



Vita

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMIO UNICO

INCOME SMART

Il Set Informativo che, oltre al documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo all'opzione di investimento prescelta, è costituito dai seguenti documenti:

- Documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento del Fondo Interno e 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.

Inoltre, in aggiunta al Set Informativo, viene fornita al Contraente l'informativa sulla sostenibilità (ESG) ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088.

AVVERTENZA

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

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

Tariffa UL18UI
Edizione: 17/06/2024

Assicurazione a Vita Intera a Premio Unico

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

Compagnia: UniCredit Allianz Vita S.p.A.
Prodotto: INCOME SMART
Contratto UNIT LINKED (Ramo III)

Data di realizzazione: 17/06/2024

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.

UniCredit Allianz 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: unicreditallianz.vita@pec.allianz.it, sito Internet: www.unicreditallianzvita.it

UniCredit Allianz Vita S.p.A. è una compagnia il cui capitale sociale è posseduto pariteticamente da Allianz S.p.A. ed UniCredit S.p.A. UniCredit Allianz 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 2023 redatto ai sensi dei principi contabili vigenti si riporta:

- il patrimonio netto della Società, pari a 664,5 milioni di euro;
 - la parte del patrimonio netto relativa al capitale sociale, pari a 112,2 milioni di euro;
 - la parte del patrimonio netto relativa alle riserve patrimoniali, pari a 406,9 milioni di euro.
- Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR), disponibile sul sito internet della Società www.unicreditallianzvita.it e si riportano di seguito gli importi:
- del Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 481,8 milioni di euro;
 - del Requisito Patrimoniale minimo (MCR), pari a 216,8 milioni di euro;
 - dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 1.338,0 milioni di euro;
 - dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR), pari a 1.338,0 milioni di euro;
- e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) della Società, pari a 278%.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

a) Prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un Fondo Interno detenuto dall'impresa di assicurazione

Le prestazioni previste dal prodotto sono espresse in quote del Fondo Interno CREDITRAS INCOME SMART, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Nel corso della durata contrattuale, e purché l'Assicurato sia in vita, prodotto prevede la corresponsione di importi periodici - **prestazioni periodiche ricorrenti** - a cadenza mensile e commisurati ai proventi che il Fondo Interno CREDITRAS INCOME SMART si propone di ottenere nel tempo.

Le prestazioni periodiche ricorrenti verranno erogate al soggetto designato dal Contraente in misura pari all'importo fisso previsto in funzione della misura percentuale prescelta dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta, tramite riduzione del numero di quote del Fondo Interno CREDITRAS INCOME SMART assegnate al Contratto, anche in caso di una performance mensile dell'investimento inferiore alla percentuale sopra indicata.

Il numero di quote da prelevare dal Contratto si determina mensilmente dividendo l'importo della prestazione periodica ricorrente per il valore unitario delle quote rilevato il giorno lavorativo coincidente con ogni ricorrenza mensile del Contratto.

Il Contratto rimane in vigore per il numero di quote residuo e le prestazioni periodiche ricorrenti saranno erogate fino a che sul Contratto residuino quote del Fondo Interno CREDITRAS INCOME SMART.

L'esaurimento delle quote assegnate al Contratto determina l'estinzione del Contratto stesso.

b) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

Nel caso di decesso dell'Assicurato, la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati, un importo pari al controvalore in euro del capitale espresso in quote del Fondo Interno, calcolato in base al valore unitario delle quote stesse rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della relativa comunicazione scritta di avvenuto decesso, corredata dalla documentazione necessaria.

L'importo conteggiato nei termini sopra indicati viene maggiorato di una percentuale in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, salvo quanto previsto nella Sezione "Ci sono limiti di copertura?".

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

Il Regolamento del Fondo Interno è disponibile sul sito internet www.unicreditallianzvia.it nella Sezione "Le soluzioni per te - Investimento e Risparmio" > Income Smart > Set Informativo.



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;
- 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.



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 alla Società medesima mediante lettera contenente gli elementi identificativi del Contratto indirizzata a: UniCredit Allianz 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 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;
- 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.

Alla Filiale del Distributore presso cui è appoggiato il Contratto nonché direttamente e sul sito internet della Società www.unicreditallianzvita.it nella Sezione "*Contattaci - Richiesta Informazioni*" sono a disposizione indicazioni dettagliate sulla procedura da seguire.

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 (compresi eventuali rinunciatari), 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...).

	<p>Le spese per l'acquisizione dei suddetti documenti resteranno a carico degli aventi diritto.</p> <p>Alla Filiale del Distributore presso cui è appoggiato il Contratto nonché direttamente sul sito internet della Società www.unicreditallianzvita.it nella Sezione "Contattaci - Richiesta Informazioni" sono a disposizione indicazioni dettagliate sulla procedura da seguire.</p> <p>Per i pagamenti in caso di riscatto e per i pagamenti in caso di decesso dell'Assicurato, qualora il soggetto avente diritto sia una persona giuridica, oltre alla richiesta di liquidazione dovrà essere inviata idonea documentazione 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.</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 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, 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 disposto dalla Società mediante bonifico bancario su conto corrente intestato al legittimo 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).</p> <p>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 50.000,00 euro.</p> <p>Sul premio unico versato dal Contraente, la Società trattiene, a titolo di caricamento, un costo espresso in percentuale pari all'1,50%.</p> <p>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 Distributore. Non è ammesso il pagamento in contanti.</p> <p>Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.</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 determinato in base al controvalore delle quote ed 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 costo di caricamento, secondo percentuali predefinite dalla Società.</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 caricamento, secondo percentuali predefinite dalla Società.</p> <p>Può essere applicata, dal Distributore sulla base di condizioni inerenti allo svolgimento della propria attività, un'agevolazione finanziaria che riduce il caricamento, secondo percentuali predefinite dalla Società.</p>



