali).

La Società non opera la ritenuta della predetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Se i proventi sono corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali che

hanno stipulato il contratto nell'ambito di attività commerciale, la Società non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito

## **E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

---

### **10. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

#### **10.1. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Il Contratto si intende concluso alla data di versamento del premio pattuito, a condizione che sia stata sottoscritta la proposta da parte del Contraente - unitamente all'Assicurato, se persona diversa.

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

#### **10.2. DECORRENZA DEL CONTRATTO**

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

#### **10.3. SFERA DI APPLICAZIONE**

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, non abbia un'età inferiore a 18 anni e superiore a 90 anni.

Eventuali versamenti aggiuntivi possono essere effettuati se l'Assicurato, alla data del versamento, non ha un'età superiore a 90 anni.

### **11. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

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

### **12. NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ**

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

### **13. DIRITTO PROPRIO DEI BENEFICIARI DESIGNATI**

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Società.

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

### **14. RISCATTO**

#### **14.1. RISCATTO TOTALE**

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può chiedere alla Società la risoluzione del Contratto e la conseguente liquidazione del valore di riscatto totale.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato, garantito dalla Società, in vigore alla ricorrenza annuale del Contratto immediatamente precedente o coincidente con la data di richiesta di riscatto, eventualmente rivalutato in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita, determinata dalla Società come previsto al punto A della Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione, per i mesi interamente trascorsi dall'ultima ricorrenza annuale del Contratto alla data di richiesta della liquidazione del valore di riscatto.

Inoltre, in caso di versamenti aggiuntivi effettuati successivamente alla ricorrenza annuale precedente la data di richiesta di riscatto, il valore di riscatto come sopra calcolato viene incrementato dei capitali derivanti dagli stessi versamenti rivalutati, in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita, come definita al punto A della Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione, per i mesi interamente trascorsi da ciascun versamento alla data di richiesta di riscatto.

In ogni caso, il valore di riscatto totale è almeno pari all'importo dei premi versati (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) al netto dei costi di caricamento, riproporzionato a seguito di eventuali precedenti riscatti parziali.

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

#### 14.2. RISCATTO PARZIALE

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che sia l'importo riscattato che il capitale residuo non risultino inferiori a Euro 2.500,00.

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri relativi al riscatto totale, fatto salvo l'addebito della commissione di Euro 20,00.

In caso di riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo.

Qualora il Contraente abbia effettuato versamenti aggiuntivi, ai fini dell'identificazione della misura annua minima di rivalutazione garantita, applicabile per il calcolo del riscatto parziale e per le successive rivalutazioni del capitale residuo, l'importo del riscatto parziale viene imputato progressivamente ai premi (unico e aggiuntivi) la cui data di decorrenza è la meno recente.

Non è possibile richiedere la liquidazione del valore di riscatto in misura parziale nei sessanta giorni precedenti la ricorrenza annuale del Contratto.

#### 14.3. MODALITÀ DI RICHIESTA DEL RISCATTO

Per richiedere la liquidazione del valore di riscatto, sia parziale che totale, il Contraente deve inviare una comunicazione scritta alla Società mediante:

- apposito modulo di richiesta di liquidazione del valore di riscatto da consegnare al Promotore ovvero
- lettera a mezzo posta indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia), contenente gli elementi identificativi del Contratto.

**È necessario tener presente che la richiesta di riscatto effettuata nel corso dei primi anni dal versamento dei premi può comportare il non pieno recupero dei premi versati.**

Per una più corretta valutazione si rimanda, a titolo di esempio, a quanto evidenziato nel Progetto Esemplificativo alla successiva Sezione F. "PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI", in cui per ciascun anno di durata a fronte del premio unico considerato si evidenzia il corrispondente valore di riscatto totale.

Nel Progetto Esemplificativo personalizzato che viene consegnato al Contraente, è indicato il valore di riscatto totale determinato in relazione al premio unico effettivamente versato.

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

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

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

CREDITRAS VITA S.p.A.

Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)

BANCASSURANCE VITA

Recapito telefonico: 02/7216.3197

Fax: 02/7216.6742

e-mail: liquidazioni.promotori@creditrasvita.it

#### 15. REVOCA DELLA PROPOSTA

Il Contraente può revocare la proposta, ai sensi dell'articolo 176 del Decreto Legislativo 209/2005, fino al momento della conclusione del Contratto.

Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi della proposta – mediante lettera a mezzo posta, indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia).

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

## **16. DIRITTO DI RECESSO**

Dopo la conclusione del Contratto il Contraente può esercitare il diritto di recesso, ai sensi dell'articolo 177 del Decreto Legislativo 209/2005, entro un termine di trenta giorni.

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

Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi versato.

## **17. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA SOCIETÀ PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI**

### **17.1. PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

La Società provvede alla liquidazione delle prestazioni - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento - entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione necessaria, quale prevista all'Art.10 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni di Assicurazione.

