



Gruppo Assicurativo Allianz 

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMIO UNICO

LIFE SELECTION

Il Set Informativo che, oltre ai documenti contenenti le informazioni chiave (KID) relativi alle opzioni di investimento prescelte, è costituito dai seguenti documenti:

- Documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)
- Condizioni di Assicurazione, comprensive dell'informativa sul trattamento dei dati personali e sulle tecniche di comunicazione a distanza
- Glossario
- Proposta (in versione fac-simile)

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

AVVERTENZA

Prima della sottoscrizione leggere attentamente i contenuti del presente Set Informativo.

Il prodotto è conforme alle Linee guida "Contratti Semplici e Chiari"

Tariffa UL14UO
Edizione: 27/01/2020

Assicurazione a Vita Intera a Premio Unico

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)

Compagnia: CreditRas VITA S.p.A.
Prodotto: LIFE SELECTION
Contratto UNIT LINKED (Ramo III)

Data di realizzazione: 27/01/2020
Il presente DIP aggiuntivo IBIP è l'ultimo pubblicato disponibile.

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

CreditRas Vita S.p.A., con sede legale in Piazza Tre Torri, 3 – 20145 Milano, iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 1.00121, autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimenti del 16 maggio 1996 e 10 luglio 1997, Società appartenente al Gruppo Assicurativo Allianz, Albo Gruppi Assicurativi n. 018, Telefono: +39 02 7216.4259, Fax: +39 02 7216.4032, e-mail: creditravita@pec.allianz.it, sito Internet: www.creditravita.it

CreditRas Vita S.p.A. è una compagnia il cui capitale sociale è posseduto pariteticamente da Allianz S.p.A. ed UniCredit S.p.A. CreditRas Vita S.p.A., pur in presenza di inevitabile potenziale conflitto di interessi derivante dal rapporto di affari con il Gruppo UniCredit, opera in modo da non recare pregiudizio agli Assicurati e si impegna ad ottenere per gli Assicurati stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tale conflitto.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio 2018 redatto ai sensi dei principi contabili vigenti si riporta:

- il patrimonio netto della Società, pari a 482 milioni di euro;
 - la parte del patrimonio netto relativa al capitale sociale, pari a 112 milioni di euro;
 - la parte del patrimonio netto relativa alle riserve patrimoniali, pari a 334 milioni di euro.
- Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR), disponibile sul sito internet della Società www.creditravita.it e si riportano di seguito gli importi:
- del Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 512 milioni di euro;
 - del Requisito Patrimoniale minimo (MCR), pari a 231 milioni di euro;
 - dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 1.006 milioni di euro;
 - dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR), pari a 1.006 milioni di euro;
- e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) della Società, pari a 196%.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

a) Prestazioni direttamente collegate al valore delle quote di uno o più OICR

Le prestazioni previste dal Contratto sono espresse in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) prescelti dal Contraente tra i fondi selezionabili (in numero non superiore a 25) e collegati al Contratto, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Nel corso della durata del Contratto viene svolta dalla Società un'attività di gestione e di salvaguardia del paniere di OICR selezionabili dal Contraente. E', infatti, facoltà della Società eliminare dal paniere uno o più OICR mettendo a disposizione del Contraente nuovi OICR, in aggiunta o eventualmente in sostituzione (switch automatici) di quelli già previsti.

Gli OICR sono strumenti di investimento, istituiti da Società di Gestione del Risparmio (SGR/SICAV) nei quali confluiscono le somme di più risparmiatori e che vengono investite attraverso un unico patrimonio in attività finanziarie (azioni, obbligazioni, titoli di stato etc...) di cui ogni risparmiatore detiene un certo numero di quote (la quota è la frazione di

patrimonio unitaria dell'OICR di investimento ed ha un valore che cambia nel tempo in relazione all'andamento dei titoli nei quali l'OICR investe).

L'elenco dettagliato degli OICR selezionabili è riportato nel documento allegato alle Condizioni di Assicurazione denominato 'OICR SELEZIONABILI'.

b) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento questo avvenga, è prevista la corresponsione, ai Beneficiari designati dal Contraente, di un importo pari alla somma dei controvalori in Euro del capitale espresso in quote di ciascun OICR prescelto, calcolati in base ai rispettivi valori unitari delle quote rilevati il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della relativa comunicazione scritta di decesso corredata dalla documentazione necessaria.

Ai fini della determinazione dei controvalori in Euro, i capitali espressi in quote di ciascun OICR vengono decurtati delle quote prelevate dalla Società per la commissione di gestione, limitatamente al periodo trascorso dalla data di decorrenza o dall'ultimo prelievo annuale alla data di calcolo del controvalore in euro del capitale espresso in quote.

Tale capitale espresso in quote viene costituito a fronte del premio unico versato e degli eventuali premi aggiuntivi corrisposti nel corso del Contratto.

L'importo sopra definito viene maggiorato di una percentuale in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a Euro 50.000,00.

I Regolamenti degli OICR sono disponibili sui siti internet delle rispettive Società di Gestione come di seguito elencati:

ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND	www.allianzgi-regulatory.eu
AMUNDI SGR S.p.A.	www.amundi.com
BLACKROCK GLOBAL FUNDS	www.blackrock.com
CANDRIAM	www.candriam.it
CAPITAL INTERNATIONAL FUND	www.capital-iom.com
CPR ASSET MANAGEMENT	www.cpr-am.com
DWS INVEST	www.dws.it
FIDELITY FUNDS	www.fidelityworldwideinvestment.com
FIRST EAGLE AMUNDI	www.amundi.com
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS FUNDS	www.franklintempleton.lu
GOLDMAN SACHS FUNDS	www.goldmansachs.com
INVESCO FUNDS	www.invesco.it
JPMORGAN FUNDS	www.jpmorganassetmanagement.com
M&G INVESTMENT MANAGEMENT LIMITED	www.manditalia.it
MORGAN STANLEY	www.morganstanley.com
NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A.	www.nordea.lu
PICTET FUNDS	www.pictetfunds.it
PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC	www.europe.pimco-funds.com
SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND	www.schroders.com
UBS FUNDS	www.ubs.com
VONTOBEL	www.vontobel.com

OPZIONI CONTRATTUALI

▪ Modifica del profilo di investimento - switch volontari

Il Contraente, trascorsi almeno trenta giorni dalla data di decorrenza del Contratto, potrà decidere una nuova allocazione del capitale acquisito ed espresso in quote richiedendo alla Società, tramite modulo di richiesta reperibile sul sito internet www.creditrasvita.it nella sezione "Modulistica e Procedure", la modifica del profilo di investimento precedentemente scelto, vale a dire trasferendo una parte o la totalità del capitale espresso in quote da uno o più OICR a suo tempo prescelti, ad uno o più OICR selezionati tra quelli collegati al prodotto, con il limite massimo di 25 fondi complessivamente selezionabili sul Contratto. In ogni caso, la Società si riserva la facoltà di aumentare, nel corso della durata contrattuale, il numero massimo di OICR complessivamente selezionabili dal Contraente e collegabili al Contratto.

E' possibile effettuare 6 operazioni di switch volontari tra OICR per anno assicurativo.

La sottoscrizione del suddetto modulo di richiesta può avvenire anche per il tramite del Distributore UniCredit S.p.A.

▪ **Opzione di conversione del valore di riscatto in rendita**

A condizione che siano trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può richiedere la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle eventuali imposte previste dalla normativa vigente, in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque anni o dieci anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

La conversione in rendita viene concessa a condizione che:

- l'importo della rendita, qualunque sia la tipologia prescelta dal Contraente, non sia inferiore a Euro 3.000,00 annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età (età assicurativa).

Il Contraente, prima di richiedere per iscritto alla Società la conversione del valore di riscatto in rendita, può richiedere informazioni alla Società, la quale si impegna ad inviare al Contraente, un'informativa contenente una descrizione sintetica delle rendite sopra descritte con evidenza dei relativi costi e delle condizioni economiche in vigore alla data di invio.

▪ **Corresponsione della prestazione caso morte in rate semestrali di importo costante**

Il Contraente, all'atto della sottoscrizione della Proposta, può richiedere che, in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga, il capitale complessivo da liquidare sia pagabile ai beneficiari in rate semestrali di importo costante per un periodo a scelta del Contraente.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono presenti garanzie escluse dalla copertura assicurativa.



Ci sono limiti di copertura?

La **misura di maggiorazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato** non viene applicata, qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) avvenga **entro i primi sei mesi** dalla data di decorrenza del Contratto. Inoltre, la misura di maggiorazione non viene applicata sul controvalore del numero di quote degli OICR interessati derivante dal versamento di un premio aggiuntivo, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del premio aggiuntivo stesso;
- b) avvenga **entro i primi cinque anni** dalla data di decorrenza del Contratto e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- c) sia causato da: dolo del Contraente o dei Beneficiari; partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi, fatti di guerra (salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano); incidente di volo (se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio); suicidio, se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza del Contratto.

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

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza del Contratto: tifo, paratifo difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del Contratto;
- di infortunio - intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso – avvenuto dopo la data di decorrenza del Contratto.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia

Le richieste di liquidazione dovranno pervenire alla Società mediante sottoscrizione di apposito modulo per il tramite del Distributore Unicredit S.p.A. ovvero direttamente mediante lettera contenente gli elementi identificativi del Contratto indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia).

Unitamente alla suddetta richiesta di liquidazione per tutti i pagamenti devono essere preventivamente trasmessi alla Società i documenti di seguito indicati:

PER I PAGAMENTI IN CASO DI RISCATTO

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

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 solo nel caso in cui il decesso avvenga entro 6 mesi dalla decorrenza del Contratto;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, una dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà resa dall'avente diritto con firma autenticata;
- in alternativa verrà richiesto l'atto di notorietà (in originale o copia autenticata) limitatamente ai casi in cui sussista la necessità di svolgere approfondimenti circa la legittimazione dell'avente diritto e/o la corretta erogazione del dovuto. La dichiarazione sostitutiva e l'eventuale atto di notorietà dovranno essere redatti dinanzi all'Autorità Comunale, Notaio o presso il Tribunale e specificare se il Contraente/Assicurato ha lasciato o meno testamento.
 - in caso di esistenza di testamento dovrà esserne inviata anche copia autenticata (o il relativo verbale di pubblicazione) e l'atto dovrà riportarne gli estremi identificativi, precisando, altresì, che detto testamento è l'unico da ritenersi valido e non impugnato e indicando quali sono gli unici eredi testamentari, loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.
 - qualora non esista testamento, l'atto dovrà indicare quali sono gli unici eredi legittimi, loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.
- fotocopia di un valido documento di identità dei soggetti/persone aventi diritto riportante firma visibile, nonché dei loro codici fiscali;
- qualora i soggetti/persone aventi diritto 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 altresì di richiedere ulteriore documentazione in caso di particolari e circostanziate esigenze istruttorie e per una corretta erogazione della prestazione assicurativa (a titolo esemplificativo e non esaustivo: decesso dell'Assicurato avvenuto al di fuori del territorio della Repubblica Italiana, discordanza tra i dati anagrafici del beneficiario indicati in Polizza e i documenti prodotti dallo stesso, ecc...).

Le spese per l'acquisizione dei suddetti documenti resteranno a carico degli aventi diritto.

	<p>Alla Filiale presso cui è appoggiato il Contratto nonché direttamente presso la Società e sul sito internet all'indirizzo www.creditrasvita.it (Sezione "Modulistica e procedure") è disponibile idonea modulistica che potrà essere utilizzata dall'avente diritto alla liquidazione.</p>
	<p>Prescrizione Ai sensi dell'art. 2952 codice civile i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Si richiama l'attenzione del Contraente sui termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente e sulle conseguenze in caso di omessa richiesta di liquidazione entro detti termini, anche avuto riguardo a quanto previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni (obbligo di devoluzione delle somme prescritte al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie).</p>
	<p>Erogazione della prestazione Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione delle prestazioni entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione necessaria presso la Filiale dove è appoggiato il Contratto o presso la propria sede. Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto, calcolati a partire dal giorno in cui la Filiale dove è appoggiato il Contratto ovvero la Società sono entrati in possesso della documentazione completa. Ogni pagamento viene disposto dalla Società mediante bonifico bancario su conto corrente intestato al richiedente.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione (ad esempio dichiarazione non veritiera riguardo alla residenza). L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, della prestazione del Contratto in caso di decesso.</p>

 Quando e come devo pagare?	
Premio	<p>Il prodotto prevede il versamento di un premio unico pari ad almeno Euro 100.000,00 e la facoltà di investire tale premio secondo percentuali individuate dal Contraente in più OICR, con il limite massimo di 25 OICR selezionabili contemporaneamente, con un versamento minimo di Euro 5.000,00 (al lordo del caricamento) per singolo OICR e una concentrazione, sempre per singolo OICR, non superiore al 25% dell'importo investito.</p> <p>Trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente ha la facoltà di effettuare dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a Euro 25.000,00, a condizione che l'Assicurato, alla data di versamento, non abbia un'età superiore a 90 anni (età assicurativa).</p> <p>Su ciascun premio versato la Società trattiene, a titolo di caricamento, un costo espresso in percentuale pari all'1,50% del premio.</p> <p>La corresponsione dei premi - unico iniziale ed eventuali aggiuntivi - avviene tramite procedura di addebito sul conto corrente oppure sul deposito a risparmio nominativo intrattenuto presso il soggetto Distributore. Non è ammesso il pagamento in contanti.</p> <p>In caso di estinzione del rapporto di cui sopra, il versamento del premio viene effettuato mediante procedura di accredito diretto sul conto corrente della Società nei termini e con le modalità che la Società stessa comunicherà al Contraente.</p>
Rimborso	<p>In caso di revoca della Proposta o di recesso del Contratto, entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di revoca o recesso, la Società è tenuta a rimborsare il premio corrisposto che in caso di recesso, sarà al netto delle imposte previste.</p>
Sconti	<p>Il Contratto può essere sottoscritto a condizioni agevolate dai dipendenti in attività ed in quiescenza del Gruppo Bancario UniCredit: in tal caso, al premio corrisposto viene applicata una riduzione al caricamento.</p> <p>Nell'ambito di specifiche campagne promosse dalla Società relative al reinvestimento di prestazioni derivanti da altre polizze vita stipulate con la Società stessa, può essere prevista un'agevolazione finanziaria che riduce il costo di caricamento.</p> <p>Infine, può essere applicata dall'intermediario, sulla base di condizioni inerenti allo svolgimento della propria attività, un'agevolazione finanziaria che riduce il costo di caricamento, secondo percentuali predefinite dalla Società.</p>

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	Il Contratto è a vita intera - intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la prestazione - pertanto la durata coincide con la vita dell'Assicurato.
Sospensione	Non prevista.

 Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?	
Revoca	<p>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 richiesta di revoca da consegnare alla Filiale presso cui è stata sottoscritta la Proposta ovvero mediante lettera indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia).</p> <p>L'eventuale somma corrisposta dal Contraente alla Società viene restituita entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.</p>
Recesso	<p>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.</p> <p>Per l'esercizio del suddetto diritto il Contraente deve inviare una comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi del Contratto - mediante richiesta di recesso da consegnare alla Filiale presso cui è stata sottoscritta la Proposta ovvero mediante lettera indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia). Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio unico corrisposto, maggiorato o diminuito dell'eventuale differenza fra la somma dei controvalori in Euro del numero di quote di ciascun OICR prescelto, calcolati in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione di recesso e la medesima somma calcolata in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati alla data di decorrenza del Contratto.</p> <p>La Società trattiene un importo fisso pari a Euro 50,00 unitamente alla quota parte della commissione di gestione e alle imposte dovute per legge.</p>
Risoluzione	Non prevista.

 A chi è rivolto questo prodotto?	
<p>Il prodotto è destinato a clienti che:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ abbiano una conoscenza/esperienza appropriata dei prodotti di investimento secondo quanto risultante dall'intervista MiFID effettuata dall'intermediario; ▪ desiderino effettuare un investimento con finalità di accumulo e di diversificazione del proprio capitale tramite l'investimento diretto in quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR), usufruendo del servizio di Gestione e Salvaguardia offerto dalla Società; ▪ abbiano una disponibilità finanziaria immediata di almeno Euro 100.000,00; ▪ abbiano un orizzonte temporale di lungo periodo. <p>Il prodotto presuppone che l'Assicurato abbia tra 18 e 89 anni al momento della sottoscrizione del Contratto.</p>	



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi si rimanda alle indicazioni riportate nel Documento contenente le informazioni chiave (KID).

In aggiunta alle informazioni contenute nella Sezione 'Quali sono i costi?' del KID, il Contratto prevede i costi di seguito riportati:

COSTI PER RISCATTO

Anni interamente trascorsi dalla data di investimento di ciascun premio	Penali di riscatto
Meno di 1 anno	2,20%
1 anno	1,50%
2 anni	1,00%
3 anni ed oltre	Nessuna penale

In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate, un costo fisso pari a Euro 20,00.

COSTI PER L'ESERCIZIO DELLE OPZIONI

Rendita

Per la determinazione della rendita saranno utilizzati i coefficienti in vigore all'epoca di conversione in rendita del valore di riscatto.

Le spese di erogazione della rendita sono pari all'1,25% della rendita annua, per ogni anno di pagamento della stessa, indipendentemente dalla rateazione prescelta. Tale costo è già conteggiato nel calcolo dei coefficienti di conversione.

Switch volontari

Gratuiti.

Corresponsione della prestazione caso morte in rate semestrali di importo costante

L'ammontare della prestazione, corrisposta ai beneficiari in rate semestrali di importo costante, sarà determinato in base alla durata scelta dal Contraente e dall'applicazione del relativo coefficiente, come indicato nella tabella seguente.