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La durata dell'assicurazione - intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la prestazione - è vitalizia 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.</p> <p>Per l'esercizio della revoca il Contraente <u>deve inviare</u> (utilizzando una delle seguenti modalità, alternative tra loro) una <u>comunicazione alla Società</u>, contenente gli elementi identificativi della Proposta:</p> <ul style="list-style-type: none"> • da consegnare alla Filiale del Distributore presso cui è stata sottoscritta la Proposta; • da spedire tramite posta raccomandata A/R con lettera indirizzata a: UniCredit Allianz Vita S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia), allegando copia del documento di identità; • da inviare tramite PEC (che dovrà essere intestata esclusivamente al Contraente senza alcun tipo di eccezione) all'indirizzo unicreditallianz.vita@pec.allianz.it, allegando copia del documento di identità; <p>La revoca ha effetto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di consegna della richiesta alla Filiale del Distributore <i>ovvero</i> di spedizione della lettera risultante dal timbro postale di invio della stessa o di invio della posta elettronica tramite PEC.</p> <p>La somma eventualmente anticipata dal Contraente alla Società viene restituita interamente entro trenta giorni dal ricevimento da parte della Società medesima 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 <u>deve inviare</u> (utilizzando una delle seguenti modalità, alternative tra loro) una <u>comunicazione alla Società</u> - contenente gli elementi identificativi del Contratto - mediante richiesta di recesso utilizzando l'apposito modulo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • da consegnare alla Filiale del Distributore presso cui è stata sottoscritta la Proposta; • da spedire tramite posta raccomandata A/R con lettera indirizzata a: UniCredit Allianz Vita S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia), allegando copia del documento di identità; • da inviare tramite PEC (che dovrà essere intestata esclusivamente al Contraente senza alcun tipo di eccezione) all'indirizzo unicreditallianz.vita@pec.allianz.it, allegando copia del documento di identità. <p>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 <i>ovvero</i> di spedizione della lettera risultante dal timbro postale di invio della stessa o di invio della posta elettronica tramite PEC.</p> <p>Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsare al Contraente un importo pari al premio versato, maggiorato o diminuito della differenza fra il controvalore in Euro del capitale espresso in quote del Fondo Interno relative al Contratto, calcolato in base al valore unitario delle quote rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione di recesso ed il controvalore in Euro del capitale espresso in quote alla data di decorrenza e al netto delle imposte previste.</p> <p>L'importo complessivo così determinato viene liquidato al netto delle spese sostenute per l'emissione del Contratto, pari a 50,00 euro e delle imposte dovute per legge.</p>
Risoluzione	Non prevista.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Riscatto totale Il riscatto è possibile a condizione che sia trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del Contratto e purché l'Assicurato sia in vita. Il valore del riscatto totale è pari al numero di quote acquisite alla data di richiesta di rimborso moltiplicato per il valore unitario delle quote del Fondo Interno rilevato il secondo 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 tramite il Distributore e sottoscritta con firma autografa allo sportello della filiale dove è appoggiato il Contratto, oppure avvalendosi del 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 del Servizio di Banca Multicanale o avvalendosi del Servizio UniCredit Digital Mail Box, 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 dal Contraente per il tramite del Servizio di Banca Multicanale via Internet e sottoscritta il sabato o nei giorni festivi, per data di ricevimento si intende il primo giorno lavorativo successivo al giorno di sottoscrizione della richiesta stessa. I predetti servizi sono offerti dal Distributore nei termini previsti dallo stesso, al quale il Contraente potrà rivolgersi per qualsiasi informazione. Sul valore di riscatto può essere applicata una penale in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del Contratto, 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> <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, richiedendo la liquidazione parziale con le stesse modalità della liquidazione totale, a condizione che il complessivo controvalore residuo delle quote del Fondo Interno, a seguito del riscatto parziale, risulti pari almeno al 50 % del premio unico versato. Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri relativi al riscatto totale, fatto salvo l'ulteriore addebito di una commissione pari a 20,00 euro. In questo caso il Contratto rimane in vigore per la quota non riscattata. La richiesta di riscatto effettuata nel corso dei primi anni dal versamento del premio 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>
Richiesta di informazioni	<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 UniCredit Allianz Vita S.p.A. e richiedere informazioni relative al Contratto: UniCredit Allianz Vita S.p.A.- Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia) UFFICIO LIQUIDAZIONI - Recapito telefonico: 02/7216.4259* Fax: 02/7216.3246 Online: tramite il form di assistenza presente sul sito www.unicreditallianzvita.it nella Sezione "Contattaci - Richiesta informazioni" <i>*Numero di rete fissa, il costo della telefonata varia in base al proprio piano tariffario.</i></p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è destinato a coloro che:

- abbiano una conoscenza/esperienza appropriata dei prodotti di investimento, corrispondente al livello intermedio in una scala composta da tre livelli crescenti di conoscenza/esperienza (base, appropriata e avanzata);
- desiderino percepire prestazioni periodiche di importo predefinito nel corso della durata contrattuale;
- abbiano una disponibilità finanziaria immediata di almeno 50.000,00 euro;
- abbiano una capacità di sostenere le perdite Media (su una scala di tre livelli composta da Bassa, Media e Alta);
- abbiano un profilo di rischio Prudente o Bilanciato secondo la classificazione fatta dal Distributore;
- abbiano un orizzonte temporale di lungo periodo.

Il prodotto presuppone che l'Assicurato abbia tra 18 e 90 anni alla data di decorrenza del Contratto.

Qualora il Distributore collochi il prodotto in abbinamento ad un servizio di consulenza di portafoglio lo stesso potrà essere indicato anche per investitori aventi un diverso profilo di rischio e/o orizzonte temporale in un'ottica di diversificazione e in funzione del livello di sostenibilità del portafoglio complessivo.



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 prodotto prevede i costi di seguito riportati:

COSTI PER RISCATTO

Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza	Penali di riscatto
meno di 1 anno	3,80%
1 anno	3,00%
2 anni	2,20%
3 anni	1,30%
4 anni	0,50%
5 anni e oltre	Nessuna penale

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

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

La quota parte percepita in media dai Distributori con riferimento all'intero flusso commissionale atteso è pari a 58,39%.



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 del Fondo Interno.

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

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

- c) **rischio connesso alla valuta di denominazione:** per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo Interno, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;
- d) **rischi connessi al c.d. bail-in:** nel caso in cui i fondi possano investire, in base alle proprie politiche di investimento, in titoli emessi da enti creditizi, gli stessi potrebbero risultare esposti a rischi derivanti dall'eventuale attivazione di misure straordinarie di risanamento degli enti medesimi da parte delle Autorità competenti, compreso il c.d. bail-in (per effetto del quale i titoli emessi da un ente creditizio possono essere soggetti a riduzione di valore nominale o a conversione in capitale);
- e) **altri fattori di rischio:** le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre il Contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione ai Contraenti. 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 nel Fondo Interno 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.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato a UniCredit Allianz 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.</p> <p>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.unicreditallianzvita.it alla Sezione "Contattaci - Reclami", attraverso apposito link al sito di IVASS. I reclami indirizzati per iscritto all'IVASS contengono:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ dati anagrafici del reclamante (nome, cognome, indirizzo postale – se disponibile anche indirizzo PEC- eventuale recapito telefonico); ▪ indicazione dell'impresa di assicurazione di cui si lamenta l'operato; ▪ chiara e sintetica descrizione del motivo di lamentela; ▪ copia del reclamo già trasmesso all'impresa e dell'eventuale risposta ricevuta e di eventuali altri documenti utili alla trattazione del caso. <p>Si ricorda tuttavia che in tutti casi di controversie resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria.</p>
Alla CONSOB	<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 Società al seguente indirizzo:</p> <p>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</p> <p>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 500.000 euro) 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.unicreditallianzvita.it (alla Sezione "Contattaci - Reclami", attraverso apposito link al sito di CONSOB).