Le richieste di liquidazione dovranno pervenire alla Società mediante:

- modulo di richiesta di liquidazione da consegnare al Promotore che ha in carico il Contratto *ovvero*
- lettera a mezzo posta, indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Corso Italia 23, - 20122 Milano (Italia), contenente gli elementi identificativi del Contratto.

### **17.2. PRESCRIZIONE**

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

## **18. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

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

## **19. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO**

Il presente Contratto stipulato dalla Società ed ogni altro documento ad esso collegato sono redatti in lingua italiana.

## **20. RECLAMI**

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

CREDITRAS VITA S.p.A. - Servizio Clienti

Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)

tel. 02.72161 - fax. 02.72162735

indirizzo e.mail: info@creditravita.it .

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

ISVAP

Servizio Tutela degli Utenti

Via del Quirinale 21, 00187 Roma

recapito telefonico: 06.42133.1

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

In relazione alle controversie inerenti alla quantificazione delle prestazioni e all'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

## 21. ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE

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

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

## 22. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

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

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

- a) cumulo dei premi versati dalla decorrenza alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore del capitale assicurato, maturato alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio degli eventuali premi aggiuntivi versati nell'anno di riferimento;
- c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore del capitale assicurato, maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto totale maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) rendimento annuo realizzato dalla Gestione Speciale UNIFIN, misura annua di rendimento trattenuta dalla Società, misura annua di rivalutazione e misura annua minima di rivalutazione garantita;
- g) eventuale importo relativo alla rivalutazione annua corrisposto al Soggetto a tale scopo designato.

## 23. COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE ALLA SOCIETÀ

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

## F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

---

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto totale previsti dal Contratto.

L'elaborazione viene effettuata in base a una predefinita combinazione di premio e durata.

Il Progetto è stato redatto in forma generica.

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

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

I valori sviluppati in base **alla misura annua minima di rivalutazione garantita** rappresentano le prestazioni certe che **la Società è tenuta a corrispondere** in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

**I valori sviluppati in base al tasso di rendimento finanziario della Gestione Speciale stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società.**



Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

\* \* \* \*

---

**PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**  
**CREDITRAS GARANTITO FREE**  
**CON LIQUIDAZIONE DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA**

---

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN BASE A:

**A) MISURA ANNUA MINIMA DI RIVALUTAZIONE GARANTITA**

Misura annua minima di rivalutazione garantita: 1,50%  
Premio unico versato: Euro 15.000,00  
Età dell'Assicurato: qualunque  
Durata sviluppo progetto: 10 anni  
Caricamento: 2,50%

Anni trascorsi	Importo relativo alla rivalutazione del capitale alla fine dell'anno	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto totale alla fine dell'anno
1	219,38	14.625,00	14.625,00
2	219,38	14.625,00	14.625,00
3	219,38	14.625,00	14.625,00
4	219,38	14.625,00	14.625,00
5	219,38	14.625,00	14.625,00
6	219,38	14.625,00	14.625,00
7	219,38	14.625,00	14.625,00
8	219,38	14.625,00	14.625,00
9	219,38	14.625,00	14.625,00
10	219,38	14.625,00	14.625,00

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono espresse in Euro al lordo degli oneri fiscali.

Come si evince dalla tabella il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base della misura annua minima di rivalutazione contrattualmente garantita e considerando gli importi relativi alla rivalutazione del capitale, trascorsi due anni dalla decorrenza del Contratto.



## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Tasso di rendimento finanziario:	4%
Premio unico versato:	Euro 15.000,00
Prelievo sul rendimento:	1,20%
Misura annua di rivalutazione:	2,80%
Età dell'Assicurato:	qualunque
Durata sviluppo progetto:	10 anni
Caricamento:	2,50%
Spesa fissa sulla rivalutazione annua	Euro 12,00

Anni trascorsi	Importo relativo alla rivalutazione del capitale alla fine dell'anno	Capitale Assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	397,50	14.625,00	14.625,00
2	397,50	14.625,00	14.625,00
3	397,50	14.625,00	14.625,00
4	397,50	14.625,00	14.625,00
5	397,50	14.625,00	14.625,00
6	397,50	14.625,00	14.625,00
7	397,50	14.625,00	14.625,00
8	397,50	14.625,00	14.625,00
9	397,50	14.625,00	14.625,00
10	397,50	14.625,00	14.625,00

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono espresse in Euro al lordo degli oneri fiscali.

Il presente Contratto è a vita intera, dunque non ha durata prestabilita e termina con il decesso dell'Assicurato; ai fini della presente elaborazione esemplificativa, la prestazione ed il valore di riscatto totale sono sviluppati per una durata di dieci anni.