Durata di corresponsione delle rate (in anni)	Coefficiente da applicare al capitale
3	0,167707
6	0,084481
9	0,056741
12	0,042873
15	0,034553

COSTI DI INTERMEDIZIONE

La quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso Commissionale atteso è pari a:

LU0278456818	FIXED INCOME GLOBAL OPPORTUNITIES FUND (BGF FIGO)	41,91%
LU0093504115	BGF EURO SHORT DURATION BOND "E2" ACC	44,99%
LU0438336694	BSF FIXED INCOME STRATEGIES "E2" (EUR) ACC	40,27%
LU0300357554	DWS INVEST EURO CORPORATE BONDS "LC" ACC	47,48%
LU1048684796	FIDELITY EMERGING MARKETS "A" ACC EUR	38,14%
LU0133266147	GS GROWTH & EMERGING MARKETS DEBT PORTFOLIO "E" ACC	38,88%
LU0918755868	GS JAPAN PORTFOLIO "E" (EURHDG) ACC	34,41%
LU0217576759	JPM EMERGING MARKETS EQUITY "A" (EUR) ACC	40,88%
LU0210534227	JPM GLOBAL FOCUS "A" (EUR) ACC	40,88%
LU0740858229	JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR) ACC	44,33%
LU0244270301	JPM US VALUE "A" (EUR HDG) ACC	40,88%
IE00B1Z6D669	PIMCO DIVERSIFIED INCOME "E" (EUR HDG) ACC	43,32%
IE00B11XZ103	PIMCO GLOBAL BOND "E" (EUR HDG) ACC	45,11%
IE00B11XZ434	PIMCO GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT "E" (EUR HEDGE) ACC	45,11%
LU1882460444	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND	40,83%
LU1883337377	AMUNDI FUNDS OPTIMAL YIELD	42,39%

LU1882476283	AMUNDI FUNDS EURO STRATEGIC BOND	42,39%
LU1883307206	AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY SMALL CAP	40,05%
LU1883843234	AMUNDI FUNDS PIONEER STRATEGIC INCOME	42,39%
LU1883869973	AMUNDI FUNDS TOP EUROPEAN PLAYERS	40,05%
LU1883851179	AMUNDI FUNDS PIONEER US BOND	45,97%
LU1883854868	AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH	40,05%
LU0106235962	SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "A" ACC	50,80%
LU0365775922	SCHRODER ISF GREATER CHINA "A" (EUR) ACC	38,83%
IE00B84J9L26	PIMCO INCOME FUND "E" (EUR HDG) ACC	44,56%
IE00B11XZ327	PIMCO GLOBAL HIGH YIELD BOND "E" (EUR HDG)	44,56%
LU0920839346	ALLIANZ EUROPE EQUITY GROWTH SELECT "AT" (EUR)	39,24%
LU0212926132	BGF – GLOBAL ALLOCATION FUND (HDG)	37,82%
LU1116430247	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "A" (EUR) ACC	39,68%
LU0316494391	FRANKLIN US OPPORTUNITIES "A" (EUR HDG) ACC	41,36%
LU0534239909	INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN EUR BOND FUND "A" ACC	43,84%
LU1882440099	AMUNDI FUNDS ABSOLUTE RETURN MULTI-STRATEGY	43,71%
LU1882437541	AMUNDI FUNDS ABSOLUTE RETURN EUROPEAN EQUITY	41,58%
LU1882463208	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS SHORT TERM BOND	41,58%
LU0236145453	DEUTSCHE INVEST SHORT DURATION CREDIT	50,37%
LU0507265923	DEUTSCHE INVEST TOP DIVIDEND	41,34%
LU1161086407	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BLENDED BOND	44,06%
LU0907331846	AMUNDI FUNDS EURO HIGH YIELD SHORT TERM BOND	42,07%
LU0565136552	AMUNDI FUNDS – FIRST EAGLE INTERNATIONAL	31,16%
LU1150488721	AMUNDI FUNDS – FIRST EAGLE INCOME BUILDER	34,12%
LU0261947682	FIDELITY FUNDS – US DOLLAR BOND FUND	44,74%
LU0267388220	FIDELITY EURO SHORT TERM BOND	49,98%
LU1628778950	JPM GLOBAL CORPORATE BOND DURATIN – HEDGED FUND	49,59%
LU0363447680	JPM EU GOVERNMENT BOND	52,09%
IE00B3FNF870	PIMCO GLOBAL BOND "E" USD ACC	45,11%
LU0271691478	AMUNDI S.F. - EURO CURVE 3-5YEAR	45,36%
LU0271693920	AMUNDI S.F. - EURO CURVE 7-10YEAR	45,18%
LU0291343597	SCHRODER ISF US DOLLAR BOND "A" (EUR HDG) ACC	46,47%
LU0278469472	FIXED INCOME GLOBAL OPPORTUNITIES FUND E2 (USD)	41,91%
LU0147396450	BGF GLOBAL ALLOCATION FUND "E2" (USD)	37,82%
LU1271725449	BSF EUROPEAN SELECT STRATEGIES FUND "E2" EUR ACC	38,07%
LU0243957239	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME FUND "A" ACC	42,05%
LU0095938881	JPM INVESTMENT FUNDS-GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES	44,33%
IE00B7KFL990	PIMCO INCOME FUND "E" (USD) ACC	44,56%
LU0171270985	BGF ASIAN DRAGON "E2" (EUR) ACC	36,76%
LU0251129549	FIDELITY FUNDS – EUROPEAN LARGER COMPANIES FUND	38,32%
LU0772969993	FIDELITY FUNDS – GLOBAL DIVIDEND FUND	38,64%
LU1213835942	FIDELITY LATIN AMERICA FUND "A" ACC	37,70%
LU0337569841	FIDELITY FUNDS-ASIAN SPECIAL SITUATIONS FUND (EUR HDG)	37,66%
LU0413542167	FIDELITY FUNDS-ASIAN SPECIAL SITUATIONS FUND	37,92%
LU0133264795	GOLDMAN SACHS JAPAN PORTFOLIO	34,41%
LU0157182857	JPM US SELECT EQUITY "A" (EUR HDG) ACC	41,34%
LU0218171717	JPM US SELECT EQUITY A (ACC) - EUR	40,88%
LU0236737465	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY	41,10%
LU0279459456	SCHRODER ISF GLOBAL EMERGING MARKET OPPORTUNITIES "A" (EUR) ACC	38,96%

LU0326423224	BGF WORLD GOLD "E2" (EUR HDG) ACC	35,92%
LU0171309270	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "E2" (EUR) ACC	37,29%
LU0273158872	DWS INVEST GLOBAL AGRIBUSINESS "LC" ACC	40,27%
LU0260870158	FRANKLIN TECHNOLOGY "A" (EUR) ACC	41,28%
LU0605515377	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "A" (EUR HDG)	38,55%
LU0169527297	JPM EUROPE STRATEGIC DIVIDEND FUND A ACC EUR	41,45%
LU0255979154	PICTET INDIAN EQUITIES R EUR	36,76%
LU0279460892	SCHRODER GLOBAL SMALLER COMPANIES A1 ACC EUR	35,20%
LU1530899142	CPR INVEST GLOBAL DISRUPTIVE OPPORTUNITIES A ACC EUR	32,70%
LU1883304443	AMUNDI FUNDS EUROLAND EQUITY	40,05%
LU1883319714	AMUNDI FUNDS GLOBAL ECOLOGY ESG	40,05%
LU0227384020	NORDEA – STABLE RETURN FUND	41,58%
LU0174801380	CAPITAL GROUP – EURO BOND FUND	47,79%
LU1295552621	CAPITAL GROUP – NEW PERSPECTIVE FUND (HDG)	42,98%
LU1295551144	CAPITAL GROUP – NEW PERSPECTIVE FUND	42,98%
LU1006076209	CAPITAL GROUP – GLOBAL ALLOCATION FUND (HDG)	42,72%
LU0556703741	GOLDMAN SACHS EMERGING MARKETS DEBT PORTFOLIO (HDG)	41,03%
LU1882463380	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS SHORT TERM BOND (HDG)	41,75%
LU1582988058	M&G INVESTMENTS – DYNAMIC ALLOCATION FUND	41,78%
LU1670724373	M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1 - M&G (LUX) OPTIMAL INCOME FUND A EUR ACC	44,24%
LU1582982283	M&G INVESTMENTS – CONSERVATIVE ALLOCATION FUND	44,20%
IE00B1D7YM41	PIMCO GLOBAL HIGH YIELD BOND "E" (USD) ACC	44,56%
LU1883843408	AMUNDI FUNDS PIONEER STRATEGIC INCOME (HDG)	42,39%
LU0987487336	FIDELITY FUNDS – GLOBAL MULTI ASSET INCOME FUND (HDG)	42,72%
LU0083568666	CANDRIAM BONDS - EMERGING MARKETS	44,11%
LU1313772581	CANDRIAM SRI - EQUITY NORTH AMERICA	41,38%
LU0252128276	CANDRIAM BONDS - TOTAL RETURN	47,84%
LU1323610961	UBS - LONG TERM THEMES (USD) P-ACC	40,50%
LU1323611001	UBS - LONG TERM THEMES (EUR HEDGED) P-ACC	40,88%
LU0891672056	UBS - GLOBAL DYNAMIC (EUR HEDGED) P-ACC	41,26%
LU1590492135	INVESCO FUNDS - INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS FUND (EUR HEDGED)	39,11%
LU0052864419	INVESCO FUNDS - INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS FUND (USD)	39,11%
LU0073234253	MORGAN STANLEY - EURO STRATEGIC BOND FUND - A	46,96%
LU0119620416	MORGAN STANLEY - GLOBAL BRANDS FUND - A	42,06%
LU0694238766	MORGAN STANLEY - GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES FUND A	45,21%
LU0712123511	MORGAN STANLEY - GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES FUND - AH (EUR)	44,47%
IE00BZ6SF527	PIMCO - DYNAMIC MULTI-ASSET FUND	40,72%
IE00B3QDMK77	PIMCO - EURO INCOME BOND FUND	44,38%
FR0011176627	AMUNDI CASH INSTITUTIONS SRI	58,21%
LU0119111028	AMUNDI FUNDS EURO HIGH YIELD BOND - G EUR	40,75%
LU1861294319	CPR INVEST - EDUCATION - A - ACC	37,26%
LU1883334358	AMUNDI FUNDS GLOBAL SUBORDINATED BOND - E2 EUR	42,34%
LU0110451209	CAPITAL GROUP - GLOBAL HIGH INCOME OPPORTUNITIES (LUX)	41,37%
LU1213836080	FIDELITY FUNDS - GLOBAL TECHNOLOGY FUND	38,41%
LU0289089384	JPM EUROPE EQUITY PLUS A - EUR	42,42%
LU0225737302	MORGAN STANLEY - US ADVANTAGE FUND - A	42,01%
LU0266117927	MORGAN STANLEY - US ADVANTAGE FUND - AH (EUR)	41,37%
LU0104885248	PICTET - WATER	35,78%
LU0503631987	PICTET - GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES	35,55%

LU0153585723	VONTOBEL - EUR CORPORATE BOND MID YIELD	45,11%
LU0926439562	VONTOBEL - EMERGING MARKETS DEBT	44,37%
LU2028144173	VONTOBEL - MTX SUSTAINABLE EMERGING MARKETS LEADERS	38,33%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

La Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale e/o del premio versato. Pertanto, il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote degli OICR selezionati.

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

- a) **rischio connesso alla variazione del prezzo:** il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;
- b) **rischio connesso alla liquidità:** la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;
- c) **rischio connesso alla valuta di denominazione:** per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato l'OICR, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;
- d) **altri fattori di rischio:** le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti. In considerazione dei rischi finanziari connessi all'investimento effettuato negli OICR non può escludersi la possibilità di:
 - ottenere un valore di riscatto totale inferiore ai premi versati;
 - ottenere un capitale in caso di decesso dell'Assicurato inferiore ai premi versati.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione

Riscatto totale

Il riscatto è possibile a condizione che sia trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del Contratto e purchè l'Assicurato sia in vita. Il valore di riscatto totale è pari alla somma dei controvalori in Euro del numero di quote di ciascun OICR selezionato, calcolati in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di riscatto sottoscritta dall'avente diritto.

Nel caso in cui la richiesta sia formulata in sede (presso la Filiale dove è appoggiato il Contratto), fuori sede (in luogo diverso dai locali del Distributore, tramite consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede ed iscritto nell'apposita sezione del RUI) oppure a distanza, per il tramite del Servizio di Banca Multicanale via Internet, da lunedì a venerdì, per data di ricevimento si intende il giorno stesso di sottoscrizione della richiesta.

Nel caso in cui la richiesta sia formulata il sabato o nei giorni festivi per data di ricevimento si intende il primo giorno lavorativo successivo al giorno di sottoscrizione della richiesta stessa.

Il Servizio di Banca Multicanale via Internet è un Servizio del Distributore attivo nei termini previsti dallo stesso. Per qualsiasi informazione sul Servizio il Contraente potrà rivolgersi al Distributore.

Ai fini della determinazione dei controvalori in Euro, i capitali espressi in quote di ciascun OICR vengono decurtati delle quote prelevate dalla Società per la commissione di gestione, limitatamente al periodo trascorso dalla data di decorrenza o dalla precedente ricorrenza annuale del Contratto alla data di calcolo del valore di riscatto. Sul valore di riscatto possono essere applicate delle penali in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di investimento di ciascun premio, come riportato nella tabella 'Costi per riscatto' all'interno della Sezione 'Quali costi devo sostenere?'. La liquidazione del valore di riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.

	<p>Riscatto parziale Trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del Contratto, e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente ha la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto del capitale, con le stesse modalità e gli stessi criteri della liquidazione totale, a condizione che l'importo riscattato, al momento della richiesta, non risulti inferiore a Euro 10.000,00 e l'importo residuo sul Contratto, sempre alla data di richiesta, non risulti inferiore a Euro 10.000,00. Quest'ultima condizione non viene osservata nel caso in cui il Contraente chieda alla Società, come riscatto parziale, la totalità del numero di quote di uno o più OICR tra quelli prescelti. Ai fini dell'applicazione delle penali, il riscatto parziale viene imputato progressivamente ai versamenti in ordine cronologico partendo da quello la cui data è meno recente. Il Contratto, a seguito del riscatto parziale, rimane in vigore per il capitale residuo espresso in quote degli OICR. La richiesta di riscatto effettuata nel corso dei primi anni dal versamento dei premi può comportare, anche per l'applicazione delle penali di riscatto quando previste, il non pieno recupero dei premi versati.</p> <p>Riduzione Non prevista.</p>
<p>Richiesta di informazioni</p>	<p>Il Contraente può richiedere informazioni relative al valore di riscatto recandosi presso la Filiale del Distributore presso cui è appoggiato il Contratto, dove sarà fornito immediatamente quanto richiesto, oppure inviando comunicazione sottoscritta alla Società, la quale si impegna a fornire tali informazioni entro venti giorni dalla richiesta. Riferimenti utili per contattare CreditRas Vita S.p.A. e richiedere informazioni relative al Contratto: CREDITRAS VITA S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia) UFFICIO LIQUIDAZIONI - Recapito telefonico: 02/7216.4259* Fax: 02/7216.3246 e-mail: liquidazioni@creditravita.it <i>*Numero di rete fissa, il costo della telefonata varia in base al proprio piano tariffario.</i></p>

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
<p>All'IVASS</p>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato a CreditRas Vita S.p.A. abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it Info su: www.ivass.it corredando l'esposto con copia del reclamo già inoltrato alla Società e con copia del relativo riscontro, qualora pervenuto da parte della Società. In caso di reclamo inoltrato tramite PEC è opportuno che gli eventuali allegati vengano trasmessi in formato pdf. Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito www.ivass.it, alla Sezione "PER I CONSUMATORI – RECLAMI - Guida", nonché sul sito della Società www.creditravita.it alla Sezione "Reclami", attraverso apposito link al sito di IVASS. I reclami indirizzati per iscritto all'IVASS contengono:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; ▪ individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; ▪ breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; ▪ copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; ▪ ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. <p>Si ricorda tuttavia che in tutti casi di controversie resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria.</p>
<p>ALLA CONSOB</p>	<p>Qualora l'esponente, per questioni relative alla corretta redazione del documento contenente le informazioni chiave (KID), non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni potrà rivolgersi alla CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa), corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia al seguente indirizzo: CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma telefono 06.84771 fax: 06.8416703 o 06.8417707 o Via Broletto, 7 - 20123 Milano telefono 02.724201 fax: 02.89010696 Si ricorda tuttavia che in tutti casi di controversie resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria.</p>

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione (obbligatoria)	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società (Legge 10/11/2014, n.162 e successive eventuali modifiche).
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Presso la CONSOB è stato istituito l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF). Potranno essere sottoposte all'Arbitro le controversie (fino ad un importo richiesto di Euro 500.000) relative alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza cui sono tenuti gli intermediari nei loro rapporti con gli investitori nella prestazione dei servizi di investimento e di gestione collettiva del risparmio. Le informazioni di dettaglio sulla procedura di predisposizione e trasmissione del ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie sono disponibili accedendo ai siti internet www.consob.it oppure www.creditrasvita.it (alla sezione "Reclami", attraverso apposito link al sito di Consob). Si informa inoltre che il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti. ▪ Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>DETRAIBILITÀ FISCALE SUI PREMI Sui premi versati non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.</p> <p>TASSAZIONE DELLE SOMME PERCEPITE Le somme dovute dalla Società in dipendenza del Contratto, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e dall'imposta sul reddito delle persone fisiche per quanto concerne l'eventuale quota relativa alla copertura del rischio demografico. Con riguardo invece all'assoggettamento a tassazione dei redditi di cui all'articolo 44, comma 1, lettera g-quater), del testo unico delle imposte sui redditi di cui al decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, si applica l'imposta sostitutiva sulla differenza se positiva (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare del premio pagato, nella misura del 26%, come disposto dal primo comma dell'art. 26-ter DPR 600/1973, con riduzione della base imponibile nella misura del 51,92% in relazione ai rendimenti generati da attivi investiti in titoli di Stato ed altri equiparati dal (D.L. 66/2014)</p> <p>La Società non opera la ritenuta della predetta imposta sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa.</p> <p>Se i proventi sono corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali che hanno stipulato il Contratto nell'ambito di attività commerciale, la Società non applica la predetta imposta qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.</p> <p>Le tasse e le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari o degli aventi diritto.</p> <p>IMPOSTA DI BOLLO L'estratto conto annuale della posizione assicurativa, ove ne ricorrano le condizioni, è soggetto ad imposta di bollo secondo quanto previsto dalla normativa vigente.</p> <p>L'imposta di bollo, calcolata annualmente, sarà versata in caso di recesso, di riscatto e di decesso dell'Assicurato.</p>

AVVERTENZE

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. *HOME INSURANCE*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE LIFE SELECTION

INDICE

DISCIPLINA DEL CONTRATTO	2
ART.1 – PRESTAZIONI DEL CONTRATTO	2
ART.2 –OPZIONI CONTRATTUALI	2
ART.2.1 - OPZIONE PER LA CORRESPONSIONE DELLA PRESTAZIONE CASO MORTE IN RATE SEMESTRALI DI IMPORTO COSTANTE....	2
ART. 2.2 - OPZIONE DI CONVERSIONE IN RENDITA	3
ART.2.3 - MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE - SWITCH	4
ART.3 - LIMITAZIONI DELLA MISURA DI MAGGIORAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO.....	5
ART. 4 – RICHIESTE DI LIQUIDAZIONE E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ	6
ART.4.1– PAGAMENTI PER SOGGETTI MINORI DI ETA' O INCAPACI DI AGIRE.....	7
ART.4.2 – PAGAMENTI PER PERSONE GIURIDICHE	7
ART.5 – PREMIO UNICO E PREMI AGGIUNTIVI.....	7
ART.6 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO	8
ART.7 – MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE, CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO	8
ART.7.1 - MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE E CONCLUSIONE DEL CONTRATTO.....	8
ART.7.2 - ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO	9
ART.8 - MODALITA' DI SCIoglIMENTO DEL CONTRATTO	9
ART.9 - DETERMINAZIONE DEL NUMERO DI QUOTE	9
ART.10 – VALORE UNITARIO DELLE QUOTE	10
ART.11 - COMUNICAZIONI RELATIVE AI VERSAMENTI	10
ART.12 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.....	10
ART.13 - CLAUSOLA DI RIPENSAMENTO - RECESSO.....	11
ART.14 –RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO – RISCATTO.....	11
ART.15 –SOGGETTO CHE PUO' ESSERE ASSICURATO (ASSICURATO)	13
ART.16- INVESTIMENTO FINANZIARIO	13
ART.17 – ATTIVITÀ DI GESTIONE E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DA PARTE DELLA SOCIETÀ.....	14
ART.18- DESIGNAZIONE DEI BENEFICIARI.....	15
ART.19 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO.....	16
ART.20 – DIRITTO PROPRIO DEI BENEFICIARI DESIGNATI.....	16
ART.21 – NON PIGNORABILITA' E NON SEQUESTRAABILITA'	16
ART.22 – PRESCRIZIONE	16
ART.23 - TASSE ED IMPOSTE	16
ART.24 - FORO COMPETENTE	16
ART.25 - TRASFERIMENTO RESIDENZA.....	16
ART.26 – LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO.....	16

DISCIPLINA DEL CONTRATTO

Il Contratto è disciplinato:

- dalla Proposta, dalla Polizza quale lettera di conferma della Proposta, dalle Condizioni di Assicurazione;
- dalle norme di legge, per quanto non espressamente disciplinato nel Contratto.