	<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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>DETRAIBILITA' FISCALE DEI PREMI Sui premi versati non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.</p> <p>IMPOSTE SUI PREMI I premi pagati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.</p> <p>TASSAZIONE DELLE SOMME PERCEPITE Le somme dovute dalla Società in dipendenza del contratto sono esenti dall'imposta sulle successioni. Il capitale corrisposto in caso di decesso dell'Assicurato è esente dall'imposta sul reddito delle persone fisiche per quanto concerne l'eventuale quota relativa alla copertura del rischio demografico. Al di fuori dell'ipotesi sopra descritta, trova invece attualmente applicazione il disposto di cui all'articolo 44, comma 1, lettera g-<i>quater</i>, del Testo unico delle imposte sui redditi di cui al Decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, e, pertanto, il reddito corrisposto, anche quanto derivante da riscatto totale o da prestazioni periodiche ricorrenti, è assoggettato ad imposta sostitutiva sulla differenza, se positiva, tra il capitale maturato e l'ammontare del premio pagato, nella misura del 26% (art. 26-ter, 1 comma, 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 equiparati (D.L. 66/2014).</p> <p>Il riscatto parziale è invece soggetto a tassazione sul rendimento finanziario determinato dalla differenza fra il capitale corrisposto ed il premio proporzionalmente riferibile alla prestazione erogata. La Società non opera la suddetta ritenuta nell'ipotesi in cui la prestazione sia corrisposta a soggetti che esercitano attività d'impresa e/o nei confronti di persone fisiche od enti non commerciali che, avendo stipulato il Contratto nell'ambito di attività commerciale, presentino alla Società 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. L'imposta di bollo, calcolata annualmente, è trattenuta e 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 IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE INCOME SMART

INDICE

DISCIPLINA DEL CONTRATTO	2
ART.1 - PRESTAZIONI.....	2
ART.2 - PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI PERIODICHE RICORRENTI.....	4
ART.3 - LIMITAZIONI DELLA MISURA DI MAGGIORAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO.....	4
ART.4 - RICHIESTE DI LIQUIDAZIONE E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ	4
ART.4.1- PAGAMENTI PER SOGGETTI MINORI DI ETA' O INCAPACI DI AGIRE.....	5
ART.4.2 - PAGAMENTI PER PERSONE GIURIDICHE.....	5
ART.5 - PREMIO UNICO	6
ART.6 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO	6
ART.7 - MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE, CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO	6
ART.7.1 - MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE E CONCLUSIONE DEL CONTRATTO.....	6
ART.7.2 - ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO	6
ART.8 - MODALITA' DI SCIoglIMENTO DEL CONTRATTO	7
ART.9 - DETERMINAZIONE DEL NUMERO DI QUOTE	7
ART.10 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE	7
ART. 10.1 - SOSPENSIONE DEL CALCOLO DEL VALORE UNITARIO DELLE QUOTE.....	7
ART.11 - COMUNICAZIONI RELATIVE AL VERSAMENTO.....	8
ART.12 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.....	8
ART.13 - REVOCA DELLA PROPOSTA - RECESSO.....	9
ART.14 - RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO - RISCATTO	10
ART.15 - SOGGETTO CHE PUO' ESSERE ASSICURATO (ASSICURATO)	10
ART.16 - BENEFICIARI E SOGGETTO DESIGNATO PER LA PRESTAZIONE PERIODICA RICORRENTE.....	11
ART.17 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO.....	11
ART.18 - DIRITTO PROPRIO DEI BENEFICIARI	11
ART.19 - NON PIGNORABILITA' E NON SEQUESTRAABILITA'	11
ART.20 - PRESCRIZIONE	11
ART.21 - TASSE ED IMPOSTE	11
ART.22 - FORO COMPETENTE	12
ART.23 - TRASFERIMENTO RESIDENZA.....	12
ART.24 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO.....	12

DISCIPLINA DEL CONTRATTO

Il Contratto è disciplinato:

- dalla Proposta, dalla Polizza quale documento che disciplina e prova la conclusione del contratto di assicurazione e dalle Condizioni di Assicurazione;
- dalle norme di legge, per quanto non espressamente disciplinato nel Contratto.

ART.1 - PRESTAZIONI

INCOME SMART è un prodotto di investimento assicurativo 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 VITA DELL'ASSICURATO

Nel corso della durata contrattuale, e purché l'Assicurato sia in vita, la Società si impegna a corrispondere degli importi periodici – prestazioni periodiche ricorrenti - a cadenza mensile e commisurati ai proventi che il Fondo Interno CREDITRAS INCOME SMART si propone di ottenere nel tempo.

La sottoscrizione del Contratto comporta automaticamente l'adesione al piano di prestazioni periodiche ricorrenti e il Contraente non potrà richiederne l'interruzione in corso di Contratto.

Le prestazioni ricorrenti verranno erogate al soggetto designato dal Contraente.

L'ammontare di ciascuna prestazione periodica ricorrente varia in funzione del premio unico versato e della misura percentuale di quest'ultimo, espressa su base annua, e prescelta dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta tra le seguenti: (i) 1,95% oppure (ii) 2,60% oppure (iii) 3,25%.

La corresponsione delle prestazioni periodiche ricorrenti avverrà ad ogni ricorrenza mensile prevedendo per la mensilità di dicembre un importo doppio rispetto all'importo delle restanti mensilità, ferma restando la misura percentuale prescelta su base annua dal Contraente all'atto della sottoscrizione.

Nella successiva tabella si riportano alcuni esempi di importo fisso delle prestazioni periodiche ricorrenti a cadenza mensile al variare dell'ammontare del premio unico versato e della misura percentuale annuale prescelta dal Contraente al momento della sottoscrizione:

Premio unico versato	Misura percentuale su base annua		
	Opzione (i) 1,95%	Opzione (ii) 2,60%	Opzione (iii) 3,25%
	Importo mensile* prestazione periodica ricorrente	Importo mensile* prestazione periodica ricorrente	Importo mensile* prestazione periodica ricorrente
Euro 50.000	Euro 75	Euro 100	Euro 125
Euro 100.000	Euro 150	Euro 200	Euro 250
Euro 150.000	Euro 225	Euro 300	Euro 375
Euro 200.000	Euro 300	Euro 400	Euro 500
Euro 250.000	Euro 375	Euro 500	Euro 625
...

*l'importo sarà doppio con la mensilità di dicembre.

Il Contraente non può modificare né la data di inizio erogazione delle prestazioni periodiche ricorrenti (che è fissa e coincide con la prima ricorrenza mensile della data di decorrenza del Contratto), né la frequenza di erogazione (che è mensile), né l'importo (che è fisso e pari alla misura percentuale su base annua prescelta alla sottoscrizione della Proposta e applicata al premio unico versato).

Le prestazioni periodiche ricorrenti verranno erogate in misura pari all'importo fisso previsto, tramite riduzione del numero di quote del Fondo Interno CREDITRAS INCOME SMART assegnate al Contratto, anche in caso di una performance mensile dell'investimento inferiore alla percentuale sopra indicata. Il numero di quote da prelevare dal Contratto si determina mensilmente dividendo l'importo della prestazione periodica ricorrente per il valore unitario delle quote rilevato il giorno lavorativo coincidente con ogni ricorrenza mensile del Contratto. Nel caso in cui la ricorrenza mensile coincida con un giorno festivo, la Società considera il valore unitario delle quote risultante il primo giorno lavorativo di rilevazione successivo. A seguito di tale operazione, pertanto, come anche per effetto dell'andamento del valore unitario delle quote, il controvalore del capitale attribuito al Contratto potrà risultare inferiore all'importo del premio unico versato. Il Contratto, infatti, a seguito della liquidazione della prestazione periodica ricorrente, rimane in vigore per il numero di quote residuo.