Si richiama inoltre l'attenzione sul fatto che riguardo all'importo relativo alla rivalutazione annua attribuita ad ogni ricorrenza, questo non si consolida con il capitale assicurato ma viene corrisposto al Soggetto a tale scopo designato.

A questo proposito si sottolinea che l'integrale recupero del premio unico versato potrà avvenire solo dopo un certo numero di anni, variabile a seconda del rendimento che verrà realizzato nel tempo dalla Gestione Speciale UNIFIN e delle scelte operate dal Contraente in termini di ammontare del premio.

\* \* \* \* \*

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

Vice Presidente  
Stefano Gentili



Procuratore Speciale  
Massimo Sturaro



## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE CREDITRAS GARANTITO FREE

### DISCIPLINA DEL CONTRATTO

Il presente Contratto è disciplinato:

- dalle Condizioni di Assicurazione, dalla polizza e dalle eventuali appendici alle Condizioni di Assicurazioni firmate dalla Società;
- dalle norme di legge, per quanto non espressamente disciplinato.

### ART.1 - PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

In base al presente Contratto la Società corrisponde:

- **in caso di decesso dell'Assicurato**, in qualsiasi epoca avvenga, il capitale assicurato, da liquidare ai Beneficiari designati dal Contraente, che si ottiene diminuendo i premi corrisposti dal Contraente (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) di un importo pari al prodotto dei premi stessi per la percentuale di caricamento pari a:

2,50%

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato non coincida con uno degli anniversari della data di decorrenza Contratto, la prestazione è pari al capitale in vigore all'anniversario immediatamente precedente rivalutata in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita, per i mesi interamente trascorsi tra il suddetto anniversario e la data di decesso dell'Assicurato, secondo le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione. Inoltre, in caso di versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'anniversario di cui sopra, l'importo come sopra calcolato viene incrementato dei capitali derivanti dagli stessi versamenti rivalutati, in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita, come definita al punto A della Clausola di Rivalutazione, per i mesi interamente trascorsi da ciascun versamento alla data di decesso dell'Assicurato;

- **ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto**, l'importo della rivalutazione annua del capitale assicurato, da liquidare al Soggetto a tal fine designato dal Contraente, come di seguito indicato.

Viene calcolata la rivalutazione annua, ottenuta applicando al capitale assicurato in vigore all'anniversario precedente la misura annua di rivalutazione che, a sua volta, si determina sottraendo l'1,20% al rendimento medio annuo della Gestione Speciale UNIFIN relativo al terzo mese antecedente ciascuna ricorrenza annuale del Contratto.

Indipendentemente dal rendimento medio annuo della Gestione Speciale UNIFIN, la Società garantisce una misura annua minima di rivalutazione pari all'1,50% per i primi dieci anni di durata del Contratto.

La Società potrà variare tale misura annua minima, anche prima dei dieci anni di durata contrattuale, solo con riferimento ad eventuali versamenti aggiuntivi effettuati successivamente alla data della variazione.

Trascorsi dieci anni dalla decorrenza di ciascun premio (unico o aggiuntivo), la Società si riserva di rivedere, con cadenza decennale, la misura annua minima di rivalutazione che sarà garantita per ogni decennio successivo, dandone preventiva comunicazione - per iscritto - al Contraente. In ogni caso la nuova misura annua minima di rivalutazione deve risultare sempre maggiore di zero e non potrà avere applicazione retroattiva con riferimento al periodo del Contratto già trascorso.

In caso di versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'anniversario precedente, la rivalutazione viene incrementata degli importi ottenuti applicando ai capitali derivanti dagli stessi versamenti la misura annua di rivalutazione, per i mesi interamente trascorsi dalla data di ciascun versamento all'anniversario della data di decorrenza del Contratto.

La rivalutazione, come sopra calcolata, viene diminuita della spesa fissa di Euro 12,00 trattenuta dalla Società; si determina così l'importo relativo alla rivalutazione annua che viene corrisposto al Soggetto a tale scopo designato dal Contraente. Tale importo non si consolida con il capitale assicurato che, infatti, rimane costante per l'intera durata contrattuale.

In ogni caso, al fine di garantire la corresponsione di un importo pari almeno a quello ottenibile applicando la misura annua minima di rivalutazione garantita, la percentuale di rendimento trattenuto e la spesa fissa di Euro 12,00, potranno essere diminuite fino a raggiungere un valore pari a zero.

Si rimanda all'Art.10 "Pagamenti della Società" per le modalità di liquidazione, al Soggetto designato, dell'importo relativo alla rivalutazione annua.

Il Contraente ha in ogni caso la facoltà di richiedere espressamente, per iscritto:

- al momento della sottoscrizione della proposta, di precludere la corresponsione da parte della Società al Soggetto a tal scopo designato dell'importo relativo alla rivalutazione annua;
- nel corso della durata del Contratto, di interrompere la corresponsione al Soggetto a tal scopo designato dell'importo relativo alla rivalutazione annua.