ART.1 – PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

LIFE SELECTION è un contratto a vita intera che non ha una scadenza prefissata e la cui durata è commisurata alla vita dell'Assicurato. Ciò significa che non è prevista una prestazione a scadenza a favore di un Beneficiario designato; il Contraente può estinguere il contratto ed ottenere la liquidazione del controvalore della polizza attraverso una richiesta di riscatto totale, con le modalità e i limiti descritti nelle presenti Condizioni di Assicurazione.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

La Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati, in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento questo avvenga, un importo pari alla somma dei controvalori in Euro del capitale espresso in quote di ciascun OICR prescelto dal Contraente, calcolati in base ai rispettivi valori unitari delle quote rilevati il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della relativa comunicazione scritta di avvenuto decesso corredata dal certificato di morte dell'Assicurato, in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile.

Ai fini della determinazione dei controvalori in Euro, i capitali espressi in quote di ciascun OICR vengono decurtati delle quote prelevate dalla Società per la commissione di gestione, limitatamente al periodo trascorso dalla data di decorrenza o dall'ultimo prelievo annuale alla data di calcolo del controvalore in euro del capitale espresso in quote.

Tale capitale espresso in quote viene costituito a fronte del premio unico versato dal Contraente e degli eventuali premi aggiuntivi corrisposti nel corso del Contratto.

L'importo sopra definito viene maggiorato nella misura indicata nella tabella qui di seguito riportata, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso e con i limiti riportati all'Art.3 "LIMITAZIONI DELLA MISURA DI MAGGIORAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO".

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

Età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso	Misura percentuale di maggiorazione
fino a 65 anni	1,0%
da 66 a 75 anni	0,5%
da 76 a 90 anni	0,2%
oltre 90 anni	0,0%

Per tutti gli OICR, la Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.

Si rammenta che il Contraente assume il rischio dell'andamento negativo del valore delle quote. I rischi finanziari connessi alla sottoscrizione del presente Contratto sono riconducibili alle possibili variazioni del valore degli OICR, le quali a loro volta dipendono dall'andamento delle attività di cui le quote sono rappresentative. Il-Contraente assume quindi il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote degli OICR e, pertanto, esiste la possibilità per i Beneficiari di ricevere un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

L'importo viene liquidato al netto delle eventuali imposte previste dalla normativa vigente.

ART.2 –OPZIONI CONTRATTUALI

ART.2.1 - OPZIONE PER LA CORRESPONSIONE DELLA PRESTAZIONE CASO MORTE IN RATE SEMESTRALI DI IMPORTO COSTANTE

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

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

Durata di corresponsione delle rate (in anni)	Coefficiente da applicare al capitale
3	0,167707
6	0,084481
9	0,056741
12	0,042873
15	0,034553

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

In ogni caso, il **Contraente ha la facoltà di richiedere espressamente, per iscritto**, nel corso del Contratto, **di non volersi più avvalere di tale opzione**; di conseguenza, in caso di decesso dell'Assicurato, verrà liquidato ai Beneficiari l'importo spettante in un'unica soluzione. Tale decisione di rinuncia all'opzione è da considerarsi irrevocabile.

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

Durata prescelta di corresponsione delle rate (in anni)	Anni interamente trascorsi dall'inizio della rateizzazione del capitale per richiedere residuo in unica soluzione
3	0
6	3
9	6
12	9
15	9

Tale valore residuo delle rate non ancora corrisposte si ottiene attualizzando, al tasso annuo composto dello 0,50% l'ammontare delle rate non ancora corrisposte, per il periodo di tempo che intercorre tra la data della richiesta e la data prevista per la corresponsione di ciascuna rata.

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

Nel caso in cui il decesso di uno dei beneficiari si verifichi prima dell'inizio della corresponsione delle rate semestrali, salvo nuova designazione da parte del Contraente, il valore attuale dell'importo complessivo delle rate spettanti al Beneficiario e determinato come sopra riportato, verrà liquidato agli eredi testamentari o - in mancanza di testamento - agli eredi legittimi di quest'ultimo, alla data di decesso dell'Assicurato.

ART. 2.2 - OPZIONE DI CONVERSIONE IN RENDITA

A condizione che siano **trascorsi almeno tre anni** dalla data di decorrenza del Contratto, a richiesta del Contraente, il valore di riscatto totale può essere convertito, al netto delle eventuali imposte previste dalla normativa vigente, in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque anni o dieci anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

La conversione del valore di riscatto totale viene concessa a condizione che:

- l'importo della rendita, qualunque sia la tipologia prescelta dal Contraente, non sia inferiore a 3.000,00 Euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età (età assicurativa).

I coefficienti applicati dalla Società per la determinazione della rendita di opzione e le relative condizioni saranno quelli in vigore all'epoca di conversione.

Qualora il Contraente richieda per iscritto alla Società la conversione del valore di riscatto in rendita, la Società si impegna:

- a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, un'informativa contenente una descrizione sintetica relativa alla rendita di opzione per la quale l'aveve diritto ha manifestato il proprio interesse con evidenza dei relativi costi e delle condizioni economiche in vigore alla data di invio;
- prima di rendere effettiva la conversione in rendita richiesta dall'aveve diritto, la Società attenderà la conferma dall'aveve diritto stesso, che dovrà essere fornita non prima che siano trascorsi tre giorni dall'invio dell'informativa di cui al precedente punto.

Il Contraente, in ogni caso, può richiedere informazioni alla Società in merito alle opzioni di rendita esercitabili e la Società, si impegna ad inviare al Contraente, un'informativa contenente una descrizione sintetica delle rendite sopra descritte con evidenza dei relativi costi e delle condizioni economiche in vigore alla data di invio dell'informativa stessa.

ART.2.3 - MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE - SWITCH

Trascorsi almeno trenta giorni dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente potrà decidere una nuova allocazione del capitale espresso in quote acquisito richiedendo alla Società con apposito modulo, reperibile sul sito internet www.creditrasvita.it nella sezione "Modulistica e Procedure", la modifica del profilo di investimento precedentemente scelto, trasferendo una parte o la totalità del capitale espresso in quote da uno o più OICR a suo tempo prescelti, ad uno o più OICR selezionati tra quelli collegati al prodotto, con il limite massimo di 25 fondi complessivamente selezionabili sul Contratto.

In ogni caso, la Società si riserva la facoltà di aumentare, nel corso della durata contrattuale, il numero massimo di OICR complessivamente selezionabili dal Contraente e collegabili al Contratto.

Il Contraente potrà effettuare sei operazioni di switch volontari tra OICR per anno assicurativo.

Tali operazioni di modifica del profilo di investimento sono gratuite.

La sottoscrizione del suddetto modulo di richiesta può avvenire anche per il tramite del Distributore UniCredit S.p.A., di seguito "Distributore".

La modifica del profilo d'investimento viene effettuata nei termini seguenti:

- al capitale espresso in quote di ciascun OICR precedentemente scelto ed oggetto dell'operazione di modifica del profilo di investimento viene applicata la relativa percentuale di disinvestimento indicata dal Contraente nel modulo di richiesta;
- per ciascun OICR, il risultato ottenuto al punto precedente viene moltiplicato per il corrispondente valore unitario delle quote rilevato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta;
- all'importo complessivo così ottenuto, vengono applicate le percentuali di investimento indicate dal Contraente nel modulo di richiesta, ottenendo l'importo da investire per ciascun OICR scelto;
- il capitale espresso in quote, relativamente a ciascuno degli OICR selezionati, è ottenuto dividendo il relativo importo per il corrispondente valore unitario delle quote rilevato il decimo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta.

In caso di modifica del profilo di investimento del capitale espresso in quote di OICR in valuta diversa da Euro, il capitale espresso in quote, relativamente agli OICR selezionati, è ottenuto dividendo il relativo importo per il corrispondente valore unitario delle quote rilevato l'undicesimo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta. Il rispetto del termine sopraindicato può essere condizionato dal verificarsi di possibili sospensioni delle attività durante l'esecuzione delle operazioni, in ogni caso, non dipendenti dalla volontà delle Parti.

Nel caso in cui la richiesta sia formulata in sede (presso la Filiale dove è appoggiato il Contratto), fuori sede (in luogo diverso dai locali del Distributore, tramite consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede ed iscritto nell'apposita sezione del RUI) oppure a distanza per il tramite del Servizio di Banca Multicanale via Internet, **da lunedì a venerdì, per data di ricevimento si intende il giorno stesso di sottoscrizione della richiesta.**

Nel caso in cui la richiesta sia formulata il sabato o nei giorni festivi per data di ricevimento si intende il primo giorno lavorativo successivo al giorno di sottoscrizione della richiesta stessa.

Il Servizio di Banca Multicanale via Internet è un Servizio del Distributore attivo nei termini previsti dallo stesso. Per qualsiasi informazione sul Servizio il Contraente potrà rivolgersi al Distributore.

Il capitale espresso in quote così determinato va eventualmente ad incrementare il capitale espresso in quote già presente in ciascun OICR prescelto.

A seguito dell'operazione, la Società invia al Contraente una comunicazione con l'indicazione, tra le altre informazioni e relativamente a ciascun OICR oggetto della modifica del profilo di investimento, del capitale espresso in quote posseduto alla data

della modifica e del valore unitario delle stesse alla medesima data, nonché, in caso di switch aventi ad oggetto OICR in valuta diversa da Euro, delle eventuali informazioni relative alla determinazione del tasso di cambio.

In taluni casi, la Società, al fine di tutelare l'interesse del Contraente, a seguito dell'eliminazione di uno o più OICR dal paniere nell'ambito delle attività descritte all'Art. 17 "ATTIVITÀ DI GESTIONE E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DA PARTE DELLA SOCIETÀ", può effettuare in modo autonomo e discrezionale l'operazione di switch (switch automatico) verso uno o più OICR appartenenti alla medesima macro-categoria (asset-class), senza spese per il Contraente.

Per ciascun OICR oggetto di switch automatico, tale operazione viene effettuata nei termini seguenti:

- il capitale espresso in quote dell'OICR oggetto dell'operazione viene moltiplicato per il corrispondente valore unitario delle quote rilevato il quindicesimo giorno lavorativo successivo alla data di disposizione dello switch automatico;
- all'importo complessivo così ottenuto, vengono applicate le percentuali di investimento relative ai nuovi OICR, ottenendo l'importo da investire per ciascun degli OICR selezionati;
- il capitale espresso in quote, relativamente a ciascun degli OICR selezionati, è ottenuto dividendo il relativo importo per il corrispondente valore unitario delle quote rilevato il ventesimo giorno lavorativo successivo alla data di disposizione dello switch automatico.

In caso di modifica del profilo di investimento del capitale espresso in quote di OICR in valuta diversa da Euro, il capitale espresso in quote, relativamente agli OICR selezionati, è ottenuto dividendo il relativo importo per il corrispondente valore unitario delle quote rilevato il ventunesimo giorno lavorativo successivo alla data di disposizione dello switch automatico. Il rispetto del termine sopraindicato può essere condizionato dal verificarsi di possibili sospensioni delle attività durante l'esecuzione delle operazioni, in ogni caso, non dipendenti dalla volontà delle Parti.

Nell'ambito dell'Attività di Salvaguardia, la Società si riserva in taluni casi eccezionali di effettuare l'operazione di switch automatico riducendo le tempistiche sopra indicate; i dettagli dell'operazione saranno riportati nella lettera di conferma inviata al Contraente a seguito dello switch.

Il capitale espresso in quote così determinato va eventualmente ad incrementare il capitale espresso in quote già presente in ciascun OICR prescelto.

Si precisa, inoltre, che nel periodo che decorre dalla data di comunicazione dello switch automatico alla conclusione del processo, la Società non potrà dare esecuzione ad eventuali richieste di switch volontario, riscatto (totale o parziale), decesso e comunque di ogni altra operazione che comporti la variazione di asset allocation.

Una volta ultimata l'operazione di switch automatico le suddette richieste potranno essere presentate ai fini della loro esecuzione.

La Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo, di conservazione del capitale e/o del premio versato in caso di riscatto o durante la vigenza del Contratto stesso.

Pertanto, il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote. È possibile pertanto che l'entità della prestazione sia inferiore ai premi versati.

ART.3 - LIMITAZIONI DELLA MISURA DI MAGGIORAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

La misura di maggiorazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" non viene applicata, qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) avvenga entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto. Inoltre, la misura di maggiorazione non viene applicata sul controvalore del numero di quote degli OICR interessati derivante dal versamento di un premio aggiuntivo, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del premio aggiuntivo stesso;
- b) avvenga entro i primi cinque anni dalla data di decorrenza del Contratto e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- c) sia causato da:
 - dolo del Contraente o dei Beneficiari;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, operazioni di pace, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare. Nel caso in cui l'Assicurato non abbia preso parte attiva ad uno o più degli atti suindicati e si dovesse già trovare nel territorio interessato al momento in cui tali eventi sono cominciati, la copertura si intende operante per 14 giorni dal loro inizio; dopodiché, se la minaccia derivante da tali eventi sia continuativa e persistente, il decesso è escluso dalla copertura fintanto che l'Assicurato rimanga nel territorio interessato. L'esistenza di una delle suddette situazioni già al momento dell'arrivo dell'Assicurato in un determinato territorio, e sempreché la minaccia derivante sia continuativa e persistente, comporta invece l'esclusione immediata della copertura;

- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza del Contratto.

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

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza del Contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del Contratto;
- di infortunio - intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso - avvenuto dopo la data di decorrenza del Contratto.

ART. 4 – RICHIESTE DI LIQUIDAZIONE E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Le richieste di liquidazione dovranno pervenire alla Società mediante **sottoscrizione di apposito modulo per il tramite del Distributore ovvero direttamente mediante lettera contenente gli elementi identificativi del Contratto** indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia).

La Filiale dove è appoggiato il Contratto e la Società sono disponibili a fornire all'avente diritto la necessaria assistenza e le eventuali ulteriori informazioni per la liquidazione.

La **richiesta di liquidazione della prestazione sottoscritta dall'avente diritto deve indicare le** coordinate bancarie dove accreditare l'importo.

Unitamente alla richiesta di liquidazione devono essere preventivamente trasmessi alla Società i documenti di seguito indicati:

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

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

- **certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;**
- **certificato medico attestante la causa del decesso** solo nel caso in cui il decesso avvenga entro 6 mesi dalla decorrenza del Contratto;
- **qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, una dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà resa dall'avente diritto con firma autenticata.** In alternativa verrà richiesto l'**atto di notorietà (in originale o in copia autenticata)** limitatamente ai casi in cui sussista la necessità di svolgere approfondimenti circa la legittimazione dell'avente diritto e/o la corretta erogazione del dovuto.
La dichiarazione sostitutiva e l'eventuale atto di notorietà dovranno essere redatti dinanzi all'Autorità Comunale, Notaio o presso il Tribunale e specificare se il Contraente/Assicurato 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 rinunciatar), loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire;**
- **fotocopia di un valido documento di identità dei soggetti/persone aventi diritto riportante firma visibile, nonché dei loro codici fiscali.**

Al sito internet www.creditrasvita.it nella sezione "Modulistica e Procedure" sono a disposizione indicazioni dettagliate circa la procedura per ottenere la liquidazione della prestazione assicurata oltre a idonea modulistica in fac-simile.

PER I PAGAMENTI DEL VALORE DI RISCOFFO:

In caso di richiesta di riscatto - parziale o totale – dovrà essere fornita la seguente documentazione:

- **fotocopia di un valido documento di identità del soggetto/persona avente diritto riportante firma visibile, nonché del codice fiscale,** qualora la richiesta di liquidazione venga inviata direttamente alla Società tramite lettera;
- **qualora l'Assicurato sia persona diversa dal soggetto/persona avente diritto, 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.

PAGAMENTO DELLA RENDITA

In caso di richiesta di conversione in rendita del capitale rimborsabile in caso di riscatto totale la documentazione da fornire è la seguente:

- fotocopia di un valido documento di identità dei soggetti/persone aventi diritto, riportante firma visibile nonché del codice fiscale;
- qualora l'Assicurato sia persona diversa, dai soggetti/ persone aventi diritto 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;
- durante l'erogazione della rendita, documento comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato (anche in forma di autocertificazione) da esibire con periodicità annuale.

RICHIESTA DI ULTERIORE DOCUMENTAZIONE DA PARTE DELLA SOCIETÀ

La Società, anche nell'interesse degli effettivi aventi diritto, si riserva altresì di richiedere ulteriore documentazione in caso di particolari e circostanziate esigenze istruttorie e per una corretta erogazione della prestazione assicurativa (a titolo esemplificativo e non esaustivo: decesso dell'Assicurato avvenuto al di fuori del territorio della Repubblica Italiana, discordanza tra i dati anagrafici del Beneficiario indicati in polizza e i documenti prodotti dallo stesso, ecc...)