Il numero di quote residuo si ottiene sottraendo dal numero di quote complessive il numero di quote utilizzate per la liquidazione della prestazione periodica ricorrente nei termini e secondo le modalità sopra indicate.

Le prestazioni periodiche ricorrenti saranno erogate fino a che sul Contratto residuino quote del Fondo Interno CREDITRAS INCOME SMART.

L'esaurimento delle quote del Fondo Interno CREDITRAS INCOME SMART assegnate al Contratto si potrà verificare:

- ad una ricorrenza mensile del Contratto. In tal caso l'ultima prestazione periodica ricorrente sarà di ammontare variabile, inferiore all'importo fisso delle precedenti prestazioni ricorrenti, pari al controvalore delle quote residue assegnate al Contratto al netto dell'eventuale imposta sul rendimento e dell'imposta di bollo complessivamente dovuta sul Contratto;
- in una data intermedia tra due ricorrenze mensili del Contratto, ovvero il giorno di valorizzazione delle quote in cui si verifica che il controvalore delle quote assegnate al Contratto, al netto dell'eventuale imposta sul rendimento, sia pari o inferiore all'imposta di bollo complessivamente dovuta sul Contratto.

L'esaurimento delle quote assegnate al Contratto determina l'estinzione del Contratto stesso.

L'importo corrispondente alla prestazione periodica ricorrente non viene liquidato nel caso in cui la Società riceva una richiesta di liquidazione per riscatto totale o per decesso entro la settimana che precede la data di ricorrenza mensile.

Qualora, invece, la richiesta di liquidazione per riscatto totale o per decesso pervenga nel corso della settimana in cui ricorre la data della ricorrenza mensile, l'importo corrispondente alla prestazione periodica ricorrente verrà liquidato al soggetto designato. L'operazione di liquidazione per riscatto totale o decesso verrà eseguita a far data dalla settimana successiva a quella della ricorrenza, liquidando un importo pari al controvalore del capitale espresso in quote del Fondo Interno, queste ultime decurtate delle quote corrispondenti all'importo periodico liquidato in precedenza, calcolato in base al valore unitario delle quote stesse rilevato il secondo giorno lavorativo della settimana successiva a quella della ricorrenza. La richiesta di liquidazione deve pervenire alla Società comprensiva di tutta la documentazione necessaria.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato, la Società corrisponde ai Beneficiari designati un importo pari al controvalore in Euro del capitale espresso in quote del Fondo Interno, calcolato in base al valore unitario delle quote stesse rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della relativa comunicazione scritta di avvenuto decesso, da parte dell'avente diritto, corredata dal certificato di morte dell'Assicurato, in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile.

Qualora la richiesta di liquidazione per decesso, completa della relativa documentazione, pervenga alla Società nel corso della settimana in cui ricorre la data di ricorrenza mensile, l'importo sarà pari al controvalore del capitale espresso in quote del Fondo Interno, calcolato in base al valore unitario delle quote stesse rilevato il secondo giorno lavorativo della settimana successiva a quella della ricorrenza.

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

Età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso	Misura percentuale di maggiorazione
fino a 64 anni	5,00%
da 65 a 90 anni	0,20%
oltre 90 anni	0%

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

Inoltre, in alcuni casi indicati nel successivo Art.3 "LIMITAZIONI DELLA MISURA DI MAGGIORAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO", la maggiorazione non viene riconosciuta.

La Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo, di conservazione del capitale e/o del premio versato. Pertanto, il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del Fondo Interno. E' possibile che l'entità della prestazione sia inferiore al premio versato.

L'importo viene liquidato in un'unica soluzione al netto dell'imposta di bollo complessivamente dovuta sul Contratto.

ART.2 - PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI PERIODICHE RICORRENTI

L'importo relativo alle prestazioni periodiche ricorrenti viene liquidato al soggetto a tal fine designato entro il trentesimo giorno successivo alla data prevista per la corresponsione delle stesse mediante accredito sul conto corrente o deposito a risparmio nominativo intestato al soggetto/persona avente diritto, in base a quanto indicato dal Contraente.

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

- dati anagrafici e codice fiscale, qualora il soggetto designato sia persona fisica;
- ragione sociale e partita IVA, qualora il soggetto designato sia persona giuridica;
- coordinate bancarie complete dove accreditare l'importo (IBAN).

Qualora la liquidazione sopra descritta **non dovesse pervenire al soggetto designato** per tale prestazione, a causa di modifiche nei riferimenti di pagamento non comunicate alla Società, la stessa tiene a disposizione **l'importo fino a che il Contraente non avrà provveduto a comunicare per iscritto le nuove coordinate bancarie necessarie per l'accredito.** Tale importo non subirà alcuna rivalutazione nel periodo di giacenza presso la Società.

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 non viene applicata, qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) avvenga entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto.
- b) avvenga entro i primi cinque anni dalla data di decorrenza del Contratto e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- c) sia causato da:
 - dolo 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, salvo quanto stabilito all'Art.2 per gli importi relativi alle prestazioni periodiche ricorrenti, dovranno pervenire alla Società mediante **sottoscrizione di apposito modulo per il tramite del Distributore UniCredit S.p.A.**, di seguito "Distributore" **ovvero direttamente alla Società medesima mediante lettera contenente gli elementi identificativi del Contratto** indirizzata a UniCredit Allianz 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 del conto corrente, intestato o cointestato all'avente diritto medesimo, dove accreditare l'importo dovuto.

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

PER I PAGAMENTI DEL VALORE DI RISCATTO:

- 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.

Alla Filiale del Distributore presso cui è appoggiato il Contratto, nonché direttamente sul sito internet della Società www.unicreditallianzvita.it nella Sezione "Contattaci - Richiesta Informazioni", sono a disposizione indicazioni dettagliate sulla procedura da seguire.

PER IL PAGAMENTO DELLA PRESTAZIONE 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 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 rinunciari), 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.

Alla Filiale del Distributore presso cui è appoggiato il Contratto, nonché direttamente sul sito internet della Società www.unicreditallianzvita.it nella Sezione "Contattaci - Richiesta Informazioni", sono a disposizione indicazioni dettagliate sulla procedura da seguire.

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 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 avente diritto sia una persona giuridica, oltre alla richiesta di liquidazione dovrà essere inviata idonea documentazione 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

Le prestazioni di cui al precedente Art.1 "PRESTAZIONI" sono operanti **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 50.000,00 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 Distributore.

A seguito della sottoscrizione della Proposta e del versamento del premio unico, la Società invia al Contraente il documento di Polizza, quale lettera di conferma della relativa accettazione.