Affinché tale richiesta abbia effetto già nel corso dell'anno a cui l'importo si riferisce, questa deve pervenire alla Società entro e non oltre sessanta giorni prima l'anniversario della data di decorrenza del Contratto.

La scelta è da considerarsi irrevocabile e di conseguenza tale importo viene consolidato annualmente con il capitale in vigore al precedente anniversario della data di decorrenza del Contratto.

Si precisa che la spesa fissa di Euro 12,00 viene trattenuta indipendentemente dalla corresponsione dall'importo relativo alla rivalutazione annua al Soggetto a tal fine designato; infatti viene trattenuta anche nel caso di consolidamento dell'importo relativo alla rivalutazione annua al capitale in vigore all'anniversario della data di decorrenza precedente.

Il Contratto ha una durata vitalizia e resta in vigore per l'intera vita dell'Assicurato, e si estingue solo in caso di richiesta di recesso e di riscatto totale da parte del Contraente ovvero di decesso dell'Assicurato.

#### **ART.2 - PREMI**

Le prestazioni assicurate di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" sono garantite previo versamento alla Società, da parte del Contraente, di un premio unico da corrispondersi in via anticipata ed in un'unica soluzione. L'importo del premio non può risultare inferiore a Euro 2.500,00.

Trascorsi trenta giorni dalla data di decorrenza del contratto, è possibile effettuare il versamento di premi aggiuntivi, che dovranno essere corrisposti dal Contraente alla Società alla data di sottoscrizione dell'apposito modulo di versamento aggiuntivo.

Il versamento aggiuntivo può essere effettuato a condizione che l'Assicurato non abbia un'età superiore a 90 anni.

L'importo di ciascun premio aggiuntivo non può risultare inferiore a Euro 2.500,00.

I premi (unico e aggiuntivi) vengono corrisposti, tramite procedura di addebito sul conto corrente del Contraente appoggiato presso la Banca indicata in proposta.

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

Il Contratto si intende concluso alla data di versamento del premio pattuito, a condizione che il Contraente abbia sottoscritto la proposta - 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 e superiore a 90 anni.

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

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

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

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

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società restituisce al Contraente il premio unico eventualmente corrisposto.

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

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

Gli obblighi assunti dalla Società e dal Contraente cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi corrisposto.

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

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

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

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

#### **ART.7 - RISCATTO**

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può chiedere alla Società la liquidazione anticipata del valore di riscatto totale.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale del Contratto immediatamente precedente o coincidente con la data di richiesta di riscatto, eventualmente rivalutato in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita, determinata dalla Società in base a quanto previsto al punto A della Clausola di Rivalutazione, per i mesi interamente trascorsi dall'ultima ricorrenza annuale del Contratto alla data di richiesta della liquidazione del valore di riscatto.

Inoltre, in caso di versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'anniversario di cui sopra, il valore di riscatto come sopra calcolato viene incrementato dei capitali derivanti dagli stessi versamenti rivalutati, in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita come definita al punto A della Clausola di Rivalutazione, per i mesi interamente trascorsi da ciascun versamento alla data di richiesta di riscatto.

La liquidazione di tale importo, denominato valore di riscatto totale, determina l'immediato scioglimento del Contratto.

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto è data facoltà al Contraente di chiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che sia l'importo riscattato che il capitale residuo risultino non inferiori a Euro 2.500,00.

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 Euro 20,00.

In caso di riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo.

Qualora il Contraente abbia effettuato versamenti aggiuntivi, ai fini dell'identificazione della misura annua minima di rivalutazione garantita, applicabile per il calcolo del riscatto parziale e per le successive rivalutazioni del capitale residuo, l'importo del riscatto parziale viene imputato progressivamente ai premi (unico e aggiuntivi) la cui data di decorrenza è la meno recente.

**Nei sessanta giorni che precedono l'anniversario della data di decorrenza del Contratto non è possibile richiedere la liquidazione del valore di riscatto parziale.**

In ogni caso il valore di riscatto, totale o parziale, viene corrisposto al Contraente al netto delle eventuali imposte previste dalla normativa vigente.

#### **ART.8 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Il 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 di riscatto richiedono il preventivo o contestuale assenso scritto del creditore o del vincolatario.

#### **ART.9 - BENEFICIARI E SOGGETTO DESIGNATO PER LA RIVALUTAZIONE ANNUA**

Il Contraente designa i Beneficiari al momento della sottoscrizione della proposta e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

Il Contraente designa in proposta il soggetto a cui viene liquidato, ad ogni anniversario della decorrenza del Contratto, l'importo relativo alla rivalutazione annua del capitale.

La eventuali revoche o modifiche della designazione sia dei Beneficiari sia del soggetto designato per la rivalutazione annua devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento.