Le spese per l'acquisizione dei suddetti documenti resteranno a carico degli aventi diritto.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata presso la Filiale del Distributore dove è appoggiato il Contratto o presso la propria sede.

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

Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Filiale del Distributore dove è appoggiato il Contratto ovvero la Società sono entrati in possesso della documentazione completa.

Ogni pagamento viene effettuato disposto dalla Società mediante bonifico bancario su conto corrente intestato al richiedente.

ART.4.1 – PAGAMENTI PER SOGGETTI MINORI DI ETÀ' O INCAPACI DI AGIRE

Per tutti i pagamenti, qualora i soggetti/persone aventi diritto risultino minorenni o incapaci, oltre alla richiesta di liquidazione, dovrà pervenire alla Società il **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.

ART.4.2 – PAGAMENTI PER PERSONE GIURIDICHE

Per tutti i pagamenti, qualora il soggetto/persona avente diritto sia una persona giuridica, oltre alla richiesta di liquidazione dovrà essere inviata idonea documentazione (visura camerale, certificato rilasciato dalla pretura ecc.) che comprovi i poteri della persona fisica che agisce in nome e per conto della persona giuridica stessa, unitamente a **fotocopia di un Suo valido documento di identità, riportante firma visibile nonché del codice fiscale.**

ART.5 – PREMIO UNICO E PREMI AGGIUNTIVI

La prestazione di cui al precedente Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" è operante **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 essere inferiore a 100.000,00 Euro.

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

Non è ammesso il pagamento in contanti.

Trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del Contratto, è prevista la possibilità di effettuare il versamento di premi aggiuntivi che dovranno essere corrisposti dal Contraente alla Società, tramite sottoscrizione del modulo di richiesta di versamento aggiuntivo e con addebito sul conto corrente o sul deposito a risparmio nominativo intrattenuti presso il soggetto Distributore, a condizione che l'Assicurato, alla data di versamento, non abbia un'età superiore a 90 anni (età assicurativa).

La decorrenza di ciascun premio aggiuntivo verrà fissata alle ore 24 del quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, del relativo addebito.

Nel caso in cui la richiesta sia formulata in sede (presso la Filiale dove è appoggiato il Contratto), **fuori sede** (in luogo diverso dai locali del Distributore, tramite consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede ed iscritto nell'apposita sezione del RUI) oppure a distanza, per il tramite del Servizio di Banca Multicanale via Internet **da lunedì a venerdì entro e non oltre le ore 20:30, la data di addebito coincide con il giorno stesso di sottoscrizione della richiesta.**

Nel caso in cui la richiesta sia formulata per il tramite del Servizio di Banca Multicanale via Internet, **da lunedì a venerdì dopo le ore 20:30, il sabato e nei giorni festivi, la data di addebito corrisponde al primo giorno lavorativo successivo alla sottoscrizione della richiesta.**

Nel caso in cui la richiesta sia formulata in sede oppure fuori sede il sabato la data di addebito corrisponde al primo giorno lavorativo successivo alla sottoscrizione della richiesta.

Il Servizio di Banca Multicanale via Internet è un Servizio del Distributore attivo nei termini previsti dallo stesso. Per qualsiasi informazione sul Servizio il Contraente potrà rivolgersi al Distributore.

L'importo di ogni premio aggiuntivo non può essere inferiore a 25.000,00 Euro.

Relativamente al versamento dei premi aggiuntivi, questi possono essere effettuati a discrezione del Contraente nel corso della durata contrattuale.

In caso di estinzione dei mezzi di pagamento sopra indicati, al fine di favorire la prosecuzione del rapporto, il versamento dei premi aggiuntivi viene effettuato mediante procedura di accredito sul conto corrente della Società nei termini e con le modalità che la Società stessa comunicherà al Contraente.

A seguito della sottoscrizione della Proposta e del versamento del premio unico, la Società invia al Contraente il documento di Polizza, mentre a seguito del versamento di premi aggiuntivi la Società invia il modulo di conferma del versamento del premio aggiuntivo.

I suddetti documenti contengono le principali informazioni, così come indicato al successivo Art.11 "COMUNICAZIONI RELATIVE AI VERSAMENTI".

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.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, della prestazione di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO".

ART.7 – MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE, CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

ART.7.1 - MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE E CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

La sottoscrizione della Proposta può avvenire con diverse modalità messe a disposizione del Contraente sulla base dei rapporti contrattuali in essere con il Distributore, come di seguito riportate:

- **in sede** presso i locali del Distributore;
- **fuori sede** in luogo diverso dai locali del Distributore, tramite consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede ed iscritto nell'apposita sezione del RUI;
- **a distanza** per il tramite del Servizio di Banca Multicanale via Internet, qualora il Contraente abbia sottoscritto il relativo contratto con il Distributore.

Ferma restando la possibilità di sottoscrivere con firma autografa su supporto cartaceo esclusivamente in sede la documentazione afferente alla polizza, il Distributore UniCredit S.p.A. offre alla propria clientela il Servizio di firma elettronica avanzata per la sottoscrizione di documenti in formato elettronico ai sensi del D. Lgs. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale) nonché il Servizio di Banca Multicanale, che consentono - rispettivamente in sede e/o fuori sede e nell'ambiente protetto del Servizio di Banca Multicanale via Internet - la sottoscrizione di atti e documenti in formato elettronico, ai sensi del D. Lgs. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale).

Qualora il Contraente si avvalga di uno o entrambi i Servizi di cui sopra (ove l'Intermediario renda tali servizi attivi anche per i prodotti di investimento assicurativi) e si sia dotato, a seguito dell'adesione agli stessi, di Certificato Qualificato di Firma Digitale, CreditRas Vita S.p.A. riconosce che, in alternativa alla firma autografa, la proposta relativa alla polizza di cui CreditRas Vita S.p.A. è emittente e l'eventuale correlata documentazione nonché l'ulteriore documentazione afferente a disposizioni successive impartite dal Contraente alla Società a valere sulla polizza in essere - ove tale ulteriore documentazione sia resa disponibile in formato elettronico presso il Distributore UniCredit S.p.A. - possano essere sottoscritte con Firma Digitale.

In tale ipotesi, CreditRas Vita S.p.A. riconosce l'utilizzo della modalità di sottoscrizione mediante Firma Digitale nei rapporti tra CreditRas Vita S.p.A. stessa e il Contraente, in relazione alle disposizioni impartite da quest'ultimo a valere sul prodotto di investimento assicurativo.

Il Contratto si considera concluso il primo giorno lavorativo successivo alla data di addebito sul conto corrente o sul deposito a risparmio nominativo del premio unico pattuito a condizione che sia stata sottoscritta la Proposta da parte del Contraente - unitamente all'Assicurato, se persona diversa ed accettata dalla scrivente Società.

L'efficacia del Contratto è subordinata all'espletamento da parte della Società dell'adeguata verifica della clientela ai sensi del D.lgs. 231/2007 novellato dal D.lgs. 90/2017. Ove, a rapporto assicurativo già in essere, non fosse possibile effettuare le ulteriori

verifiche che si rendessero eventualmente necessarie ai sensi del predetto D.lgs. 231/2007, il Contratto si intenderà senz'altro risolto, previo espletamento delle procedure di sollecito dell'adeguata verifica.

ART.7.2 - ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

La prestazione di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" è operante dalle ore 24 del giorno indicato in polizza quale data di decorrenza. Tale data è fissata al quinto giorno lavorativo successivo alla data di addebito sul conto corrente o sul deposito a risparmio nominativo del premio unico pattuito e a condizione che sia stata sottoscritta la Proposta da parte del Contraente - unitamente all'Assicurato, se persona diversa ed accettata dalla scrivente Società.

In caso di sottoscrizione della Proposta in sede, fuori sede oppure a distanza, per il tramite del Servizio di Banca Multicanale via Internet, effettuata **da lunedì a venerdì entro e non oltre le ore 20:30, la data di addebito coincide con il giorno stesso della sottoscrizione.**

In caso di sottoscrizione della proposta effettuata per il tramite del Servizio di Banca Multicanale via Internet **da lunedì a venerdì dopo le ore 20:30, il sabato e nei giorni festivi, la data di addebito corrisponde al primo giorno lavorativo successivo alla sottoscrizione.**

In caso di sottoscrizione della Proposta in sede oppure fuori sede effettuata il sabato la data di addebito corrisponde al primo giorno lavorativo successivo alla sottoscrizione

Il Servizio di Banca Multicanale via Internet è un Servizio del Distributore attivo nei termini previsti dallo stesso. Per qualsiasi informazione sul Servizio il Contraente potrà rivolgersi al Distributore.

ART.8 - MODALITA' DI SCIoglIMENTO DEL CONTRATTO

Il Contratto - che ha durata vitalizia - si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

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

ART.9 - DETERMINAZIONE DEL NUMERO DI QUOTE

Alla data di decorrenza del Contratto fissata a norma dell'Art.7.2 "ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO", la Società determina il capitale espresso in quote di ciascun OICR selezionato dal Contraente, nel modo di seguito illustrato:

- a) il premio unico versato dal Contraente viene diminuito del caricamento applicato dalla Società nella misura dell'1,50% del premio stesso;
- b) l'importo di cui alla precedente lettera a) viene ripartito su ciascun OICR selezionato, in base alle corrispondenti percentuali indicate in Proposta dal Contraente;
- c) distintamente per ciascun OICR prescelto, l'importo di cui alla precedente lettera b) viene diviso per il corrispondente valore unitario delle quote, rilevato alla data di decorrenza del Contratto, ottenendo così il capitale espresso in quote per ciascun OICR.

In caso di versamento di premi aggiuntivi nel corso del Contratto, la Società determina il capitale espresso in quote di ciascun OICR selezionato nel modo di seguito illustrato:

- a) il premio aggiuntivo versato dal Contraente viene diminuito del caricamento applicato dalla Società nella misura dell'1,50% del premio stesso;
- b) l'importo di cui alla precedente lettera a) viene ripartito su ciascun OICR selezionato, in base alle corrispondenti percentuali indicate nell'apposito modulo dal Contraente;
- c) distintamente per ciascun OICR prescelto, l'importo di cui alla precedente lettera b) viene diviso per il corrispondente valore unitario delle quote rilevato alla data di decorrenza del versamento aggiuntivo.

In via generale, per tutte le operazioni contrattuali, ai fini della determinazione del capitale espresso in quote degli OICR, la Società considera come valore unitario delle quote quello del giorno previsto per la singola operazione e indicato nelle presenti Condizioni di Assicurazione, fatta salva diversa operatività delle SGR/SICAV.

Tuttavia, nei giorni di calendario previsti per tali operazioni, nei quali non fosse disponibile il valore unitario delle quote di uno o più OICR selezionati dal Contraente a causa di una sospensione e/o sostanziale limitazione dell'attività delle SGR/SICAV o dei mercati, la Società considera come valore unitario delle quote quello risultante il primo giorno lavorativo utile in cui si rendono disponibili i valori unitari delle quote di tutti gli OICR selezionati, tenuto conto dell'eventuale diversa operatività delle SGR/SICAV.

Infine, nell'ipotesi in cui si verificasse un blocco operativo nell'esecuzione delle operazioni di investimento/disinvestimento delle quote, la Società considera come valore unitario delle stesse quello risultante il primo giorno lavorativo utile in relazione a ciascun OICR coinvolto nell'operazione.

ART.10 – VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

Il valore unitario delle quote di ciascun OICR viene determinato dalla SGR/SICAV, secondo quanto previsto dai Prospetti Informativi degli OICR e pubblicato secondo quanto previsto dalle disposizioni vigenti. Tali valori saranno pubblicati quotidianamente sul sito internet della Società all'indirizzo www.creditrasvita.it.

ART.11 - COMUNICAZIONI RELATIVE AI VERSAMENTI

A conferma della conclusione del Contratto e dell'avvenuta determinazione del capitale espresso in quote di ciascun OICR selezionato, la Società invia al Contraente, entro un termine massimo di dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote - data di decorrenza del Contratto - la Polizza, quale lettera di conferma, che contiene, tra le altre, le seguenti informazioni:

- il numero di Polizza assegnato;
- la data di ricevimento, da parte della Società, della Proposta;
- la data di decorrenza del Contratto;
- il premio unico versato;
- la data di valorizzazione delle quote (giorno di riferimento coincidente con la data di decorrenza);
- relativamente a ciascun OICR:
 - ✓ il capitale investito alla data di decorrenza del Contratto;
 - ✓ il valore unitario delle quote alla medesima data;
 - ✓ il capitale espresso in quote sempre alla medesima data.

In caso di versamento di un premio aggiuntivo, a seguito dell'avvenuto incremento del capitale espresso in quote degli OICR selezionati, la Società invia al Contraente, entro dieci giorni dalla data di decorrenza del premio aggiuntivo, il modulo di conferma del versamento del premio aggiuntivo che contiene, tra le altre, le seguenti informazioni:

- il versamento aggiuntivo corrisposto;
- la data di ricevimento, da parte della Società, del modulo di richiesta del versamento aggiuntivo;
- la data di decorrenza del versamento aggiuntivo;
- la data di valorizzazione delle quote (giorno di riferimento coincidente con la data di decorrenza del premio aggiuntivo);
- relativamente a ciascun OICR:
 - ✓ il capitale investito alla data di decorrenza del versamento aggiuntivo;
 - ✓ il valore unitario delle quote alla medesima data;
 - ✓ il capitale espresso in quote attribuito sempre alla medesima data.

ART. 12 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

Estratto conto annuale

Entro il 31 maggio di ogni anno, la Società si impegna ad inviare al Contraente l'estratto conto annuale contenente, tra le altre, le seguenti informazioni:

- a) cumulo dei premi versati - unico iniziale e aggiuntivi - dal perfezionamento del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, capitale espresso in quote degli OICR selezionati e relativo controvalore in Euro al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi aggiuntivi versati, di quelli investiti, del capitale espresso in quote degli OICR selezionati e del controvalore del numero di quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote degli OICR selezionati trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch nell'anno di riferimento, comprese le eventuali sostituzioni di OICR (SWITCH AUTOMATICI) effettuate nell'ambito dell'attività di gestione e salvaguardia del Contratto di cui all'Art.17 "ATTIVITÀ DI GESTIONE E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DA PARTE DELLA SOCIETÀ";
- d) numero e controvalore delle quote degli OICR selezionati rimborsate a seguito di eventuali riscatti parziali nell'anno di riferimento;
- e) numero delle quote degli OICR selezionati complessivamente assegnate e relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
- f) numero e controvalore delle quote degli OICR prelevate annualmente a seguito dell'applicazione della commissione di gestione da parte della Società per l'attività di gestione e di salvaguardia del Contratto e riportata nell'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO";
- g) numero e controvalore delle quote degli OICR attribuite al Contratto a seguito del riconoscimento annuale di utilità derivanti dalla retrocessione dalle singole Società di Gestione del Risparmio/SICAV di parte delle commissioni di gestione applicate agli OICR e descritte nell'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO";
- h) informazioni sui costi e sulle spese, incluso il costo della distribuzione;
- i) elenco aggiornato degli OICR a disposizione del Contraente.

Comunicazioni in caso di perdite

La Società si impegna ad inviare una comunicazione al Contraente, qualora nel corso del Contratto, il controvalore in Euro del capitale espresso in quote del Fondo Interno detenuto si sia ridotto di oltre il 30% rispetto al premio investito, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tale comunicazione verrà effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

Area Riservata – Informazioni relative al rapporto contrattuale

La Società mette a disposizione, all'interno del proprio Sito Internet www.creditrasvita.it l'Area Riservata, un'area dedicata ai clienti della Società in cui si potranno consultare le informazioni relative al proprio Contratto, le coperture attive, la relativa documentazione contrattuale e tenere costantemente sotto controllo lo stato del pagamento dei premi.

Per accedere occorre che il Contraente della polizza vita selezioni l'apposito link presente nella home page del Sito; una volta completata la registrazione, riceverà al proprio indirizzo di posta elettronica, le credenziali identificative rilasciate per l'accesso.

Ricevere informazioni relative al rapporto contrattuale

Il Contraente può richiedere informazioni, in particolare relativamente al valore di riscatto, recandosi presso la Filiale del Distributore presso cui è appoggiato il Contratto, dove sarà fornito immediatamente quanto richiesto, oppure inviando comunicazione sottoscritta alla Società, la quale si impegna a fornire tali informazioni entro venti giorni dalla richiesta.

Riferimenti utili per contattare CreditRas Vita S.p.A. e richiedere informazioni relative al Contratto:

CREDITRAS VITA S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia)

UFFICIO LIQUIDAZIONI - Recapito telefonico: 02/7216.4259* Fax: 02/7216.3246

e-mail: liquidazioni@creditrasvita.it

*Numero di rete fissa, il costo della telefonata varia in base al proprio piano tariffario.

ART.13 - CLAUSOLA DI RIPENSAMENTO - RECESSO

Il Contraente può revocare la proposta fino alle ore 24 del giorno precedente la data di conclusione del Contratto.

Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi della Proposta - con apposito modulo di richiesta di revoca da consegnare alla Filiale del Distributore presso cui è stata sottoscritta la Proposta ovvero con lettera indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 – 20145 Milano (Italia).

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società restituisce al Contraente l'eventuale somma corrisposta.

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

Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società – contenente gli elementi identificativi del Contratto - con apposito modulo di richiesta di recesso da consegnare alla Filiale del Distributore presso cui è stata sottoscritta la Proposta ovvero con lettera indirizzata a: CREDITRAS VITA S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 -20145 Milano (Italia).

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

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio unico da questi corrisposto, maggiorato o diminuito dell'eventuale differenza fra la somma dei controvalori in Euro del numero di quote di ciascun OICR prescelto dal Contraente, calcolati in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione di recesso e la medesima somma calcolata in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati alla data di decorrenza del Contratto.

La Società trattiene dall'importo da rimborsare al Contraente – a titolo di spesa di emissione del Contratto – un importo fisso pari a 50,00 Euro unitamente alla quota parte della commissione di gestione e alle imposte dovute per legge.

ART.14 –RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO – RISCATTO

RISCATTO TOTALE

A condizione che sia trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del Contratto e che l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere alla Società la liquidazione anticipata di un importo, denominato valore di riscatto totale, pari alla somma dei controvalori in Euro del numero di quote di ciascun OICR selezionato, calcolati in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di riscatto sottoscritta dall'aveente diritto, come di seguito indicato.