Il suddetto documento contiene le principali informazioni relative al Contratto, così come indicato al successivo Art.11 "COMUNICAZIONI RELATIVE AL VERSAMENTO".

Non è prevista la possibilità di effettuare il versamento di premi aggiuntivi.

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 in caso di decesso.

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:

- con firma autografa, presso i locali del Distributore;
- con firma digitale per il tramite del 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 del Servizio di Banca Multicanale o avvalendosi del Servizio UniCredit Digital Mail Box qualora il Contraente abbia sottoscritto uno o più dei relativi contratti con il Distributore.

La sottoscrizione tramite il Servizio di firma elettronica avanzata può essere effettuata presso la filiale o fuori sede (in luogo diverso dai locali del distributore, tramite consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede ed iscritto nell'apposita sezione del RUI).

Ferma restando la possibilità di sottoscrivere con firma autografa su supporto cartaceo esclusivamente in sede la documentazione afferente alla polizza, il Distributore 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 e anche il Servizio UniCredit Digital Mail Box (di seguito "Servizi"), che consentono la sottoscrizione di atti e documenti in formato elettronico. Il Contraente dichiara di essere informato che, qualora si avvalga di uno o più dei Servizi di cui sopra (qualora tali Servizi siano attivi anche per i prodotti di investimento assicurativi e per la specifica operatività oggetto di richiesta) e si sia dotato, a seguito dell'adesione allo stesso/agli stessi, di Certificato Qualificato di Firma Digitale, UniCredit Allianz Vita S.p.A., in alternativa alla firma autografa, riconosce l'utilizzo della modalità di sottoscrizione mediante Firma Digitale nei rapporti tra UniCredit Allianz Vita S.p.A. stessa e il Contraente, sia in relazione alla proposta relativa alla polizza di cui UniCredit Allianz Vita S.p.A. è emittente e all'eventuale correlata documentazione sia all'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. I predetti Servizi sono offerti dal Distributore nei termini previsti dallo stesso, al quale il Contraente potrà rivolgersi per qualsiasi informazione.

Il Contratto si considera concluso il secondo giorno lavorativo successivo alla data di addebito sul conto corrente o sul deposito a risparmio nominativo del primo premio, indipendentemente dalla frequenza prescelta, 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

Le prestazioni di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI" sono operanti dalla data di conclusione del Contratto, stabilita il secondo 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.

Tale data viene indicata sulla Polizza quale data di decorrenza.

In caso di sottoscrizione della Proposta in sede, con firma autografa o per il tramite del **Servizio di firma elettronica avanzata** per la sottoscrizione di documenti in formato elettronico ai sensi del D. Lgs. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale), 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** o avvalendosi del **Servizio UniCredit Digital Mail Box** **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 (in quest'ultimo caso solo per il tramite del **Servizio di firma elettronica avanzata**) effettuata il sabato la data di addebito corrisponde al primo giorno lavorativo successivo alla sottoscrizione.

Il Servizio di **Banca Multicanale** e il **Servizio UniCredit Digital Mail Box** sono servizi offerti dal Distributore nei termini previsti dallo stesso, al quale il Contraente potrà rivolgersi per qualsiasi informazione.

In relazione al piano di prestazioni periodiche ricorrenti, si precisa che la sua attivazione è contestuale alla data di conclusione del Contratto mentre la data di inizio erogazione della prestazione periodica ricorrente è fissa e coincidente con la prima ricorrenza mensile della data di decorrenza. L'erogazione delle prestazioni periodiche ricorrenti successive alla prima avverrà ad ogni ricorrenza mensile della data di decorrenza.

Nel caso in cui la ricorrenza mensile cadesse in un giorno di calendario in cui - per qualsiasi ragione - non fosse disponibile il valore unitario delle quote del Fondo Interno, la Società considera come valore unitario delle quote quello risultante il primo giorno di rilevazione successivo.

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;
- in caso di esaurimento delle quote assegnate al Contratto del Fondo Interno CREDITRAS INCOME SMART.

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 del Fondo Interno CREDITRAS INCOME SMART 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 diviso per il corrispondente valore unitario delle quote, rilevato alla data di decorrenza del Contratto, ottenendo così il capitale espresso in quote del Fondo Interno.

Il numero delle quote assegnate al Contratto è ridotto mensilmente per consentire l'erogazione delle prestazioni periodiche ricorrenti descritte all'Art.1 "PRESTAZIONI". Il numero di quote da prelevare dal Contratto si determina dividendo l'importo della prestazione periodica ricorrente per il valore unitario delle quote rilevato il giorno lavorativo coincidente con la ricorrenza mensile della data di decorrenza del Contratto.

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

ART.10 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

Il valore unitario delle quote del Fondo Interno viene determinato giornalmente dalla Società, ai sensi del relativo Regolamento, e pubblicato con cadenza giornaliera sul sito internet della Società all'indirizzo www.unicreditallianzvita.it.

Nei giorni di calendario in cui - per qualsiasi ragione - non fosse disponibile il valore unitario delle quote del Fondo Interno, la Società considera, ai fini dell'applicazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, il valore unitario delle quote, risultante il primo giorno di rilevazione successivo.

ART. 10.1 - SOSPENSIONE DEL CALCOLO DEL VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

Ai sensi dei rispettivi Regolamenti, gli attivi che costituiscono il patrimonio dei Fondi Interni possono essere investiti dalla Società in quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (gli "OICR"), sia nazionali che di diritto comunitario. I regolamenti di gestione di tali OICR possono prevedere la facoltà, per i gestori degli OICR medesimi di sospendere temporaneamente il calcolo del valore delle relative quote, determinando altresì la sospensione delle operazioni di sottoscrizione e/o rimborso delle quote medesime, a causa di eccezionali condizioni di mercato che si protraggono nel tempo (es. conflitti bellici, crisi militari, ecc.).

In tali casi, tenuto conto delle condizioni di mercato, della rilevanza degli OICR interessati dalla sospensione rispetto alla composizione dei Fondi Interni, e dell'interesse del Contraente, la Società si riserva la facoltà di sospendere temporaneamente:

- a) il calcolo del valore unitario delle quote dei Fondi Interni interessati; e
- b) l'esecuzione, in tutto o in parte, delle operazioni di liquidazione, switch, riscatto (totale o parziale) e versamento dei premi relative ai Fondi Interni, che si sarebbero dovute eseguire con decorrenza dalla data della sospensione.

Le sospensioni di cui alle lettere a) e b) che precedono verranno meno quando, riprese le operazioni di valorizzazione delle quote degli OICR interessati dalla sospensione, la Società sarà in grado di procedere nuovamente al calcolo del valore unitario delle quote dei Fondi Interni. Contestualmente, la Società potrà dare corso alle operazioni di liquidazione, switch, riscatto (totale o parziale) e versamento dei premi sulla base del valore unitario delle quote dei Fondi Interni rilevato alla prima data utile successiva al termine della sospensione.