Relativamente al solo soggetto designato per la rivalutazione annua, le eventuali revoche o modifiche della designazione - affinché queste abbiano effetto già nel corso dell'anno a cui l'importo si riferisce - devono pervenire alla Società entro e non oltre sessanta giorni prima dell'anniversario della data di decorrenza del Contratto.

#### **ART.10 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

Per tutti i pagamenti della Società di seguito indicati devono essere preventivamente consegnati alla stessa - a mezzo posta - o al Promotore, unitamente alla richiesta scritta di liquidazione della prestazione, sottoscritta dall'avente diritto completa delle modalità di pagamento prescelte (bonifico o assegno di traenza), i documenti di seguito indicati.

#### **PER I PAGAMENTI DELL'IMPORTO RELATIVO ALLA RIVALUTAZIONE ANNUALE:**

L'importo relativo alla rivalutazione annua viene liquidato al Soggetto a tale scopo designato entro il trentesimo giorno successivo all'anniversario della data di decorrenza del Contratto, mediante accredito sul conto corrente - indicato in proposta - ovvero mediante invio di assegno per traenza all'indirizzo dello stesso, sempre riportato in proposta.

È necessario che il Contraente, all'atto della sottoscrizione della proposta, indichi sulla stessa, in riferimento al Soggetto a tale scopo designato, le seguenti informazioni:

- dati anagrafici e codice fiscale, qualora il Soggetto designato sia persona fisica;
- ragione sociale e partita IVA, qualora il Soggetto designato sia persona giuridica;
- coordinate bancarie complete dove accreditare l'importo ovvero l'indirizzo dove recapitare l'assegno per traenza.

Qualora la liquidazione sopra descritta non dovesse pervenire al Soggetto designato per tale prestazione, per modifiche dei riferimenti di pagamento non comunicate alla Società, questa tiene l'importo a disposizione fino a che il Contraente non avrà provveduto a comunicare per iscritto le nuove coordinate bancarie necessarie per l'accredito, ovvero il nuovo indirizzo al quale inviare l'assegno.

Tale importo non viene ulteriormente rivalutato nel periodo di giacenza presso la Società.

#### PER I PAGAMENTI IN CASO DI RISCATTO

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

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

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

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

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

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata.

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

Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa.

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

#### ART.11 - TASSE ED IMPOSTE

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

#### **ART.12 - FORO COMPETENTE**

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

## CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla vita, alle quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale in base alle condizioni di seguito indicate.

A tal fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Speciale UNIFIN, attività di importo non inferiore alle riserve matematiche costituite a fronte dei Contratti che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento della Gestione Speciale UNIFIN.

### **A - Misura annua di rivalutazione**

La misura annua di rivalutazione da attribuire al Contratto si ottiene sottraendo l'1,20% al rendimento medio annuo della Gestione Speciale UNIFIN, relativo - ai sensi del punto 3 del Regolamento - al terzo mese antecedente ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto.

Indipendentemente dal rendimento annuo della Gestione Speciale UNIFIN, la Società garantisce una misura annua minima di rivalutazione pari all'1,50% per i primi dieci anni di durata del Contratto.

La misura annua minima di rivalutazione garantita potrà essere modificata dalla Società, anche prima dei dieci anni di durata contrattuale. Tale eventuale modifica si riferirà comunque solo ad eventuali versamenti aggiuntivi effettuati successivamente alla data di effetto della modifica stessa.

In ogni caso, trascorsi dieci anni dalla decorrenza di ciascun versamento (unico o aggiuntivo) la Società si riserva, con cadenza decennale, di rivedere la misura annua minima di rivalutazione garantita da applicare per ogni decennio successivo, dandone preventiva comunicazione, per iscritto, al Contraente. La nuova misura annua minima di rivalutazione deve risultare sempre maggiore di zero e non può trovare applicazione retroattiva con riferimento al periodo di decorrenza del Contratto già trascorso.

In caso di riscatto parziale, qualora il Contraente abbia effettuato versamenti aggiuntivi, ai fini dell'identificazione della misura annua minima di rivalutazione garantita, applicabile per il calcolo del riscatto parziale e per le successive rivalutazioni del capitale residuo, l'importo del riscatto parziale viene imputato progressivamente ai versamenti (unico e aggiuntivi) la cui data di decorrenza è la meno recente.

### **B - Rivalutazione annuale del capitale assicurato**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto viene calcolata la rivalutazione annua del capitale, ottenuta moltiplicando il capitale in vigore al precedente anniversario della data di decorrenza per la misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A.

In caso di versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'anniversario precedente, la rivalutazione viene incrementata degli importi ottenuti applicando ai capitali derivanti dagli stessi versamenti, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto, per i mesi interamente trascorsi dalla data di ciascun versamento alla ricorrenza annuale.