Nel caso in cui la richiesta sia formulata in sede (presso la Filiale dove è appoggiato il Contratto), **fuori sede** (in luogo diverso dai locali del Distributore, tramite consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede ed iscritto nell'apposita sezione del RUI) oppure

a distanza, per il tramite del Servizio di Banca Multicanale via Internet, **da lunedì a venerdì, per data di ricevimento si intende il giorno stesso di sottoscrizione della richiesta.**

Nel caso in cui la richiesta sia formulata il sabato o nei giorni festivi per data di ricevimento si intende il primo giorno lavorativo successivo al giorno di sottoscrizione della richiesta stessa.

Il Servizio di Banca Multicanale via Internet è un Servizio del Distributore attivo nei termini previsti dallo stesso. Per qualsiasi informazione sul Servizio il Contraente potrà rivolgersi al Distributore.

Ai fini della determinazione dei controvalori in Euro, i capitali espressi in quote di ciascun OICR vengono decurtati delle quote prelevate dalla Società per la commissione di gestione, limitatamente al periodo trascorso dalla data di decorrenza o dalla precedente ricorrenza annuale del Contratto alla data di calcolo del valore di riscatto.

L'importo così determinato viene corrisposto per intero qualora siano trascorsi interamente almeno tre anni dalla data dell'ultimo investimento di premio (unico o aggiuntivo).

Nel caso in cui non siano trascorsi interamente tre anni dalla data dell'ultimo investimento, il valore di riscatto si ottiene applicando all'importo sopra definito le penali di riscatto indicate nella seguente tabella, determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di investimento di ciascun premio - unico ed eventuali aggiuntivi - alla data di richiesta del riscatto:

Anni interamente trascorsi	Penali di riscatto
Meno di 1 anno	2,20%
1 anno	1,50%
2 anni	1,00%
3 anni ed oltre	nessuna penale

Nel caso in cui sul Contratto siano stati effettuati versamenti di premi aggiuntivi, le diverse percentuali calcolate come sopra descritto, in relazione a ciascun premio, vengono applicate ad una parte del complessivo controvalore del numero di quote, proporzionale al rapporto tra il premio stesso ed il cumulo dei premi complessivamente corrisposti. Per tale conteggio, nel caso siano stati precedentemente effettuati riscatti parziali, occorre considerare i premi opportunamente riproporzionati.

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

RISCATTO PARZIALE

Trascorso almeno un mese 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.

La richiesta di riscatto dovrà essere eseguita in percentuale sui singoli OICR.

Al capitale espresso in quote degli OICR oggetto dell'operazione di riscatto parziale verrà applicata la percentuale di disinvestimento indicata dal Contraente nel modulo di richiesta di riscatto parziale.

In ogni caso, l'operazione potrà essere effettuata a condizione che l'importo riscattato, al momento della richiesta, non risulti inferiore a 10.000,00 Euro e l'importo residuo sul Contratto, sempre alla data di richiesta, non risulti inferiore a 10.000,00 Euro.

Il rispetto della condizione che l'importo lordo riscattato non sia inferiore a 10.000,00 Euro non viene osservata nel caso in cui il Contraente chieda alla Società, come riscatto parziale, la totalità del numero di quote di uno o più OICR tra quelli prescelti.

Ai fini dell'applicazione delle penali, il riscatto parziale viene imputato progressivamente ai versamenti in ordine cronologico partendo da quello la cui data è meno recente.

In caso di riscatto parziale è prevista l'applicazione di un'ulteriore commissione fissa pari a 20,00 Euro.

Il Contratto, a seguito del riscatto parziale, rimane in vigore per il capitale espresso in quote residuo degli OICR.

Si ricorda che non essendo prevista dal Contratto alcuna garanzia finanziaria di rendimento minimo di conservazione del capitale e/o del premio versato per il valore di riscatto, la risoluzione anticipata del contratto può comportare sia per effetto del deprezzamento del valore delle quote degli OICR che per l'applicazione della penale di riscatto nei casi previsti, una diminuzione dei risultati economici conseguiti ed il non pieno recupero dei versamenti effettuati.

Qui di seguito forniamo alcuni esempi di calcolo della penale di riscatto nel caso di presenza di versamenti aggiuntivi e precedente riscatto parziale:

- ipotizzando un versamento iniziale di 20.000 Euro in data 1/1/2014 ed un versamento aggiuntivo di 5.000 Euro in data 1/1/2016 (cumulo di premi versati pari a 25.000 Euro), nel caso di richiesta di riscatto totale il 1/1/2018, le penali da applicare sono:

Data	Premio	Penale al 1/1/2018
01/01/2014	20.000	0,00%
01/01/2016	5.000	1,00%

$$P = \frac{1^{\circ} \text{ versamento}}{\text{Premi versati}} \cdot \text{penale del } 1^{\circ} \text{ versamento} + \frac{2^{\circ} \text{ versamento}}{\text{Premi versati}} \cdot \text{penale del } 2^{\circ} \text{ versamento} =$$

$$= \frac{20.000}{25.000} \cdot 0,00\% + \frac{5.000}{25.000} \cdot 1,00\% = 0,20\%$$

- ipotizzando che il Contraente avesse effettuato in precedenza un riscatto parziale di importo pari a 5.000 Euro, si avrà la seguente situazione:

Data	Premio pagato	Premio "residuo"	Penale al 1/1/2018
01/01/2014	20.000	15.000	0,00%
01/01/2016	5.000	5.000	1,00%

$$P = \frac{\text{Residuo del } 1^{\circ} \text{ versamento}}{\text{Totale premi residui}} \cdot \text{penale del } 1^{\circ} \text{ versamento} + \frac{2^{\circ} \text{ versamento}}{\text{Totale premi residui}} \cdot \text{penale del } 2^{\circ} \text{ versamento} =$$

$$= \frac{15.000}{25.000} \cdot 0,00\% + \frac{5.000}{20.000} \cdot 1,00\% = 0,25\%$$

ART. 15 –SOGGETTO CHE PUO' ESSERE ASSICURATO (ASSICURATO)

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

ART.16- INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il Contratto prevede la facoltà per il Contraente di investire il premio unico versato - al netto del caricamento di cui all'Art 9 "DETERMINAZIONE DEL NUMERO DI QUOTE" - secondo percentuali dallo stesso individuate in più OICR, con il limite massimo di 25 OICR selezionabili contemporaneamente, con un versamento minimo di 5.000,00 Euro (al lordo del caricamento) per singolo OICR e una concentrazione, sempre per singolo OICR, non superiore al 25% dell'importo investito.

Ciascun premio aggiuntivo, al netto del caricamento di cui all'Art. 9 "DETERMINAZIONE DEL NUMERO DI QUOTE", può essere investito in quote di OICR nei quali il Contratto risulta già allocato anche secondo percentuali diverse rispetto a quelle precedentemente stabilite oppure in quote di uno o più OICR diversi da quelli già prescelti. Resta fermo il limite massimo di 25 OICR selezionabili contemporaneamente sul Contratto, con un versamento minimo di 5.000,00 Euro e un massimo di 100.000,00 Euro (al lordo del caricamento) per singolo OICR.

Nel corso del Contratto, il Contraente potrà valutare l'opportunità di modificare l'allocazione del capitale espresso in quote già acquisito negli OICR precedentemente selezionati, mediante l'operazione di switch di cui all'Art.2.3 "MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE – SWITCH", sempre nel rispetto del limite massimo di 25 OICR collegabili contemporaneamente al Contratto.

In ogni caso, la Società si riserva la facoltà di aumentare, nel corso della durata contrattuale, il numero massimo di OICR complessivamente selezionabili dal Contraente e collegabili al Contratto.

Alla data di avvio del collocamento, la Società ha scelto di utilizzare OICR gestiti da principali operatori presenti sul mercato nazionale e internazionale che offrono garanzie di elevata specializzazione sui singoli mercati di riferimento.

La Società, in collaborazione con AMUNDI SGR S.p.A., tramite un'analisi quantitativa e qualitativa degli OICR presenti sul mercato, ha selezionato, alla data di avvio del collocamento del prodotto, un paniere iniziale di OICR di classe Retail da mettere a disposizione del Contraente. Gli OICR componenti tale paniere sono stati suddivisi in asset class o macro-categorie, all'interno delle quali gli stessi vengono raggruppati, per caratteristiche assimilabili in termini di attivi sottostanti, benchmark, profili di rischio/rendimento e politiche di gestione.

L'elenco dettagliato degli OICR, le relative macro-categorie e le ulteriori informazioni sono riportate nel documento denominato "OICR SELEZIONABILI".

Per ulteriori informazioni sui singoli OICR si rinvia ai Prospetti Informativi disponibili sui siti internet delle SGR/SICAV.

In ogni caso, la Società non potrà essere ritenuta responsabile qualora i dati riportati nei suddetti Prospetti Informativi risultassero errati o incompleti.

INVESTIMENTO IN OICR IN VALUTA DIVERSA DA EURO

Nel corso della durata contrattuale la Società, in collaborazione con AMUNDI SGR S.p.A., ha la facoltà di inserire nel paniere a disposizione del Contraente OICR denominati in valuta diversa da Euro.

Versamenti aggiuntivi, riscatti parziali e switch che hanno per oggetto tali OICR potranno essere effettuati soltanto per importi non inferiori a 2.500,00 Euro per ciascun OICR.

Per l'effettuazione dell'operazione di investimento/disinvestimento di quote di OICR in valuta diversa da Euro, ai fini della conversione in Euro, la Società, in collaborazione con AMUNDI SGR S.p.A., utilizzerà il miglior tasso di cambio che si renderà in quel momento disponibile.

In generale, per tutti i disinvestimenti, la conversione della valuta al miglior tasso di cambio di cui sopra avviene il giorno successivo alla data di valorizzazione del capitale espresso in quote prevista per l'operazione.

In ogni caso, per tutte le operazioni di investimento/disinvestimento, le informazioni relative alla determinazione del tasso di cambio utilizzato saranno riportate nella lettera di conferma dell'operazione.

Si ricorda che l'investimento/disinvestimento di quote di OICR in valuta diversa da Euro può comportare un rischio di cambio per il Contraente in considerazione della variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento prevista per il calcolo della prestazione e la valuta estera in cui sono denominati gli OICR.

Ai soli fini informativi nel corso della durata contrattuale (ad esempio estratto conto annuale), la Società utilizzerà come riferimento il tasso di cambio della Banca Centrale Europea (BCE).

ART.17 – ATTIVITÀ DI GESTIONE E ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DA PARTE DELLA SOCIETÀ

Nel corso della durata del Contratto la Società, per il tramite di AMUNDI SGR S.P.A., svolge un'attività di gestione e un'attività di salvaguardia durante le quali è possibile che venga modificato il paniere di OICR selezionabili e, di conseguenza, in taluni casi, anche la composizione dell'investimento prescelta dal Contraente.

È, infatti, facoltà della Società eliminare dal paniere uno o più OICR mettendo a disposizione del Contraente nuovi OICR, in aggiunta o eventualmente in sostituzione di quelli già previsti.

A seguito di tali modifiche, qualora il capitale del Contraente risulti investito in uno o più OICR eliminati dal paniere, la Società effettuerà uno switch automatico del controvalore delle quote interessate verso altri OICR appartenenti comunque alla medesima macro-categoria, già precedentemente inclusi nel paniere od eventualmente inseriti nel paniere in sostituzione di quelli in uscita.

ATTIVITÀ DI GESTIONE

L'attività di gestione svolta dalla Società, per il tramite di AMUNDI SGR S.p.A., si basa su un'attività costante di analisi finanziaria **quantitativa** (analisi delle performance, confronto con il benchmark) e **qualitativa** (analisi del trend dei mercati, verifica dell'omogeneità degli OICR per profilo di rischio e politica di investimento) degli OICR presenti sul mercato, ai fini dell'individuazione degli OICR che rappresentano le migliori opportunità di investimento.

Una volta identificato il paniere iniziale di OICR, AMUNDI SGR S.p.A. procede al monitoraggio degli OICR presenti nel paniere. In particolare, AMUNDI SGR S.p.A., attraverso una costante analisi **quantitativa** svolta nel corso della successiva evoluzione del prodotto, si propone di monitorare la performance degli OICR presenti nel paniere a disposizione del Contraente.

L'analisi consente di identificare all'interno di ciascuna macro-categoria o asset class, gli OICR migliori e quelli con performance peggiore o, comunque, valutati come non più idonei in relazione ai parametri suddetti.

L'analisi finanziaria **qualitativa** si propone di verificare le risultanze dell'analisi quantitativa al fine di giungere a un giudizio di merito conclusivo sulla qualità dell'OICR in esame.

AMUNDI SGR S.p.A., può decidere, in relazione ai risultati delle proprie analisi, di eliminare dal paniere gli OICR con le performance peggiori, in quanto ritenuti non più idonei ed eventualmente di sostituirli con nuovi OICR appartenenti alla medesima macro-categoria o asset class dei precedenti.

La Società pubblicherà sul proprio sito internet www.creditrasvita.it un avviso contenente l'elenco degli OICR che dovranno essere eliminati ed eventualmente sostituiti a seguito dei risultati dell'analisi quantitativa e qualitativa.

Entro venti giorni lavorativi, la Società pubblicherà, altresì, attraverso il proprio sito internet, il nuovo elenco degli OICR unitamente alla documentazione contrattuale aggiornata. In ogni caso, si precisa che a tutti i Contraenti verrà fornita nell'estratto conto annuale un'informativa contenente l'elenco aggiornato degli OICR a disposizione del Contraente.

ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA

In affiancamento all'attività di gestione sopra descritta, la Società garantisce anche un'attività di salvaguardia finalizzata a tutelare gli investimenti dei Contraenti da eventi esterni di carattere straordinario, derivanti per lo più da fattori connessi con le vicende societarie delle SGR/SICAV o con nuove scelte operate da queste società in relazione agli OICR.

Tali eventi (quali, a puro titolo esemplificativo, una variazione nella denominazione della SGR/SICAV, una nuova composizione del benchmark dell'OICR che però mantenga inalterata la politica gestionale etc...) possono modificare in modo **non sostanziale** le

caratteristiche degli OICR. In questi casi, la Società aggiornerà periodicamente la documentazione relativa all'OICR a disposizione dei Contraenti.

In taluni altri casi, invece, le modifiche agli OICR (quali, a puro titolo esemplificativo, le modifiche della commissione di gestione, le modifiche della politica gestionale che determinino un differente profilo di rischio rispetto a quello iniziale, le operazioni di fusione o di liquidazione aventi per oggetto gli OICR presenti nel paniere collegato al prodotto, le variazioni nella politica di gestione degli OICR che lo rendano incompatibile con i requisiti previsti dalla normativa IVASS per gli attivi delle polizze Unit Linked, la sospensione temporanea o definitiva delle sottoscrizioni degli OICR etc...) ne possono alterare in modo **sostanziale** le caratteristiche. In questi casi, la Società potrà valutare di eliminare dal paniere gli OICR interessati dagli eventi sopraindicati. Tali OICR potranno eventualmente essere sostituiti nel paniere a disposizione del Contraente con nuovi OICR ritenuti più idonei sulla base delle analisi e delle valutazioni eseguite dal Gestore e comunque appartenenti alla medesima macro-categoria o asset-class di quelli in uscita.

La Società pubblicherà sul proprio sito internet www.creditrasvita.it un avviso contenente l'elenco degli OICR che verranno eliminati a seguito del verificarsi degli eventi straordinari di carattere sostanziale. Entro venti giorni lavorativi, la Società pubblicherà, altresì, attraverso il proprio sito internet, il nuovo elenco degli OICR unitamente alla documentazione contrattuale aggiornata. In ogni caso, a tutti i Contraenti, verrà fornita nell'estratto conto annuale un'informativa contenente l'elenco aggiornato degli OICR a disposizione del Contraente.

SWITCH AUTOMATICO

L'eliminazione di uno o più OICR ritenuti non più idonei, a seguito dell'analisi qualitativa e quantitativa e dell'attività di salvaguardia, può determinare uno **switch automatico**, senza spese per il Contraente, che viene effettuato dalla Società, con trasferimento dell'investimento degli OICR oggetto dell'eliminazione verso OICR ritenuti migliori, già inclusi nel paniere o eventualmente inseriti nel paniere in sostituzione di quelli in uscita. Tale operazione dovrà essere effettuata solo tra OICR appartenenti alle medesime macro-categorie o asset class.

In ogni caso, a seguito dello switch automatico, il Contraente verrà informato dalla Società mediante una lettera di conferma dell'avvenuta operazione con indicazione degli OICR in uscita e dei nuovi OICR di destinazione e i dettagli circa il trasferimento delle quote.

Il Contraente, successivamente all'operazione, potrà liberamente decidere una diversa allocazione degli investimenti tramite un nuovo switch e modificare in tal modo le scelte della Società.

L'eliminazione di un OICR dal paniere non esclude che successivamente la Società possa inserire nuovamente lo stesso OICR, a seguito di una diversa valutazione da parte del Gestore.

L'operazione di switch automatico avverrà secondo quanto riportato al successivo Art.2.3 "MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE – SWITCH".

BLOCCO OPERAZIONI DI INVESTIMENTO/SWITCH

Al fine di tutelare l'interesse dei Contraenti, a seguito dell'eliminazione dal paniere degli OICR ritenuti non più idonei, la Società può intervenire bloccando l'operazione di investimento (anche in fase di sottoscrizione del Contratto) /switch eventualmente richiesta dal Contraente verso gli OICR interessati. In questo caso, le operazioni precedentemente bloccate verranno effettuate dalla Società verso altri OICR, appartenenti alla medesima macro-categoria o asset-class, già precedentemente inclusi nel paniere o eventualmente inseriti nel paniere, in sostituzione di quelli in uscita sulla base del valore unitario delle quote rilevato alla prima data utile di investimento.

L'operazione di switch automatico avverrà secondo quanto riportato al successivo Art.2.3 "MODIFICA DEL PROFILO DI INVESTIMENTO DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE – SWITCH".

Attraverso le attività di gestione e di salvaguardia non viene, in ogni caso, prestata alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito in caso di riscatto e/o durante la vigenza del Contratto.

Per ulteriori informazioni sui singoli OICR si rinvia ai Prospetti Informativi disponibili sui siti internet delle SGR/SICAV.

In ogni caso, la Società non potrà essere ritenuta responsabile qualora i dati riportati nei suddetti Prospetti Informativi risultassero errati o incompleti.

ART.18- DESIGNAZIONE DEI BENEFICIARI

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

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

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

Nei primi due casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo del Contratto richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. Le eventuali revoche o modifiche della designazione dei Beneficiari devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento.

Revoche e modifiche sono efficaci anche se contenute nel testamento del Contraente, purché la relativa clausola testamentaria faccia espresso e specifico riferimento alle polizze vita. Equivale a designazione dei Beneficiari la specifica attribuzione delle somme relative a tali polizze fatta nel testamento a favore di determinati soggetti.