La Società provvederà ad informare tempestivamente i Contraenti interessati, comunicando altresì le ragioni che hanno determinato la sospensione del calcolo del valore unitario delle quote degli OICR sottostanti ai Fondi interni da parte dei relativi gestori.

ART.11 - COMUNICAZIONI RELATIVE AL VERSAMENTO

A conferma della conclusione del Contratto e dell'avvenuta determinazione del capitale espresso in quote del Fondo Interno, 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 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 (giorno di riferimento coincidente con la data di valuta di addebito del premio)
- il premio unico versato
- la data di valorizzazione delle quote (giorno di riferimento coincidente con la data di decorrenza)
- 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.

ART.12 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

Documento Unico di Rendicontazione

Entro il 31 maggio di ogni anno, la Società si impegna ad inviare al Contraente il Documento Unico di Rendicontazione contenente, tra le altre, le seguenti informazioni minimali:

- a) indicazione del premio versato, del numero di quote e del relativo controvalore al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito dell'eventuale riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- c) numero di quote eventualmente trattenute per la prestazione di una garanzia in termini di capitale o di rendimento;
- d) informazione sui costi, sugli oneri e sulle spese, nonché sull'effetto di tali costi sulla redditività;
- e) indicazione del numero di quote e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

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 Personale – Informazioni relative al rapporto contrattuale

La Società mette a disposizione, all'interno del proprio Sito Internet www.unicreditallianzvita.it, un'apposita Area Personale dedicata ai clienti, in cui poter consultare e tenere monitorate 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 selezioni l'apposito link presente nella home page del Sito, proceda alla registrazione ed alla conservazione delle credenziali identificative rilasciate.

L'Area Personale può essere utilizzata anche per effettuare operazioni dispositive, quali la richiesta di versamento del premio aggiuntivo ove consentito, la richiesta di un'operazione liquidativa (es. riscatto parziale e totale, denuncia del sinistro) o gestionale (es. variazione di indirizzo).

L'operatività dispositiva è consentita solo previa identificazione attraverso apposita procedura attivabile direttamente all'interno dell'Area Personale.

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 UniCredit Allianz Vita S.p.A. e richiedere informazioni relative al Contratto:

UniCredit Allianz Vita S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia)

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

Online: tramite il form di assistenza presente sul sito www.unicreditallianzvita.it nella Sezione "Contattaci - Richiesta informazioni".

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

ART.13 - REVOCA DELLA PROPOSTA - RECESSO

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

Per l'esercizio del diritto di revoca il Contraente **deve inviare** (utilizzando una delle seguenti modalità, alternative tra loro) **una comunicazione di revoca alla Società**, contenente gli elementi identificativi della Proposta:

1. da consegnare alla Filiale del Distributore presso cui è stata sottoscritta la Proposta;
2. da spedire tramite posta raccomandata A/R con lettera indirizzata a: UniCredit Allianz Vita S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia), allegando copia del documento di identità;
3. da inviare tramite PEC (che dovrà essere intestata esclusivamente al Contraente senza alcun tipo di eccezione) all'indirizzo unicreditallianz.vita@pec.allianz.it, allegando copia del documento di identità;

La revoca ha effetto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di:

- 1) consegna della richiesta alla Filiale del Distributore;
- 2) spedizione della lettera risultante dal timbro postale di invio della stessa;
- 3) invio della posta elettronica tramite PEC.

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

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

Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente **deve inviare** (utilizzando una delle seguenti modalità, alternative tra loro) **una comunicazione alla Società** – contenente gli elementi identificativi del Contratto - mediante richiesta di recesso utilizzando l'apposito modulo:

- 1) da consegnare alla Filiale del Distributore presso cui è stata sottoscritta la Proposta;
- 2) da spedire tramite posta raccomandata A/R con lettera indirizzata a: UniCredit Allianz Vita S.p.A. - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia), allegando copia del documento di identità;
- 3) da inviare tramite PEC (che dovrà essere intestata esclusivamente al Contraente senza alcun tipo di eccezione) all'indirizzo unicreditallianz.vita@pec.allianz.it, allegando copia del documento di identità.

Il suddetto modulo è reperibile anche sul sito internet www.unicreditallianzvita.it nella Sezione "Contattaci - Richiesta Informazioni", ove sono a disposizione indicazioni dettagliate sulla procedura da seguire.

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:

- 1) consegna del modulo di richiesta alla Filiale del Distributore;
- 2) spedizione della lettera, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa;
- 3) invio della posta elettronica tramite PEC.

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 il controvalore della Polizza calcolato in base al corrispondente valore unitario delle quote rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione di recesso e la medesima somma calcolata in base al corrispondente valore unitario delle quote rilevato alla data di decorrenza del Contratto, al netto delle imposte stabilite per legge.

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 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 al numero di quote attribuite al Contratto alla data di richiesta di rimborso moltiplicato per il valore unitario delle stesse rilevato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di riscatto sottoscritta dall'aveente diritto come di seguito indicato.

Nel caso in cui la richiesta sia formulata tramite il Distributore e sottoscritta con firma autografa allo sportello della filiale dove è appoggiato il Contratto, oppure avvalendosi del 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 del Servizio di Banca Multicanale o avvalendosi del Servizio UniCredit Digital Mail Box, 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 dal Contraente per il tramite del Servizio di Banca Multicanale via Internet e sottoscritta il sabato o nei giorni festivi, per data di ricevimento

si intende il primo giorno lavorativo successivo al giorno di sottoscrizione della richiesta stessa. I predetti servizi sono offerti dal Distributore nei termini previsti dallo stesso, al quale il Contraente potrà rivolgersi per qualsiasi informazione.

Qualora la richiesta di liquidazione per riscatto pervenga alla Società nel corso della settimana in cui ricorre la data di ricorrenza mensile, il valore di riscatto sarà pari al controvalore del capitale espresso in quote del Fondo Interno, calcolato in base al valore unitario delle quote stesse rilevato il secondo giorno lavorativo della settimana successiva a quella della ricorrenza mensile.

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

Anni interamente trascorsi dalla decorrenza	Penali di riscatto
Meno di 1 anno	3,80%
1 anno	3,00 %
2 anni	2,20 %
3 anni	1,30 %
4 anni	0,50 %
5 anni ed oltre	nessuna penale

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

Il valore di riscatto così ottenuto verrà corrisposto al netto delle eventuali imposte previste dalla normativa vigente.

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, a condizione che il complessivo controvalore residuo delle quote del Fondo Interno, a seguito del riscatto parziale, risulti pari almeno al 50 % del premio unico versato.

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

Il Contratto, in caso di riscatto parziale, rimane in vigore per il capitale espresso in quote residuo; le prestazioni periodiche ricorrenti continuano ad essere corrisposte in misura comunque pari alla percentuale prescelta dal Contraente alla sottoscrizione della Proposta, così come previsto all'Art.1 "PRESTAZIONI" delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Il capitale liquidato, a seguito di riscatto totale o parziale, sarà al netto dell'imposta sull'eventuale rendimento e dell'imposta di bollo dovuta sul Contratto.

La Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo, di conservazione del capitale e/o del premio versato in caso di riscatto totale o parziale. Pertanto, il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote dei Fondi Interni selezionati. E' possibile che l'entità della prestazione sia inferiore ai premi versati.

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 30 anni (età anagrafica) e superiore a 90 anni (età assicurativa).

ART.16 - BENEFICIARI E SOGGETTO DESIGNATO PER LA PRESTAZIONE PERIODICA RICORRENTE

Il Contraente designa i Beneficiari - sia per la prestazione periodica ricorrente sia per il caso di decesso - al momento della sottoscrizione della Proposta e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari e le eventuali revoche e modifiche di essa devono essere comunicate per iscritto alla Società. Revoche e modifiche sono efficaci anche se contenute nel testamento 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.

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 il decesso 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.

Il Contraente ha la facoltà di indicare nel Modulo di Proposta un soggetto (Referente Terzo), diverso dal Beneficiario caso morte, al quale UniCredit Allianz Vita S.p.A. potrà fare riferimento per rintracciare il Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato.

Non è consentito designare quale Beneficiario della prestazione assicurativa il Distributore, salvo che sussistano le condizioni previste all'art. 135-vicies quinquies del Regolamento Intermediari CONSOB (adottato con delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018 e aggiornato con le modifiche apportate dalla delibera n. 21466 del 29 luglio 2020).

ART.17 - 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 del Distributore, salvo che sussistano le condizioni previste all'art. 135-vicies quinquies del Regolamento Intermediari CONSOB (adottato con delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018 e aggiornato con le modifiche apportate dalla delibera n. 21466 del 29 luglio 2020).

ART.18 - DIRITTO PROPRIO DEI BENEFICIARI

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.19 - 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.20 - PRESCRIZIONE

Ai sensi del secondo comma dell'articolo 2952 del Codice Civile, **i diritti derivanti dai Contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto** su cui i diritti stessi si fondano.

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.21 - TASSE ED IMPOSTE

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

ART.22 - 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.23 - 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. Le suddette implicazioni potrebbero comportare limitazioni nell'esercizio di alcune facoltà contrattuali.

ART.24 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

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

Data ultimo aggiornamento: 17/06/2024

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO CREDITRAS INCOME SMART

1 - ISTITUZIONE, DENOMINAZIONE E CARATTERISTICHE DEL FONDO INTERNO

Unicredit Allianz Vita S.p.A. (di seguito Società) ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di strumenti finanziari e di altre attività finanziarie, denominato Fondo Interno CREDITRAS INCOME SMART che costituisce patrimonio separato rispetto al patrimonio della Società e a quello di ogni altro fondo dalla stessa gestito.

Il valore del patrimonio del Fondo Interno non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dalla Società per i Contratti, le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo stesso.

Il Fondo Interno è ripartito in quote di pari valore che vengono costituite e cancellate secondo le modalità indicate al successivo punto 4.

La Società si riserva di affidare la gestione del Fondo Interno e le scelte di investimento dei premi destinati allo stesso, a qualificate Società di Gestione del Risparmio, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio da essa predefiniti attraverso un adeguato e sistematico servizio di asset allocation.

In ogni caso la Società risponde in via esclusiva, nei confronti dei Contraenti, per l'attività di gestione del Fondo Interno.

Non è escluso, inoltre, il possibile impiego di strumenti finanziari derivati, che verranno eventualmente utilizzati con l'obiettivo prevalente di proteggere il valore dell'investimento effettuato. L'impiego di tali strumenti finanziari sarà comunque coerente con il profilo di rischio del Fondo Interno.

La Società, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali o di adeguatezza dimensionale del Fondo Interno, al fine di perseguire l'interesse del Contraente e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla fusione del Fondo Interno con altro fondo della Società avente sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza che si verifichi soluzione di continuità nella gestione dei fondi oggetto di fusione, e senza alcun onere o spesa per il Contraente, secondo quanto indicato al successivo punto 9.

La valuta di denominazione del Fondo Interno è l'Euro.

2 - PROFILI DI RISCHIO DEL FONDO INTERNO

Il profilo di rischio a cui è esposto il Fondo Interno CREDITRAS INCOME SMART è: medio-alto.

I rischi connessi all'investimento nel Fondo Interno sono quelli derivanti dalle oscillazioni del valore unitario delle quote in cui è ripartito il fondo stesso, oscillazioni a loro volta riconducibili a quelle del valore corrente di mercato delle attività di pertinenza del Fondo Interno, nonché dal rischio di cambio per le attività denominate in valute estere.

L'investimento nel Fondo Interno è esposto, in misura diversa in relazione ai differenti criteri di investimento propri del fondo e comunque indirettamente quale effetto della sottoscrizione di quote di OICR, ai seguenti profili di rischio:

- il **rischio di prezzo** tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi; a questo proposito va segnalato che i prezzi risentono sia delle aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (**rischio specifico**), sia delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono negoziati (**rischio sistematico**);
- il **rischio di interesse**, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato;
- il **rischio di controparte**, tipico dei titoli di debito, connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale;

- il **rischio di liquidità**, correlato all'attitudine di uno strumento finanziario a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore;
- il **rischio di cambio**, per le attività denominate in valute diverse dall'Euro.

3 - SCOPO DEL FONDO INTERNO

Lo scopo del Fondo Interno è quello di conseguire la generazione di un reddito e consentire una rivalutazione del capitale nel medio periodo, investendo in un portafoglio diversificato costituito da un'ampia gamma di valori mobiliari e strumenti finanziari ad essi collegati in grado di generare reddito a livello globale attraverso una gestione flessibile *multi-asset*.

4 - COSTITUZIONE E CANCELLAZIONE DELLE QUOTE

La costituzione delle quote del Fondo Interno viene effettuata dalla Società in misura non inferiore agli impegni assunti giornalmente con i Contratti le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo Interno stesso.

La costituzione delle quote comporta il contestuale incremento del patrimonio del Fondo Interno in misura pari al controvalore unitario delle quote costituite, in base al valore unitario delle quote stesse, rilevato il giorno della loro costituzione.

La cancellazione delle quote del Fondo Interno viene effettuata dalla Società in misura non superiore agli impegni venuti meno relativamente ai Contratti le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo Interno stesso.

La cancellazione delle quote comporta il contestuale prelievo dal patrimonio del Fondo Interno del controvalore unitario delle quote cancellate, in base al valore unitario delle quote stesse, rilevato il giorno della loro cancellazione.

5 - CRITERI DI INVESTIMENTO DEL FONDO INTERNO

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno sono selezionati dalla Società, nel rispetto dei principi fissati in materia di copertura delle riserve tecniche:

- strumenti finanziari di vario genere, tra i quali strumenti del mercato monetario, obbligazionario e azionario quotati e, nei limiti e alle condizioni previsti dalla normativa per tempo vigente, anche non quotati, denominati in qualsiasi valuta ed oggetto di transazione sia sui mercati nazionali che sui mercati internazionali e liquidità;
- quote di Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR) armonizzati - sia di diritto comunitario che di diritto estero che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva CEE 85/611 e sue successive integrazioni e modifiche – che a loro volta investono le proprie disponibilità sia sui mercati nazionali che sui mercati internazionali;
- in misura al più residuale, quote di OICR non armonizzati, nel rispetto dei principi fissati dalla normativa applicabile in materia di copertura delle riserve tecniche sia nazionali che esteri, commercializzati nel territorio nazionale.