### **C - Rivalutazione del capitale in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato**

In caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato, sempre che la data di richiesta del riscatto ovvero la data del decesso non coincida con uno degli anniversari della data di decorrenza, il capitale in vigore al precedente anniversario della data di decorrenza viene aumentato dell'interesse derivante dalla capitalizzazione del capitale stesso, secondo la misura annua minima di rivalutazione garantita - di cui al punto A - per i mesi interamente trascorsi tra il suddetto anniversario e la data di richiesta della liquidazione del valore di riscatto ovvero della data del decesso dell'Assicurato.

In caso di versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'anniversario di cui sopra, il suddetto importo viene incrementato dei capitali derivanti dagli stessi versamenti, rivalutati in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita - di cui al citato punto A - per i mesi interamente trascorsi da ciascun versamento alla data di richiesta di riscatto o di decesso dell'Assicurato.

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE UNIFIN

- 1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, denominata "UNIFIN". Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al Rendimento della suddetta Gestione Speciale. "UNIFIN" è gestita in conformità alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la Circolare n. 71 del 26 marzo 1987 e successive disposizioni.
- 2) La Gestione Speciale "UNIFIN" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta all'Albo di cui all'articolo 161 del D.Lgs. del 24 febbraio 1998 n.58 e successive modificazioni, la quale attesta la rispondenza di "UNIFIN" al presente regolamento. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite a "UNIFIN", il tasso percentuale di rendimento medio annuo di "UNIFIN", quale descritto al seguente punto 3), relativamente all'ultimo mese di ogni anno solare e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.
- 3) Alla fine di ciascun mese di calendario, viene calcolato il tasso percentuale di rendimento medio annuo di "UNIFIN", applicando il seguente procedimento:
  - 3.1) viene calcolato anzitutto il tasso percentuale di rendimento mensile conseguito da "UNIFIN" nel mese considerato, rapportando il risultato finanziario di "UNIFIN" in tale periodo al valore medio di "UNIFIN" nello stesso periodo;

per risultato finanziario di "UNIFIN" si devono intendere i proventi finanziari di competenza del mese considerato – compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza di "UNIFIN" - al lordo delle ritenute d'acconto fiscali ed al netto delle ritenute fiscali subite all'estero, delle spese specifiche degli investimenti, nonché della quota di competenza del mese degli onorari dovuti alla Società di revisione per l'attività di certificazione di cui al punto 2);  
gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore d'iscrizione delle corrispondenti attività e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in "UNIFIN" per i beni già di proprietà della Società; per valore medio di "UNIFIN" si intende la somma della giacenza media nel mese considerato dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media nel mese considerato degli investimenti in titoli e della consistenza media nel mese considerato di ogni altra attività in "UNIFIN"; la consistenza media dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione in "UNIFIN";
  - 3.2) dopo aver determinato il tasso percentuale di rendimento mensile conseguito da "UNIFIN" nel mese considerato, secondo quanto indicato al precedente punto 3.1), viene calcolato il tasso percentuale di rendimento medio mensile di "UNIFIN" facendo la media aritmetica ponderata dei tassi percentuali di rendimento mensile conseguiti da "UNIFIN" in ciascuno degli ultimi dodici mesi trascorsi ovvero, nel corso del primo anno di vita di "UNIFIN" considerando il minor numero di mesi trascorsi per i quali la Gestione stessa è risultata attiva, utilizzando quali pesi i valori medi di "UNIFIN" nei predetti mesi quali definiti al precedente punto 3.1);
  - 3.3) il valore risultante dal calcolo di cui al precedente punto 3.2), moltiplicato per dodici ovvero, nel corso del primo anno di vita di "UNIFIN", per il minor numero di mesi per i quali la Gestione stessa è risultata attiva, rappresenta il tasso percentuale di rendimento medio annuo da utilizzarsi per il calcolo della rivalutazione delle prestazioni delle Assicurazioni che prevedono una Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione legata al rendimento di "UNIFIN".
- 4) La Società si riserva di apportare al punto 3) di cui sopra quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

- 5) Il Contraente dei Contratti di Assicurazione collegati ad "UNIFIN" (di seguito Contraente) ha facoltà di richiedere alla Società in qualsiasi momento il prospetto della ripartizione delle attività che compongono la Gestione stessa aggiornato alla chiusura del mese precedente.
- 6) La Società, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali, soprattutto per perseguire l'interesse del Contraente, potrà procedere alla fusione della Gestione Speciale "UNIFIN" con altra Gestione Speciale avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento. In tal caso, la Società provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Speciale "UNIFIN" presso la Gestione derivante dalla fusione, dandone preventiva comunicazione al Contraente. In particolare, saranno comunicati al Contraente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione, la data di effetto della fusione, le caratteristiche ed i criteri di investimento delle Gestioni speciali interessate all'operazione e le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione. Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente, al quale sarà comunque concessa la facoltà di riscatto senza alcuna penalità.
- 7) La Società si riserva di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del proprio Gruppo di appartenenza nel rispetto dei limiti di seguito indicati:
- OICR armonizzati: fino ad un massimo del 100%;
  - obbligazioni e azioni: fino ad un massimo del 30%.