Non è consentito designare quale Beneficiario della prestazione assicurativa l'Intermediario, come previsto dall'art.55 del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 salvo successive modifiche e/o integrazioni.

ART.19 - 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 riscatto richiedono il preventivo o contestuale assenso scritto del creditore o del vincolatario.

Non è consentito dare in pegno o vincolare la prestazione a favore dell'Intermediario, come previsto dall'art.55 del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 salvo successive modifiche e/o integrazioni.

ART.20 – DIRITTO PROPRIO DEI BENEFICIARI DESIGNATI

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

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

ART.21 – NON PIGNORABILITA' E NON SEQUESTRABILITA'

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. Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (art. 1923, comma 2 del codice civile).

ART.22 – PRESCRIZIONE

Ai sensi dell'art. 2952 codice civile **i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto** su cui i diritti stessi si fondano.

Qualora i Beneficiari non richiedano entro il predetto termine di prescrizione la liquidazione della prestazione, l'importo viene devoluto dalla Società al fondo per le vittime delle frodi finanziarie come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

ART.23 - TASSE ED IMPOSTE

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

ART.24 - FORO COMPETENTE

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

ART.25 - TRASFERIMENTO RESIDENZA

Il Contraente è tenuto a comunicare le eventuali variazioni di indirizzo e ad informare tempestivamente la Società in caso di trasferimento della sua residenza all'estero ai fini di eventuali implicazioni di natura normativa, anche fiscale.

ART.26 – LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al Contratto stipulato con CreditRas Vita S.p.A. si applica la legge italiana.

OICR SELEZIONABILI

Asset Class (o Macro-Categoria)	Società di Gestione o SICAV	Sito Internet	Categoria	OICR	ISIN	Divisa	Commissioni annue
OBBLIGAZINARI	BLACKROCK GLOBAL FUNDS	www.blackrock.com	OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE ZONA EURO	BGF EURO SHORT DURATION BOND "E2" ACC	LU0093504115	Euro	1,25%
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	FIXED INCOME GLOBAL OPPORTUNITIES FUND E2 (USD)	LU0278469472	USD	1,50%
OBBLIGAZIONARI	DWS INVEST	www.dws.it	OBBLIGAZIONARIO CORPORATE ZONA EURO	DWS INVEST EURO CORPORATE BONDS "LC" ACC	LU0300357554	Euro	0,90%
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARIO CORPORATE BREVE TERMINE	DEUTSCHE INVEST SHORT DURATION CREDIT	LU0236145453	Euro	0,60%
OBBLIGAZIONARI	FIDELITY FUNDS	www.fidelityworldwideinvestments.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	FIDELITY FUNDS – US DOLLAR BOND FUND	LU0261947682	USD	0,75%
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE ZONA EURO	FIDELITY EURO SHORT TERM BOND	LU0267388220	Euro	0,50%
OBBLIGAZIONARI	GOLDMAN SACHS FUNDS	www.goldmansachs.com	OBBLIGAZIONARIO EMERGENTE GLOBALE	GS GROWTH & EMERGING MARKETS DEBT PORTFOLIO "E" ACC	LU0133266147	Euro	1,75%
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARI PAESI EMERGENTI	GOLDMAN SACHS EMERGING MARKETS DEBT PORTFOLIO (HDG)	LU0556703741	Euro	1,75%
OBBLIGAZIONARI	JPMORGAN FUNDS	www.jpmorganassetmanagement.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE ZONA EURO	JPM EU GOVERNMENT BOND	LU0363447680	Euro	0,40%
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARIO CORPORATE GLOBALE	JPM GLOBAL CORPORATE BOND DURATIN – HEDGED FUND	LU1628778950	Euro	0,80%
OBBLIGAZIONARI	PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC	www.europe.pimco-funds.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	PIMCO GLOBAL BOND "E" (EUR HDG) ACC	IE00B11XZ103	Euro	1,39%
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARIO HIGH YIELD GLOBALE	PIMCO GLOBAL HIGH YIELD BOND "E" (EUR HDG)	IE00B11XZ327	Euro	1,45%
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARIO HIGH YIELD GLOBALE	PIMCO GLOBAL HIGH YIELD BOND "E" (USD) ACC	IE00B1D7YM41	USD	1,45%
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARIO CORPORATE GLOBALE	PIMCO GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT "E" (EUR HEDGE) ACC	IE00B11XZ434	Euro	1,39%
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	PIMCO GLOBAL BOND "E" USD ACC	IE00B3FNF870	USD	1,39%
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	PIMCO - EURO INCOME BOND FUND	IE00B3QDMK77	Euro	1,39%
OBBLIGAZIONARI	AMUNDI SGR S.p.A.	www.amundi.com	OBBLIGAZIONARIO HIGH YIELD EUROPA	AMUNDI FUNDS OPTIMAL YIELD	LU1883337377	Euro	1,20%

Asset Class (o Macro-Categoria)	Società di Gestione o SICAV	Sito Internet	Categoria	OICR	ISIN	Divisa	Commissioni annue		
OBBLIGAZIONARI	AMUNDI SGR S.p.A.	www.amundi.com	OBBLIGAZIONARIO MEDIO TERMINE ZONA EURO	AMUNDI S.F. - EURO CURVE 3-5YEAR	LU0271691478	Euro	1,05%		
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARIO EMERGENTE GLOBALE	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS SHORT TERM BOND	LU1882463208	Euro	1,10%		
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARIO EURO HIGH YIELD	AMUNDI FUNDS EURO HIGH YIELD SHORT TERM BOND	LU0907331846	Euro	1,30%		
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARIO GENERALE USA	AMUNDI FUNDS PIONEER US BOND	LU1883851179	Euro	0,80%		
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARIO LUNGO TERMINE ZONA EURO	AMUNDI S.F. - EURO CURVE 7-10YEAR	LU0271693920	Euro	1,05%		
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARI PAESI EMERGENTI	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS SHORT TERM BOND (HDG)	LU1882463380	Euro	1,10%		
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARIO PAESI EMERGENTI	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY BOND	LU1882460444	Euro	1,30%		
OBBLIGAZIONARI			CORPORATE HIGH YIELD EURO	AMUNDI FUNDS EURO HIGH YIELD BOND - G EUR	LU0119111028	Euro	1,40%		
OBBLIGAZIONARI			HIGH YIELD GLOBALE	AMUNDI FUNDS GLOBAL SUBORDINATED BOND - E2 EUR	LU1883334358	Euro	1,20%		
OBBLIGAZIONARI			EUR MONEY MARKET	AMUNDI CASH INSTITUTIONS SRI	FR0011176627	Euro	0,26%		
OBBLIGAZIONARI			SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND	www.schroders.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE ZONA EURO	SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "A" ACC	LU0106235962	Euro	0,40%
OBBLIGAZIONARI					OBBLIGAZIONARIO GENERALE USA	SCHRODER ISF US DOLLAR BOND "A" (EUR HDG) ACC	LU0291343597	Euro	0,75%
OBBLIGAZIONARI	CAPITAL INTERNATIONAL FUND	www.capital-iom.com	OBBLIGAZIONARIO MEDIO-LUNGO TERMINE ZONA EURO	CAPITAL GROUP – EURO BOND FUND	LU0174801380	Euro	1,00%		
OBBLIGAZIONARI			HIGH YIELD GLOBALE	CAPITAL GROUP – GLOBAL-HIGH INCOME OPPORTUNITIES (LUX)	LU0110451209	Euro	1,50%		
OBBLIGAZIONARI	CANDRIAM	www.candriam.it	OBBLIGAZIONARIO EMERGENTE GLOBALE	CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS	LU0083568666	Euro	1,00%		
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARIO FLESSIBILE EURO	CANDRIAM BONDS - TOTAL RETURN	LU0252128276	Euro	0,75%		
OBBLIGAZIONARI	UBS	www.ubs.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	UBS - GLOBAL DYNAMIC (EUR HEDGED) P-ACC	LU0891672056	Euro	1,12%		
OBBLIGAZIONARI	MORGAN STANLEY	www.morganstanley.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE EUROPA	MORGAN STANLEY - EURO STRATEGIC BOND FUND - A	LU0073234253	Euro	0,80%		
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	MORGAN STANLEY - GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES FUND A	LU0694238766	Euro	1,00%		
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	MORGAN STANLEY - GLOBAL FIXED INCOME OPPORTUNITIES FUND – AH (EUR)	LU0712123511	Euro	1,00%		
OBBLIGAZIONARI	VONTOBEL	www.vontobel.com	CORPORATE EURO	VONTOBEL - EUR CORPORATE BOND MID YIELD	LU0153585723	Euro	1,10%		
OBBLIGAZIONARI			OBBLIGAZIONARIO MERCATI EMERGENTI	VONTOBEL - EMERGING MARKETS DEBT	LU0926439562	USD	1,10%		

Asset Class (o Macro-Categoria)	Società di Gestione o SICAV	Sito Internet	Categoria	OICR	ISIN	Divisa	Commissioni annue
ALTERNATIVE	BLACKROCK GLOBAL FUNDS	www.blackrock.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	BSF FIXED INCOME STRATEGIES "E2" (EUR) ACC	LU0438336694	Euro	1,50%
ALTERNATIVE			OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	FIXED INCOME GLOBAL OPPORTUNITIES FUND (BGF FIGO)	LU0278456818	Euro	1,50%
ALTERNATIVE			MULTIASSET BALANCED GLOBALE	BGF GLOBAL ALLOCATION FUND "E2" (USD)	LU0147396450	USD	2,00%
ALTERNATIVE			MULTIASSET BALANCED EUROPA	BSF EUROPEAN SELECT STRATEGIES FUND "E2" EUR ACC	LU1271725449	Euro	1,75%
ALTERNATIVE			MULTIASSET BALANCED GLOBALE	BGF – GLOBAL ALLOCATION FUND (HDG)	LU0212926132	Euro	2,00%
ALTERNATIVE	JPMORGAN FUNDS	www.jpmporganassetmanagement.com	MULTIASSET BALANCED GLOBALE	JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR) ACC	LU0740858229	Euro	1,25%
ALTERNATIVE			MULTIASSET BALANCED GLOBALE	JPM INVESTMENT FUNDS-GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES	LU0095938881	Euro	1,25%
ALTERNATIVE	PIMCO FUNDS GLOBAL INVESTORS SERIES PLC	www.europe.pimco-funds.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	PIMCO INCOME FUND "E" (EUR HDG) ACC	IE00B84J9L26	Euro	1,45%
ALTERNATIVE			OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	PIMCO INCOME FUND "E" (USD) ACC	IE00B7KFL990	USD	1,45%
ALTERNATIVE			OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	PIMCO DIVERSIFIED INCOME "E" (EUR HDG) ACC	IE00B1Z6D669	Euro	1,59%
ALTERNATIVE			MULTIASSET FLESSIBILE GLOBALE	PIMCO – DYNAMIC MULTI-ASSET FUND	IE00BZ6SF527	Euro	1,85%
ALTERNATIVE	FIDELITY FUNDS	www.fidelityworldwideinvestment.com	MULTIASSET FLEXIBILE GLOBALE	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "A" (EUR) ACC	LU1116430247	Euro	1,25%
ALTERNATIVE			MULTIASSET BALANCED GLOBALE	FIDELITY FUNDS – GLOBAL MULTI ASSET INCOME FUND (HDG)	LU0987487336	Euro	1,25%
ALTERNATIVE	INVESCO FUNDS	www.invesco.it	OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN EUR BOND FUND "A" ACC	LU0534239909	Euro	1,00%
ALTERNATIVE			MULTIASSET BALANCED EUROPA	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME FUND "A" ACC	LU0243957239	Euro	1,25%
ALTERNATIVE	AMUNDI SGR S.P.A.	www.amundi.com	OBBLIGAZIONARIO HIGH YIELD EURO	AMUNDI FUNDS EURO STRATEGIC BOND	LU1882476283	Euro	1,20%
ALTERNATIVE			MULTIASSET ABSOLUTE RETURN EUROPA	AMUNDI FUNDS ABSOLUTE RETURN EUROPEAN EQUITY	LU1882437541	Euro	1,30%
ALTERNATIVE			MULTIASSET ABSOLUTE RETURN GLOBALE	AMUNDI FUNDS ABSOLUTE RETURN MULTI-STRATEGY	LU1882440099	Euro	1,10%
ALTERNATIVE			OBBLIGAZIONARIO EMERGENTE GLOBALE	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BLENDED BOND	LU1161086407	Euro	1,40%
ALTERNATIVE			MULTIASSET BALANCED GLOBALE	AMUNDI FUNDS – FIRST EAGLE INTERNATIONAL	LU0565136552	Euro	3,00%
ALTERNATIVE			MULTIASSET BALANCED GLOBALE	AMUNDI FUNDS – FIRST EAGLE INCOME BUILDER	LU1150488721	Euro	2,60%
ALTERNATIVE			OBBLIGAZIONARIO GENERALE GLOBALE	AMUNDI FUNDS PIONEER STRATEGIC INCOME (HDG)	LU1883843408	Euro	1,20%

Asset Class (o Macro-Categoria)	Società di Gestione o SICAV	Sito Internet	Categoria	OICR	ISIN	Divisa	Commissioni annue
ALTERNATIVE	AMUNDI SGR S.P.A.	www.amundi.com	OBBLIGAZIONARIO GENERALE USA	AMUNDI FUNDS PIONEER STRATEGIC INCOME	LU1883843234	Euro	1,20%
ALTERNATIVE	NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A.	www.nordea.lu	MULTIASSET BALANCED GLOBALE	NORDEA – STABLE RETURN FUND	LU0227384020	Euro	1,50%
ALTERNATIVE	M&G INVESTMENT MANAGEMENT LIMITED	www.mandgitalia.it	BILANCIATI PRUDENTI EUR - GLOBALI	M&G (LUX) INVESTMENT FUNDS 1 - M&G (LUX) OPTIMAL INCOME FUND A EUR ACC	LU1670724373	Euro	1,25%
ALTERNATIVE			MULTIASSET FLEXIBLE GLOBALE	M&G INVESTMENTS – DYNAMIC ALLOCATION FUND	LU1582988058	Euro	1,75%
ALTERNATIVE			MULTIASSET CONSERVATIVE GLOBALE	M&G INVESTMENTS – CONSERVATIVE ALLOCATION FUND	LU1582982283	Euro	1,40%
ALTERNATIVE	CAPITAL INTERNATIONAL FUND	www.capital-iom.com	MULTIASSET BALANCED GLOBALE	CAPITAL GROUP – GLOBAL ALLOCATION FUND (HDG)	LU1006076209	Euro	1,50%

Asset Class (o Macro-Categoria)	Società di Gestione o SICAV	Sito Internet	Categoria	OICR	ISIN	Divisa	Commissioni annue
AZIONARI	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS FUND	www.allianzgi-regulatory.eu	AZIONARIO GENERALE EUROPA	ALLIANZ EUROPE EQUITY GROWTH SELECT "AT" (EUR)	LU0920839346	Euro	1,50%
AZIONARI	DWS INVEST	www.dws.it	AZIONARIO GENERALE GLOBALE	DEUTSCHE INVEST TOP DIVIDEND	LU0507265923	Euro	1,50%
AZIONARI	BLACKROCK GLOBAL FUNDS	www.blackrock.com	AZIONARIO GENERALE ASIA EX-GIAPPONE	BGF ASIAN DRAGON "E2" (EUR) ACC	LU0171270985	Euro	2,00%
AZIONARI	FIDELITY FUNDS	www.fidelityworldwideinvestment.com	AZIONARIO GENERALE GLOBALE EMERGENTE	FIDELITY EMERGING MARKETS "A" ACC EUR	LU1048684796	Euro	1,50%
AZIONARI			AZIONARIO GENERALE GLOBALE	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "A" (EUR HDG)	LU0605515377	Euro	1,50%
AZIONARI			AZIONARIO GENERALE ASIA EX-GIAPPONE	FIDELITY FUNDS-ASIAN SPECIAL SITUATIONS FUND (EUR HDG)	LU0337569841	Euro	1,50%
AZIONARI			AZIONARIO GENERALE ASIA EX-GIAPPONE	FIDELITY FUNDS-ASIAN SPECIAL SITUATIONS FUND	LU0413542167	Euro	1,50%
AZIONARI			AZIONARIO GENERALE EUROPA	FIDELITY FUNDS – EUROPEAN LARGER COMPANIES FUND	LU0251129549	Euro	1,50%
AZIONARI			AZIONARIO GENERALE GLOBALE	FIDELITY FUNDS – GLOBAL DIVIDEND FUND	LU0772969993	USD	1,50%
AZIONARI			AZIONARIO GENERALE AMERICA LATINA	FIDELITY LATIN AMERICA FUND "A" ACC	LU1213835942	Euro	1,50%
AZIONARI	FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS FUNDS	www.franklintempleton.lu	AZIONARIO GENERALE USA	FRANKLIN US OPPORTUNITIES "A" (EUR HDG) ACC	LU0316494391	Euro	1,50%
AZIONARI	GOLDMAN SACHS FUNDS	www.goldmansachs.com	AZIONARIO GENERALE GIAPPONE	GS JAPAN PORTFOLIO "E" (EUR HDG) ACC	LU0918755868	Euro	2,25%
AZIONARI			AZIONARIO GENERALE GIAPPONE	GOLDMAN SACHS JAPAN PORTFOLIO	LU0133264795	Euro	2,25%

Asset Class (o Macro-Categoria)	Società di Gestione o SICAV	Sito Internet	Categoria	OICR	ISIN	Divisa	Commissioni annue
AZIONARI	JPMORGAN FUNDS	www.jpmmorganassetmanagement.com	AZIONARIO GENERALE USA	JPM US SELECT EQUITY "A" (EUR HDG) ACC	LU0157182857	Euro	1,50%
AZIONARI			AZIONARIO GENERALE GLOBALE EMERGENTE	JPM EMERGING MARKETS EQUITY "A" (EUR) ACC	LU0217576759	Euro	1,50%
AZIONARI			AZIONARIO GENERALE GLOBALE	JPM GLOBAL FOCUS "A" (EUR) ACC	LU0210534227	Euro	1,50%
AZIONARI			AZIONARIO GENERALE USA	JPM US VALUE "A" (EUR HDG) ACC	LU0244270301	Euro	1,50%
AZIONARI			AZIONARIO GENERALE USA	JPM US SELECT EQUITY A (ACC) - EUR	LU0218171717	Euro	1,50%
AZIONARI			AZIONARIO GENERALE EUROPA	JPM EUROPE STRATEGIC DIVIDEND FUND A ACC EUR	LU0169527297	Euro	1,50%
AZIONARI			AZIONARIO GENERALE EUROPA	JPM EUROPE EQUITY PLUS A - EUR	LU0289089384	Euro	1,50%
AZIONARI	CAPITAL INTERNATIONAL FUND	www.capital-iom.com	AZIONARIO INTERNAZIONALE	CAPITAL GROUP – NEW PERSPECTIVE FUND (HDG)	LU1295552621	Euro	1,50%
AZIONARI			AZIONARIO INTERNAZIONALE	CAPITAL GROUP – NEW PERSPECTIVE FUND	LU1295551144	Euro	1,50%
AZIONARI	AMUNDI SGR S.p.A.	www.amundi.com	AZIONARIO GENERALE EUROPA	AMUNDI FUNDS TOP EUROPEAN PLAYERS	LU1883869973	Euro	1,50%
AZIONARI			AZIONARIO GENERALE USA	AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH	LU1883854868	Euro	1,50%
AZIONARI			AZIONARIO SMALL/MID CAP EUROPA	AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY SMALL CAP	LU1883307206	Euro	1,50%
AZIONARI			AZIONARIO GENERALE ZONA EURO	AMUNDI FUNDS EUROLAND EQUITY	LU1883304443	Euro	1,50%
AZIONARI			AZIONARIO GENERALE EUROPA	AMUNDI FUNDS EUROLAND EQUITY	LU1883304443	Euro	1,50%
AZIONARI	SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND	www.schroders.com	AZIONARIO GENERALE GLOBALE EMERGENTE	SCHRODER ISF GLOBAL EMERGING MARKET OPPORTUNITIES "A" (EUR) ACC	LU0279459456	Euro	1,50%
AZIONARI			AZIONARIO GENERALE GREATER CHINA	SCHRODER ISF GREATER CHINA "A" (EUR) ACC	LU0365775922	Euro	1,50%
AZIONARI			AZIONARIO GENERALE GIAPPONE	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY	LU0236737465	Euro	1,25%
AZIONARI			AZIONARI INTERNAZIONALI	SCHRODER GLOBAL SMALLER COMPANIES A1 ACC EUR	LU0279460892	Euro	2,00%
AZIONARI	CPR ASSET MANAGEMENT	www.cpr-am.com	AZIONARIO INTERNAZIONALE LARGE CAP BLEND	CPR INVEST GLOBAL DISRUPTIVE OPPORTUNITIES A ACC EUR	LU1530899142	Euro	1,80%
AZIONARI	PICTET FUNDS	www.pictetfunds.it	AZIONARIO GENARLE INDIA	PICTET INDIAN EQUITIES R EUR	LU0255979154	Euro	2,00%
AZIONARI	MORGAN STANLEY	www.morganstanley.com	AZIONARIO AMERICA	MORGAN STANLEY - US ADVANTAGE FUND - AH (EUR)	LU0266117927	Euro	1,40%
AZIONARI			AZIONARIO AMERICA	MORGAN STANLEY - US ADVANTAGE FUND - A	LU0225737302	USD	1,40%
AZIONARI	VONTOBEL	www.vontobel.com	AZIONARIO MERCATI EMERGENTI	VONTOBEL - MTX SUSTAINABLE EMERGING MARKETS LEADERS	LU2028144173	Euro	1,65%

Asset Class (o Macro- Categoria)	Società di Gestione o SICAV	Sito Internet	Categoria	OICR	ISIN	Divisa	Commissioni annue
TEMATICI	BLACKROCK GLOBAL FUNDS	www.blackrock.com	AZIONARIO SETTORIALE GLOBALE SALUTE	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "E2" (EUR) ACC	LU0171309270	Euro	2,00%
TEMATICI			AZIONARIO SETTORIALE GLOBALE METALLI PREZIOSI	BGF WORLD GOLD "E2" (EUR HDG) ACC	LU0326423224	Euro	2,25%
TEMATICI	DWS INVEST	www.dws.it	AZIONARIO GENERALE GLOBALE	DWS INVEST GLOBAL AGRIBUSINESS "LC" ACC	LU0273158872	Euro	1,50%
TEMATICI	FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS FUNDS	www.franklintempleton.lu	AZIONARIO SETTORIALE USA TECNOLOGIA	FRANKLIN TECHNOLOGY "A" (EUR) ACC	LU0260870158	Euro	1,50%
TEMATICI	AMUNDI SGR S.p.A.	www.amundi.com	AZIONARIO GENERALE GLOBALE	AMUNDI FUNDS GLOBAL ECOLOGY ESG	LU1883319714	Euro	1,50%
TEMATICI	CANDRIAM	www.candriam.it	AZIONARIO GENERALE USA	CANDRIAM SRI - EQUITY NORTH AMERICA	LU1313772581	Euro	1,25%
TEMATICI	UBS	www.ubs.com	AZIONARIO GENERALE GLOBALE	UBS - LONG TERM THEMES (USD) P-ACC	LU1323610961	USD	1,80%
TEMATICI			AZIONARIO GENERALE GLOBALE	UBS - LONG TERM THEMES (EUR HEDGED) P-ACC	LU1323611001	Euro	1,85%
TEMATICI	INVESCO FUNDS	www.invesco.it	AZIONARIO SETTORIALE GLOBALE BENI DISCREZIONALI	INVESCO FUNDS - INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS FUND (EUR HEDGED)	LU1590492135	Euro	1,50%
TEMATICI			AZIONARIO SETTORIALE GLOBALE BENI DISCREZIONALI	INVESCO FUNDS - INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS FUND (USD)	LU0052864419	USD	1,50%
TEMATICI	MORGAN STANLEY	www.morganstanley.com	AZ. SETTORIALI GLOBALE CONSUMER DISCRETIONARY	MORGAN STANLEY - GLOBAL BRANDS FUND - A	LU0119620416	Euro	1,40%
TEMATICI	FIDELITY FUNDS	www.fidelityworldwideinvestments.com	SECTOR EQUITY TECHNOLOGY	FIDELITY FUNDS - GLOBAL TECHNOLOGY FUND	LU1213836080	Euro	1,50%
TEMATICI	CPR ASSET MANAGEMENT	www.cpr-am.com	GLOBAL SMALLCAP EQUITY	CPR INVEST - EDUCATION - A - ACC	LU1861294319	Euro	1,50%
TEMATICI	PICTET FUNDS	www.pictetfunds.it	SECTOR EQUITY WATER	PICTET - WATER	LU0104885248	Euro	2,30%
TEMATICI			SECTOR EQUITY ECOLOGY	PICTET - GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES	LU0503631987	Euro	2,30%

Data ultimo aggiornamento: 27.01.2020

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

Informativa privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza

La normativa vigente, definita in relazione al Regolamento UE 2016/679 del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (regolamento generale sulla protezione dei dati) garantisce che il trattamento personale dei dati si svolga nel rispetto dei diritti, delle libertà fondamentali, nonché della dignità delle persone fisiche, con particolare riferimento alla riservatezza, all'identità personale e al diritto alla protezione dei dati personali assicurando che i dati siano trattati in modo lecito e secondo correttezza.

Nel rispetto di questo quadro normativo, il Titolare acquisisce i dati dell'interessato per poter erogare i servizi assicurativi e soddisfare le richieste che pervengono dagli interessati stessi. A tal fine si precisa che il Titolare debba acquisire (o già detenga) alcuni dati relativi agli interessati (esempio Contraente/Assicurati).

1. Titolare del trattamento e informazioni di contatto

Il Titolare del trattamento dei dati è CreditRas Vita S.p.A., con sede a Milano in Piazza Tre Torri, 3, che definisce modalità e finalità del trattamento dei Suoi dati personali.

La presente informativa riguarda pertanto anche l'attività ed il trattamento dei dati svolti dai soggetti citati nel presente documento, il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile agevolmente e gratuitamente scrivendo CreditRas Vita S.p.A. – Servizio Clienti - Piazza Tre Torri, 3 – 20145 Milano oppure telefonando al numero 02.72164259 oppure scrivendo all'indirizzo e-mail privacy@creditrsvita.it, ove è disponibile anche la lista dei Responsabili del trattamento in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di persone autorizzate al trattamento di dati personali.

Per comodità, indichiamo altresì che il Responsabile della Protezione dei dati (DPO) potrà essere contattato scrivendo all'indirizzo: Allianz S.p.A., Piazza Tre Torri 3 – 20145 Milano, oppure scrivendo all'indirizzo mail: dpo.creditrsvita@creditrsvita.it.

2. Categorie di dati raccolti

CreditRas Vita S.p.A. deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi agli interessati (esempio Contraente/Assicurati). Tali dati potranno essere anche quelli appartenenti a categorie particolari (nello specifico dati relativi alla salute o all'appartenenza a sindacati) trattati solo in quanto strumentali all'esecuzione del rapporto assicurativo.

Le categorie di dati che potremo trattare sono le seguenti:

- Dati personali;
- Dati sensibili (quali, a titolo esemplificativo, i dati relativi alla salute, orientamento sessuale, origine razziale o etnica, ecc.) raccolti per visite mediche, per la sottoscrizione polizze vita e liquidazione sinistri e **per i quali si richiede un ESPRESSO CONSENSO al trattamento;**
- Dati giudiziari;
- Digital contacts, quali e-mail, numero di cellulare, social network (ad es. Facebook, Twitter) e servizi di messaggistica/voip (ad es. Skype, WhatsApp, Viber, Messenger).

3. Finalità del trattamento

I dati forniti dagli Interessati o da altri soggetti che effettuano operazioni che li riguardano o che, per soddisfare loro richieste, forniscano al Titolare informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc., sono utilizzati da CreditRas Vita S.p.A., da società del Gruppo Allianz Italia e Allianz SE, nonché da terzi, a cui essi verranno comunicati al fine di consentire al Titolare stesso – anche per conto di altre società del Gruppo Allianz Italia e Allianz SE – di:

- dare esecuzione al servizio assicurativo e/o fornire il prodotto assicurativo, nonché dare esecuzione a servizi connessi, accessori e strumentali all'erogazione della prestazione assicurativa (come nel caso di perizie

- mediche per la sottoscrizione di polizze vita o la liquidazione di sinistri) e, ancora, dare esecuzione a prodotti connessi o accessori, che gli interessati hanno richiesto;
- ridistribuire il rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione;
- limitatamente ad alcuni dati, anche eventualmente comunicati a CreditRas Vita S.p.A. da terzi, adempiere alla normativa vigente in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento al terrorismo, nonché alla normativa e agli adempimenti dettati dalle autorità di vigilanza, giudiziarie, ecc..
- essere trasferiti e/o consultati dalle altre società del Gruppo Allianz Italia e Allianz SE per finalità di antifrode (come anche indicato nella raccomandazione del Consiglio d'Europa REC [2002] 9, che prevede che i dati siano trattati, tra l'altro, anche per l'individuazione e/o il perseguimento di frodi assicurative). I dati degli interessati (dati personali, anche sensibili e giudiziari) saranno trattati e potranno altresì essere trasferiti e/o consultati dalle altre società del Gruppo Allianz Italia e Allianz SE anche successivamente alla conclusione del rapporto assicurativo, per una maggiore efficienza dei sistemi informativi, nonché, in generale, per una migliore qualità del servizio.

3.a Base Giuridica del trattamento

Tenuto conto che CreditRas Vita S.p.A. ha previsto di chiedere il consenso al trattamento dei dati, la base giuridica dei trattamenti indicati è dunque rappresentata dal fatto che l'interessato ha espresso il consenso al trattamento dei propri dati personali. In via alternativa, in mancanza del suo espresso consenso la base giuridica dei trattamenti consiste nel fatto che, in talune circostanze, il trattamento è necessario all'esecuzione di prestazioni contrattuali, cui CreditRas Vita S.p.A. è tenuta, e per soddisfare le richieste dell'interessato stesso.

3.b Consenso facoltativo e obbligatorio, facoltà di rifiuto e conseguenze

CreditRas Vita S.p.A. chiede, quindi, di esprimere il consenso per il trattamento dei dati personali strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi richiesti dagli interessati. Per i servizi e prodotti assicurativi il Titolare ha necessità di trattare anche dati "sensibili" e/o giudiziari, strettamente strumentali all'erogazione degli stessi, come nel caso di perizie mediche utilizzate per la liquidazione dei sinistri. Il consenso che chiediamo, pertanto, riguarda anche tali dati per queste specifiche finalità.

Premesso che il **consenso** al trattamento dei dati personali è **facoltativo**, preme precisare che, **in caso di rifiuto**, CreditRas Vita S.p.A. si vedrà costretta a non poter procedere all'esecuzione del servizio assicurativo, a meno che non risulti in modo inequivocabile che i dati siano stati da forniti direttamente dagli interessati per l'esecuzione della prestazione assicurativa e per soddisfare le richieste dell'interessato stesso.

4. Modalità d'uso dei dati

I dati personali sono trattati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire i servizi e le informazioni richieste dagli interessati e, qualora si acconsenta, anche mediante l'uso della posta cartacea, di chiamate tramite operatore, del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica, degli SMS, tablet, smartphone, ipad, o di altre tecniche di comunicazione a distanza, di strumenti telematici, automatizzati, ed informatici. Il Titolare utilizza le medesime modalità anche quando comunica per tali fini alcuni di questi dati ad altre aziende del settore, in Italia e all'estero e ad altre aziende del Gruppo Allianz Italia e Allianz SE.

Gli Interessati hanno il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i dati personali e come essi vengono utilizzati.

5. Destinatari dei suoi dati personali. Chi potrà accedere ai suoi dati

Per le sole finalità descritte al precedente paragrafo 3. (Finalità del trattamento), i dati personali potranno essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come autonomi titolari: soggetti inerenti al rapporto che riguarda l'interessato (ad esempio contraenti e assicurati), altri assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, consorzi e associazioni del settore, broker assicurativi, banche, SIM, SGR.

LIFE SELECTION - Set Informativo

Informativa sul trattamento dei dati personali e sulle tecniche di comunicazione a distanza - Mod.UPB138

Per taluni servizi, inoltre, potranno essere utilizzati soggetti di fiducia che svolgano, per conto di CreditRas Vita S.p.A., compiti di natura contrattuale, tecnica od organizzativa tali per cui il trattamento dei dati da parte loro risulti necessario per il perseguimento delle finalità di fornitura del servizio assicurativo. Alcuni di questi soggetti sono operanti anche all'estero.

Questi soggetti sono diretti collaboratori di CreditRas Vita S.p.A. e ricoprono la funzione di "responsabile", di persone autorizzate al trattamento di dati personali, ovvero operano in totale autonomia come distinti "titolari" del trattamento.

Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del Gruppo Allianz Italia e Allianz SE, della catena distributiva (intermediari bancari, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione), consulenti tecnici e altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto del Titolare quali legali, periti e medici, società di servizi (anche informatici, telematici o di archiviazione), società di servizi postali indicate nel plico postale, 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.

I dati personali, per obbligo di legge, devono altresì essere comunicati da CreditRas Vita S.p.A. a enti e organismi pubblici, quali ad esempio IVASS – Consap – COVIP – Enti Gestori di Assicurazioni Sociali Obbligatorie, nonché all'Autorità Giudiziaria e alle Forze dell'Ordine.

Si informa, inoltre, che i dati personali degli Interessati non verranno diffusi e che le informazioni relative alle operazioni dagli stessi poste in essere, ove ritenute sospette ai sensi della normativa antiriciclaggio, potranno essere comunicate agli altri intermediari finanziari del Gruppo Allianz Italia e Allianz SE, alle Autorità e ad altri organi di Vigilanza e Controllo.

Gli Interessati hanno il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i loro dati e come essi vengono utilizzati.

6. Trasferimento all'estero dei suoi dati

I dati personali degli interessati potranno essere trasferiti ad un paese terzo europeo/extraleuropeo esclusivamente per le finalità di cui al paragrafo 3. (Finalità del trattamento), secondo le modalità stabilite dalle Binding Corporate Rules (BCRs) approvate dal Gruppo Allianz. Nel caso in cui le suddette BCR non trovassero applicazione, CreditRas Vita S.p.A. attuerà tutte le misure di sicurezza previste dall'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (clausole standard per il trasferimento dei dati verso paesi terzi) per assicurare una adeguata protezione per il trasferimento dei dati personali.

Nel caso l'Interessato voglia ottenere una copia dei dati trasferiti o avere maggiori informazioni sul luogo di conservazione potrà indirizzare richiesta a: CreditRas Vita S.p.A. - mail: privacy@creditrsvita.it.

In ogni caso, qualora i dati personali dovessero essere trasferiti al di fuori dell'Unione Europea o al di fuori dell'Area Economica Europea, CreditRas Vita S.p.A. garantisce che il destinatario dei dati personali assicuri un adeguato livello di protezione, nello specifico, grazie all'adozione di particolari clausole contrattuali standard che disciplinino il trasferimento dei dati personali e che siano state approvate dalla Commissione Europea.

CreditRas Vita S.p.A. non trasferirà in alcun caso i dati personali a soggetti non autorizzati al trattamento degli stessi.

7. I Suoi diritti nello specifico

Si precisa che ogni Interessato ha diritto di scrivere al Titolare del trattamento per chiedere l'accesso ai dati personali e la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento che lo riguardano o di opporsi al loro trattamento e per esercitare (per i trattamenti effettuati dopo 25 maggio 2018) il diritto alla portabilità dei dati. Inoltre ogni Interessato ha sempre diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali nelle forme, nei modi e nei limiti previsti dalla vigente normativa. L'Interessato ha inoltre il diritto di revocare, in qualsiasi momento, il proprio consenso esplicito, ove fornito, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca. Qui di seguito viene riportato l'elenco specifico dei diritti dell'Interessato in relazione al trattamento dei dati che lo riguardano.

L'Interessato potrà:

1. accedere ai suoi dati e conoscere la provenienza, le finalità e il periodo di conservazione, i dettagli del/dei titolari del trattamento e i soggetti ai quali sono stati comunicati;
2. revocare il proprio consenso in ogni momento;
3. aggiornare o correggere i suoi dati personali in ogni momento;
4. chiedere la cancellazione dei propri dati dai sistemi di CreditRas Vita S.p.A. (ivi compreso il diritto all'oblio, ove ne ricorrano i presupposti) se lo scopo del loro trattamento è venuto meno;
5. per i trattamenti effettuati dopo il 25 maggio 2018, restringere il campo di trattamento dei suoi dati (limitazione) in determinate circostanze, per esempio qualora venga contestata la correttezza dei dati trattati;

LIFE SELECTION - Set Informativo

Informativa sul trattamento dei dati personali e sulle tecniche di comunicazione a distanza - Mod.UPB138

6. conoscere l'esistenza di eventuale processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione e informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze previste di tale trattamento;
7. ottenere copia dei suoi dati personali in formato elettronico e, per i trattamenti effettuati dopo il 25 maggio 2018, richiedere la portabilità dei dati;
8. conoscere se i dati siano trasferiti a un paese terzo e ottenere informazione dell'esistenza di garanzie adeguate ai sensi della normativa di riferimento;
9. adire la funzione privacy di CreditRas Vita S.p.A., ovvero il Garante della privacy.