## GLOSSARIO

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

**Assicurato** – Il soggetto sulla cui vita è stipulato il Contratto di Assicurazione.

**Beneficiario** – Persona fisica o giuridica designata in proposta dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

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

**Cessione, pegno e vincolo** – Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il Contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo nel momento in cui la Società ne ha avuto notizia. La Società invia, a conferma dell'avvenuta annotazione di tali atti, un'appendice che diviene parte integrante del Contratto.

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

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

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

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

**Consolidamento** – Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal Contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal Contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

**Contraente** – Il soggetto, persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del Contratto.

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

**Costi (o spese)** – Oneri a carico del Contraente gravanti sul Contratto.

**Costo percentuale medio annuo** – Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

**Dati storici** – Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dalla Gestione Speciale negli ultimi anni.

**Decorrenza** – Data in cui il Contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

**Durata contrattuale** – Periodo durante il quale il Contratto è efficace e le prestazioni sono operanti.

**Estratto conto annuale** – Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del Contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al Contratto, oltre al tasso di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Speciale e al tasso di rendimento con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti.

**Fascicolo Informativo** – L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- Scheda sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Speciale;
- Glossario;
- Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza;
- Proposta.

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

**Ipotesi di rendimento** - Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti esemplificativi (sia generici che personalizzati) da parte della Società.

**ISVAP** – Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

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

**Nota Informativa** – Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al Contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

**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 sulla vita** – Contratto di assicurazione con il quale la Società si impegna a pagare al Beneficiario un capitale quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data.

**Polizza rivalutabile** – Contratto di assicurazione sulla vita in cui il livello delle prestazioni varia in base al rendimento che la Società ottiene investendo il premio in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Società stessa.

**Premio** – Importo che il Contraente corrisponde alla Società a fronte delle prestazioni previste dal Contratto.

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

**Prestazione minima garantita** – Valore minimo della prestazione al quale essa non può risultare inferiore.

**Progetto esemplificativo (in forma generica e personalizzata)** – Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al tasso di rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP e alla misura annua minima di rivalutazione garantita, delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al Contraente.

**Promotore** – Operatore che, professionalmente, come dipendente, agente o mandatario per conto di un intermediario, promuove e colloca prodotti finanziari e assicurativi. È iscritto in un apposito albo e deve possedere precisi requisiti di onorabilità e professionalità.

**Proposta** – Documento sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**Prospetto annuale della composizione della Gestione Speciale** – Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Speciale.

**Recesso** – Diritto del Contraente di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione e farne cessare gli effetti.

**Regolamento della Gestione Speciale** – L'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di Assicurazione, che regolano la Gestione Speciale.

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

**Riscatto** – Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto e di chiedere la liquidazione della prestazione maturata alla data di richiesta del riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni di Assicurazione.

**Riscatto parziale** – Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione parziale della prestazione maturata alla data di richiesta del riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni di Assicurazione.

**Riserva matematica** – Importo che deve essere accantonato dalla Società per fare fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle Imprese di Assicurazione particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.

**Rivalutazione** – Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Speciale secondo la misura, le modalità e la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilite dalle Condizioni di Assicurazione.

**Rivalutazione minima garantita** – Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal Contratto (annuale, mensile, ecc.) in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita prevista dal Contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

**Scheda Sintetica** – Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento e i costi.

**Società** - Compagnia (CREDITRAS VITA S.p.A.) autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di assicurazione.

**Soggetto designato per la rivalutazione annua** - Persona fisica o giuridica, designata dal Contraente in proposta, che può ricevere annualmente l'importo relativo alla rivalutazione annua del 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 richiesti, ivi inclusi i dati eventualmente necessari per valutare l'adeguatezza dei prodotti e servizi al suo profilo.

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

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

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

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

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

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

### MODALITÀ D'USO DEI DATI

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

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

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

---

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

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

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

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

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

La Società informa, inoltre, che i dati personali degli interessati non verranno diffusi e che le informazioni relative alle operazioni 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. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano - tel. 02.72163199 - fax 02.72162735 (il responsabile pro-tempore di Bancassurance Vita è anche responsabile del trattamento).



**CREDITRAS**  
**GARANTITO FREE**  
(TAR. RVVU38)

PROPOSTA DI ADESIONE

N°

**CONTRAENTE**

(se diverso dal Contraente)

**ASSICURATO**

COGNOME E NOME			
CODICE FISCALE	/ /	DATA DI NASCITA	SESSO (*)
PROFESSIONE			
INDIRIZZO DI RESIDENZA			NR.
CAP	COMUNE DI RESIDENZA		
PROV.	STATO (*)	TELEFONO	TIPO DOC (*)
NR. DOCUMENTO	RILASCIATO DA	/ /	DATA RILASCIO

COGNOME E NOME			
CODICE FISCALE	/ /	DATA DI NASCITA	SESSO (*)
PROFESSIONE			
INDIRIZZO DI RESIDENZA			NR.
CAP	COMUNE DI RESIDENZA		
PROV.	STATO (*)	TELEFONO	TIPO DOC (*)
NR. DOCUMENTO	RILASCIATO DA	/ /	DATA RILASCIO

Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica i dati di cui sopra si riferiscono al legale rappresentante

RAGIONE SOCIALE	PARTITA IVA
INDIRIZZO	

**BENEFICIARI CASO MORTE**

**SOGGETTO DESIGNATO PER LA LIQUIDAZIONE DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA**

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE	LUOGO E DATA DI NASCITA
SESSO	CODICE FISCALE / PARTITA IVA
INDIRIZZO	

**Modalità di pagamento:**

mediante accredito sul conto corrente indicato di seguito: \_\_\_\_\_  
ovvero

mediante invio di assegno per traenza all'indirizzo sopraindicato

**CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**

DECORRENZA(*)	PREMIO UNICO VERSATO (comprensivo di caricamento) EURO
---------------	--

CARICAMENTO: (Art.1 "Prestazioni del Contratto" delle Condizioni di Assicurazione):

la Società trattiene a titolo di caricamento una percentuale pari al 2,50% del premio unico versato.

In deroga a quanto indicato nel citato art. 1, la Società trattiene a titolo di caricamento una percentuale pari al .....% del premio unico versato.

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

**DICHIARAZIONI**

**Il Contraente dichiara che è stato consegnato a sue mani il presente Fascicolo Informativo (Mod. 7498), redatto secondo le prescrizioni ISVAP, contenente, oltre al presente modulo di Proposta, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, comprensive della Clausola di Rivalutazione e del Regolamento della Gestione Speciale, il Glossario e l'informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza.**

**Il Contraente dichiara altresì che è stato consegnato a sue mani il progetto esemplificativo personalizzato.**

Il Contraente dichiara di non voler avvalersi della facoltà di corrispondere l'importo relativo alla rivalutazione annua al Soggetto a tal fine designato. Tale decisione è da ritenersi irrevocabile e non può più essere modificata in corso di Contratto.

Il Contraente dichiara di aver preso atto ed accettare le Condizioni di Assicurazione che costituiscono parte integrante del Contratto e che sono riportate nel Fascicolo Informativo.

Il Contraente dichiara altresì di essere stato informato che potrà revocare la presente Proposta o recedere dal Contratto nei termini e con le modalità di cui alla Clausola di ripensamento, come disciplinata dall'art. 4 "Clausola di ripensamento" delle Condizioni di Assicurazione.

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

**Il Contraente dichiara di aver ricevuto dall'Intermediario:**

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

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

## MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

### AUTORIZZAZIONE DI ADEBITO IN CONTO

Il Correntista autorizza FINECOBANK S.p.A. ad addebitare il premio sul proprio rapporto nr. \_\_\_\_\_ intestato a \_\_\_\_\_  
Attenzione: non è previsto il pagamento in contanti.

LUOGO E DATA

IL CORRENTISTA

Il premio unico versato è accreditato su apposito conto corrente intestato a CREDITRAS VITA S.p.A.

## PROMOTORE

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

COGNOME E NOME (in stampatello)

CODICE RETE AREA

IL PROMOTORE

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

### DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

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

LUOGO E DATA

FIRMA CONTRAENTE

### DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

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

LUOGO E DATA

FIRMA CONTRAENTE

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

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

#### Motivazioni:

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

LUOGO E DATA

FIRMA CONTRAENTE

FIRMA DELL'INTERMEDIARIO/PROMOTORE

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

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

LUOGO E DATA

FIRMA DELL'INTERMEDIARIO/PROMOTORE

## PRIVACY

Gli interessati (Contraente e Assicurato se persona diversa), preso atto dell'informativa di cui all'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.lgs. 196/2003) - consegnata unitamente al Fascicolo Informativo - acconsentono al trattamento dei loro dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

LUOGO E DATA

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

IL SOGGETTO IN RAPPRESENTANZA

## LEGENDA PER LA COMPILAZIONE DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

### CONTRAENTE

### ASSICURATO

### SESSO

- F** Femminile
- M** Maschile
- G** Persona Giuridica

### TIPO DOCUMENTO

- 1** Carta di Identità
- 2** Patente
- 3** Passaporto

### STATO

(indicare la sigla automobilistica)

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

### BENEFICIARI CASO MORTE

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

Data ultimo aggiornamento: 31/03/2010  
Codice modello: 7498  
Edizione: 04/2010