7.a Diritto alla cancellazione e all'oblio, rettifica e portabilità dei dati

In ogni momento, gli Interessati potranno anche esercitare il diritto di far aggiornare, integrare, rettificare o cancellare i loro dati ovvero chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento nonché richiedere la loro portabilità ad un altro soggetto.

La eventuale richiesta di cancellazione non pregiudicherà la liceità del trattamento dei dati avvenuta durante il periodo per il quale era stato manifestato il relativo consenso.

Per l'esercizio dei suoi diritti può rivolgersi a CreditRas Vita S.p.A. - Servizio Clienti - Piazza Tre Torri, 3 – 20145 Milano – telefono 02.72164259 – e-mail privacy@creditrsvita.it.

8. Periodo di conservazione dei dati

I dati saranno conservati per il tempo necessario al loro utilizzo ovvero finché sussista la finalità per la quale sono trattati secondo criteri improntati al rispetto delle norme vigenti ed alla correttezza ed al bilanciamento fra legittimo interesse del Titolare e diritti e libertà dell'Interessato. Conseguentemente, in assenza di norme specifiche che prevedano tempi di conservazioni differenti, CreditRas Vita S.p.A. avrà cura di utilizzare i dati per le suddette finalità per un tempo congruo rispetto all'interesse manifestato dalla persona cui si riferiscono i dati. I dati saranno perciò conservati per il periodo minimo necessario nel rispetto delle indicazioni contenute nella normativa di settore e tenuto conto della necessità di accedervi per esercitare un diritto e/o difendersi in sede giudiziaria. Si procederà con cadenza periodica a verificare in modo idoneo l'effettivo permanere dell'interesse del soggetto cui si riferiscono i dati a far svolgere il trattamento per le finalità sopra precisate.

9. Diritto di presentare reclamo all'autorità di controllo

L'Interessato ha anche il diritto di proporre reclamo dinanzi al Garante della privacy, secondo le modalità indicate sul sito web www.garanteprivacy.it.

Data ultimo aggiornamento: 01.01.2019

GLOSSARIO

Appendice di variazione – Documento che forma parte integrante del Contratto e che viene emesso in seguito a modifiche del Contratto (cessione, pegno e vincolo).

Asset Allocation – Attività di allocazione del capitale investito in uno o più OICR selezionati dalla Società e prescelti dal Contraente secondo la sua propensione al rischio e orizzonte temporale.

Asset Class – Macro-categoria cui appartengono gli OICR volta a fornire un'indicazione sintetica delle loro politiche d'investimento.

Assicurato – Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto di assicurazione. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

Benchmark – Il benchmark è un parametro di riferimento oggettivo e confrontabile, definito facendo rimando a indicatori finanziari elaborati da soggetti terzi e di comune utilizzo, coerente con i rischi connessi agli investimenti del fondo interno/OICR ed al quale vengono commisurati i risultati della gestione del Fondo/OICR stesso.

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

Capitale Investito – Importo versato che viene effettivamente investito dalla Società, al netto dei costi, in fondi Interni ovvero in OICR oppure nella Gestione Separata.

Capitale Maturato – Importo lordo liquidabile agli aventi diritto.

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

Commissioni di gestione – Compensi pagati alla Società/SGR mediante addebito diretto sul patrimonio del/la fondo interno/OICR/linea ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la fondo interno/OICR/linea e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Composizione dell'OICR – Informazione sulle attività di investimento dell'OICR relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

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

Contraente – Persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società. Può coincidere con il Beneficiario. Se è una persona fisica può coincidere con l'Assicurato.

Contratto Unit Linked – Contratto di Assicurazione sulla durata della vita umana le cui prestazioni sono direttamente collegate al valore delle quote di uno o più fondi interni o delle quote di uno o più OICR assegnate al contratto.

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

Costi (o spese) – Oneri a carico del Contraente che gravano direttamente e indirettamente sul Contratto.

Data di valorizzazione – Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto dell'OICR e conseguentemente del valore unitario della quota dell'OICR stesso.

Decorrenza – Data da cui il Contratto produce i suoi effetti e le garanzie diventano efficaci, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito e la proposta sia stata sottoscritta e accettata dalla Compagnia attraverso la lettera di conferma – Polizza.

Duration - Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

Estratto conto annuale – Comunicazione annuale con la quale la Compagnia fornisce un aggiornamento della posizione assicurativa.

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

Gestore – Amundi SGR SpA. Il gestore è un soggetto autorizzato che, per conto della propria clientela, è responsabile delle decisioni e dell'esecuzione degli investimenti compatibilmente con il mandato ricevuto.

Giorno Lavorativo – Giorno di apertura della Borsa Italiana.

IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione.

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 costituisce la lettera di conferma della Proposta.

Premio investito – Premio, al netto dei costi (solo a titolo di esempio il Caricamento) investito nei fondi interni/OICR ai quali sono collegate le prestazioni del Contratto. Alcune operazioni diminuiscono il capitale investito (solo a titolo di esempio switch, disinvestimenti, riscatti parziali).

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

Proposta – Documento, sottoscritto dal Contraente, per richiedere alla Società la stipula del contratto vita in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Quota – Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

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

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

Riscatto – Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione totale o parziale del controvalore delle quote dei fondi interni o degli OICR assegnate al Contratto.

Rischio demografico - Rischio relativo all'evento futuro e incerto legato alla durata della vita umana del Contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale la Società si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto. La valutazione del rischio demografico, inteso come probabilità di accadimento di tali eventi, condiziona l'entità delle coperture e dei rispettivi premi.

Settori di curva – I settori di curva rappresentano dei segmenti di curva all'interno dei quali possiamo mappare i titoli obbligazionari in base alla loro scadenza. In generale si usa suddividere i titoli obbligazionari in scadenza a breve, medio e lungo termine.

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

SICAV (Società d'Investimento a Capitale Variabile) – Società che prestano il servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti il cui patrimonio è rappresentato da azioni (quote) e che sono dotate di personalità giuridica propria.

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

Soggetto distributore – UniCredit S.p.A. tramite le filiali contraddistinte “UniCredit Private Banking”. I soggetti addetti all’attività di intermediazione assicurativa operanti all’interno dei locali in cui opera l’intermediario iscritto in sezione D del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi istituito dall’IVASS ai sensi dell’art. 109 del D. Lgs. 209/2005 e i soggetti addetti all’attività di intermediazione assicurativa operanti al di fuori dei locali dell’intermediario iscritto nella sezione D per il quale operano, iscritti nella sezione E del suddetto Registro Unico degli Intermediari Assicurativi.

Switch – Operazione con cui il Contraente effettua il disinvestimento del premio delle quote degli OICR e il contestuale reinvestimento di quanto ricevuto in quote di altri OICR.

Valore unitario della quota – Valore ottenuto dividendo il valore complessivo del patrimonio netto dell’OICR, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti all’OICR alla stessa data, pubblicato quotidianamente sul sito internet della Società.

Versamento aggiuntivo – Importo che il Contraente ha facoltà di versare alla Società successivamente alla conclusione del contratto ad integrazione di quest’ultimo.

Data ultimo aggiornamento: 27.01.2020

SOTTOSCRIZIONE CONTRATTO LIFE SELECTION - CODICE TARIFFA UL14UO - N° PROPOSTA

CONTRAENTE:

Cognome e Nome (del Contraente o del Legale Rappresentante)
 Sesso Codice fiscale
 Luogo e data di nascita Indirizzo
 Documento di identità Numero
 Ente, luogo e data rilascio
 Indirizzo per l'invio della corrispondenza
 Nazione di Cittadinanza
 Nazione di Residenza Fiscale*

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

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

Ragione sociale Partita IVA Indirizzo

ASSICURATO:

Cognome e Nome Sesso Codice fiscale
 Luogo e data di nascita Indirizzo
 Documento di identità Numero
 Ente, luogo e data rilascio

BENEFICIARI CASO MORTE:

Cognome/Ragione sociale* Nome* Data di nascita* Sesso Codice fiscale/P.IVA
 Indirizzo: Via/Corso/Piazza, n° civico Città* CAP*
 Numero di Telefono E-mail
 *dati da inserire obbligatoriamente

AVVERTENZA: In caso di designazione del/dei beneficiario/i in forma generica nonché in caso di designazione in forma nominativa con indicazione parziale dei relativi dati anagrafici e recapiti, la Società potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/dei beneficiario/i stesso/i. Si ricorda che la modifica o la revoca del beneficiario dovrà essere comunicata per iscritto alla Società, ai sensi degli art. 1920 e 1921 cod.civ..

Qualora il Contraente scelga, secondo quanto riportato nella sezione sottostante, la corresponsione del capitale per il caso di decesso dell'Assicurato in rate semestrali, indicare nome e cognome o la denominazione di ciascuno dei beneficiari designati, per un massimo di tre soggetti:

REFERENTE TERZO (soggetto, diverso dal beneficiario, da indentificare nel caso in cui il Contraente manifesti esigenze specifiche di riservatezza, a cui l'impresa potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato)

Cognome/Ragione sociale* Nome* Codice Fiscale/P.IVA
 Indirizzo: Via/Corso/Piazza, n° civico* Città* CAP*
 Numero di Telefono E-mail
 *dati da inserire obbligatoriamente

AVVERTENZA: il dichiarante assume l'onere di consegnare l'informativa sul trattamento dei dati personali, prevista dalla normativa vigente (Regolamento UE 679/2016), ai soggetti a cui si riferiscono i dati comunicati a CreditRas Vita S.p.A.; l'informativa può essere reperita sul sito internet della Società.

Luogo, data Il Contraente _____
 (firma autografa o digitale)

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO:

Decorrenza: il Contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno indicato sulla polizza quale data di decorrenza
(Le modalità di conclusione ed entrata in vigore del Contratto sono descritte in modo dettagliato all'Art. 7.2 delle Condizioni di Assicurazione)

Premio unico corrisposto (comprensivo dell'eventuale caricamento) Euro

OICR selezionati e relative percentuali di investimento:

OICR	%

Caricamento (Art.9 delle Condizioni di Assicurazione): la Società trattiene, a titolo di caricamento, un importo ottenuto applicando al premio unico corrisposto una percentuale pari all'1,50%.

Il Contraente sceglie - in caso di decesso dell'Assicurato - che il capitale spettante ai beneficiari venga corrisposto in rate semestrali di importo costante.
durata del periodo di corresponsione prescelto: anni

AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO IN CONTO

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

Il Correntista _____
(firma autografa o digitale)

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

ATTENZIONE: non è ammesso il pagamento in contanti.

La data di valuta del premio unico versato è da considerarsi coincidente con la data di decorrenza del contratto.

DICHIARAZIONI

Il Contraente dichiara di aver ricevuto, prima della sottoscrizione della presente proposta, il SET INFORMATIVO che comprende, oltre ai documenti contenenti le informazioni chiave (KID) relativi alle opzioni di investimento prescelte del prodotto LIFE SELECTION, il documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), le Condizioni di Assicurazione (comprensive dell'informativa sul trattamento dei dati personali e sulle tecniche di comunicazione a distanza), il Glossario e la Proposta in versione fac-simile contrassegnati dal codice mod.UPB138 ed. 01/2020 e di aver avuto un tempo sufficiente per prenderne visione e comprenderne i contenuti prima della sottoscrizione.

I suddetti documenti contenenti le informazioni chiave (KID) nella versione più aggiornata, verranno forniti al Contraente anche in caso di operazioni successive sul Contratto richieste tramite l'Intermediario, secondo quanto previsto dalla normativa applicabile.

Il Contraente dichiara altresì di aver preso atto di accettare che la Società:

- in caso di switch automatico (come previsto dall'Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione), invierà il documento contenente le informazioni chiave (KID) del nuovo OICR solo dopo il completamento dell'operazione;
- in caso di chiusura del rapporto con l'Intermediario e/o di richieste di operazioni successive sul Contratto pervenute direttamente alla Società (per esempio versamento di premio aggiuntivo, switch), invierà il documento contenente le informazioni chiave (KID) solo una volta effettuata l'operazione.

Ferma restando la possibilità di sottoscrivere con firma autografa su supporto cartaceo esclusivamente in sede la documentazione afferente alla polizza, il distributore UniCredit S.p.A. offre alla propria clientela il Servizio di firma elettronica avanzata per la sottoscrizione di documenti in formato elettronico ai sensi del D. Lgs. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale) nonché il Servizio di Banca Multicanale, che consentono - rispettivamente in sede e/o fuori sede e nell'ambiente protetto del Servizio di Banca Multicanale via Internet - la sottoscrizione di atti e

documenti in formato elettronico, ai sensi del D. Lgs. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale).

Il Contraente dichiara di essere informato che, qualora si avvalga di uno o entrambi i Servizi di cui sopra (ove l'Intermediario renda tali servizi attivi anche per i prodotti di investimento assicurativi) e si sia dotato, a seguito dell'adesione agli stessi, di Certificato Qualificato di Firma Digitale, CreditRas Vita S.p.A. riconosce che, in alternativa alla firma autografa, la proposta relativa alla polizza di cui CreditRas Vita S.p.A. è emittente e l'eventuale correlata documentazione nonché l'ulteriore documentazione afferente a disposizioni successive impartite dal Contraente alla Compagnia a valere sulla polizza in essere - ove tale ulteriore documentazione sia resa disponibile in formato elettronico presso il distributore UniCredit S.p.A. - possano essere sottoscritte con Firma Digitale.

In tale ipotesi, CreditRas Vita riconosce l'utilizzo della modalità di sottoscrizione mediante Firma Digitale nei rapporti tra CreditRas Vita S.p.A. stessa e il Contraente, in relazione alle disposizioni impartite da quest'ultimo a valere sul prodotto di investimento assicurativo.

Il Contraente dichiara di aver preso atto ed accettare le Condizioni di Assicurazione che costituiscono parte integrante del Contratto.

Il Contraente dichiara altresì di essere stato informato che potrà revocare la presente Proposta o recedere dal Contratto nei termini, con le modalità ed i costi di cui alla Clausola di ripensamento, come disciplinata dall'Art.13 delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente dichiara di aver preso atto di quanto riportato all'Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione relativo all'attività di gestione e attività di salvaguardia da parte della Società.

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 essere consapevole che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

Il Contraente dichiara che gli è stato sottoposto dall'Intermediario il questionario per la raccolta delle richieste ed esigenze assicurative al fine di verificare la coerenza del prodotto con tali richieste ed esigenze.

Il Contraente dichiara di aver ricevuto dall'Intermediario **prima della sottoscrizione della proposta:**

- le informazioni sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti, mediante comunicazione affissa nei locali dell'Intermediario o fornita al Contraente ai sensi dell'art.56, comma 1 e 2 del Regolamento IVASS n.40 del 2 agosto 2018;
- il documento contenente - ai sensi dei Regolamenti IVASS e CONSOB - i dati essenziali degli Intermediari e della loro attività, le informazioni sulle potenziali situazioni di conflitto di interesse e sugli strumenti di tutela dei Contraenti predisposto dall'Intermediario.

Luogo, data _____ Il Contraente _____ L'Assicurato (se persona diversa) _____
(firma autografa o digitale)

Il Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli artt.1341 e 1342 del Codice Civile, l'Art.3 delle Condizioni di Assicurazione statuente le limitazioni della misura di maggiorazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

Luogo, data _____ Il Contraente _____
(firma autografa o digitale)

Aderendo al servizio di trasmissione delle comunicazioni via e-mail reso dalla Società il Contraente dichiara di:

- a) voler ricevere le comunicazioni periodiche previste dalla normativa vigente e dal contratto esclusivamente all'indirizzo e-mail _____;
- b) rinunciare, contestualmente, alla ricezione delle suddette comunicazioni via posta ordinaria in formato cartaceo.

Il Contraente dichiara altresì di essere a conoscenza che:

- c) sarà suo onere comunicare tempestivamente alla Società eventuali variazioni o sostituzioni dell'indirizzo di posta elettronica sopra indicato; la Società è esonerata per eventuali conseguenze pregiudizievoli derivanti dal mancato recapito della e-mail dovuto ad una errata o tardiva comunicazione dell'indirizzo di posta elettronica da parte del Contraente o da malfunzionamento dei sistemi di posta elettronica del Contraente stesso;
- d) avrà diritto, in ogni momento, di attivare la modalità di ricezione delle comunicazioni via posta ordinaria in formato cartaceo, rinunciando al servizio di posta elettronica;
- e) qualora l'indirizzo di posta elettronica del Contraente fosse danneggiato o dovesse risultare non più attivo e tale malfunzionamento fosse rilevato dai sistemi informatici della Società, il Contraente riceverà la documentazione in formato cartaceo all'indirizzo di posta ordinaria _____;
- f) l'indirizzo di posta elettronica del mittente (Società) non potrà essere utilizzato dal Cliente per la richiesta di informazioni.

Luogo, data _____ Il Contraente _____
(firma autografa o digitale)

ANNOTAZIONI

Luogo, data _____ Il Contraente _____ L'Assicurato (se persona diversa) _____
(firma autografa o digitale)

Consenso al trattamento dei dati personali

Gli interessati (Contraente e Assicurato), preso atto dell'informativa in materia di protezione dei dati personali contenuta nelle Condizioni di Assicurazione - acconsentono al trattamento dei loro dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

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

Luogo, data _____ Il Contraente _____ L'Assicurato (se persona diversa) _____
(firma autografa o digitale)

Informazioni aggiuntive ai sensi del D. Lgs. 231 del 21 novembre 2007 (adeguata verifica della clientela)**Generalità dell'acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente ai sensi del D. Lgs. n. 231 del 21 novembre 2007**

Nome e Cognome (stampatello)

Data ultimo aggiornamento: 27.01.2020

fac-simile

codice modello: UPB138
edizione: 01/2020



CreditRas Vita S.p.A. - Sede legale - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano - Tel. +39 02 7216.4259
Fax +39 02 7216.4032 - creditrsvita@pec.allianz.it - www.creditrsvita.it - Capitale sociale
versato e sottoscritto € 112.200.000,00 - CF e iscrizione al Registro delle Imprese di Milano
n. 11432610159 - P. IVA 11931360157 - R.E.A. di Milano n. 1507537 - Autorizzata all'esercizio
delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 259 del 16/5/1996 - Società rientrante
nell'area di consolidamento del bilancio del Gruppo Allianz S.p.A.

LIFE SELECTION – Set Informativo