In ogni caso gli attivi del Fondo Interno, denominati principalmente in euro sono investiti secondo i seguenti limiti:

Comparto	Minimo	Massimo
Liquidità	0%	20%
Monetario*	0%	100%
Obbligazionario	0%	100%
Azionario	0%	50%

**gli strumenti monetari che abbiano scadenza non superiore ai sei mesi all'atto dell'emissione e che facciano riferimento alle seguenti tipologie: depositi bancari in conto corrente, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario, operazioni in pronti contro termini non potranno superare il 20% del valore complessivo del fondo.*

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno possono essere investiti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da Società del Gruppo Allianz e dal Gruppo Bancario UniCredit, nonché da SGR e/o Società facenti parte del Gruppo della Società a cui è affidata la gestione del portafoglio.

Lo stile di gestione è di tipo flessibile e prevede la possibilità di concentrare o suddividere opportunamente gli investimenti sulla base delle aspettative del gestore sull'andamento dei mercati; in tale ottica, e con particolare attenzione al rischio, il gestore definisce la ripartizione tra componente azionaria, componente obbligazionaria e componente monetaria, variando inoltre, per le componenti rischiose, la suddivisione tra aree geografiche e settori di investimento in funzione dell'obiettivo orientato alla ricerca delle migliori opportunità di reddito.

L'esposizione del portafoglio dipenderà, pertanto, dalle valutazioni del team di gestione, dall'andamento macroeconomico e dalle opportunità presenti sui mercati internazionali.

Il processo di investimento è ottimizzato con l'obiettivo da un lato di generare reddito e rivalutare il capitale attraverso un portafoglio diversificato e rappresentato da un'ampia gamma di valori mobiliari e strumenti finanziari ad essi collegati e dall'altro di controllare il rischio complessivo.

In relazione allo stile di gestione adottato (stile flessibile) non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Una misura di rischio alternativa è rappresentata dalla volatilità media annua attesa del fondo pari a 5,60%.

6 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

Il valore unitario delle quote del Fondo Interno viene determinato giornalmente dalla Società, fatta eccezione per i giorni di chiusura delle Borse Valori nazionali e/o estere; nei giorni di calendario in cui - per qualsiasi ragione - non fosse disponibile il valore unitario delle quote del Fondo Interno, la Società considera come valore unitario delle quote quello risultante il primo giorno di rilevazione successivo.

Detto valore unitario si ottiene dividendo il patrimonio netto giornaliero del Fondo Interno per il numero delle quote in cui è ripartito, alla stessa data, il fondo medesimo.

Il patrimonio netto giornaliero del Fondo Interno viene determinato in base alla valorizzazione - a valori correnti di mercato - di tutte le attività di pertinenza del Fondo Interno al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico del Fondo Interno, di cui al successivo punto.

Le attività e le passività di pertinenza del Fondo Interno sono valorizzate a valori correnti di mercato riferiti allo stesso giorno di valorizzazione delle quote o, in alternativa se tali valori non fossero disponibili (ad esempio a seguito di decisioni degli Organi di Borsa o di eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati), al primo giorno utile precedente. La valutazione degli attivi viene effettuata utilizzando il valore degli stessi alla chiusura delle Borse Valori nazionali e/o estere.

Le attività non quotate saranno valutate al prezzo di scambio rilevato dai circuiti telematici internazionali o, qualora, mancante o non significativo, al costo di acquisto, quindi svalutate ovvero rivalutate al fine di ricondurre il costo di acquisto al presumibile valore di realizzo sul mercato, individuato su un'ampia base di elementi di informazione oggettivamente considerati dai responsabili organi/funzioni competenti in base alle vigenti regole interne alla Società, concernenti sia la situazione dell'emittente e del suo Paese di residenza sia quella del mercato.

Infine, riguardo le eventuali disponibilità liquide, queste sono determinate in base al loro valore nominale.

Le eventuali somme retrocesse alla Società dalla Società di Gestione del Risparmio, derivanti dalle commissioni di gestione applicate agli OICR, saranno riconosciute al patrimonio del Fondo Interno con la stessa frequenza di valorizzazione delle quote.

Il valore unitario delle quote, determinato come sopra, viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Società all'indirizzo www.unicreditallianzvia.it.

Alla data di costituzione del Fondo Interno il valore unitario delle quote viene fissato convenzionalmente a 5 euro.

7 - SPESE A CARICO DEL FONDO INTERNO

Il Fondo Interno CREDITRAS INCOME SMART prevede le seguenti spese:

- a) commissione di gestione applicata dalla Società pari a 1,80% su base annua: viene trattenuta giornalmente ed incide sulla valorizzazione delle quote del Fondo Interno stesso; è applicata sul patrimonio del Fondo Interno al netto di tutte le passività comprese le spese di cui alle seguenti lettere b) e c) del presente punto.

Tale commissione è comprensiva del costo relativo alla maggiorazione della prestazione caso morte prevista dal Contratto a cui il fondo è collegato, pari - su base annua - allo 0,05%;

- b) oneri di intermediazione, spese specifiche degli investimenti ed ulteriori oneri di pertinenza, posti a carico del Fondo Interno, quali gli oneri fiscali, le spese per l'eventuale deposito presso soggetti abilitati e gli oneri connessi agli strumenti finanziari ricompresi nel patrimonio gestito;
- c) compensi dovuti alla Società di Revisione per l'attività di certificazione di cui al successivo punto 8;
- d) in considerazione del fatto che le disponibilità del Fondo Interno possono essere investite in quote di OICR, sul fondo stesso gravano indirettamente anche le commissioni di gestione applicate dalle Società di Gestione del Risparmio che gestiscono tali OICR; tali commissioni sono espresse in percentuale sul valore giornaliero del patrimonio degli OICR e variano fino ad un massimo del 2,00% su base annua.

Nel caso in cui le condizioni economiche di mercato dovessero variare sensibilmente e le commissioni aumentassero in misura superiore al limite sopra indicato, la Società ne darà preventiva comunicazione al Contraente, al quale sarà concessa la facoltà di riscatto senza alcuna penalità.

Le eventuali somme retrocesse alla Società dalla Società di Gestione del Risparmio, derivanti dalle commissioni di gestione applicate agli OICR, saranno riconosciute al patrimonio del Fondo Interno.

Il valore monetario di tali utilità sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale del Fondo Interno ed ogni anno potrà variare in funzione del diverso peso dei singoli OICR all'interno del Fondo Interno stesso.

8- REVISIONE CONTABILE

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

Annualmente, alla chiusura di ogni esercizio, la Società redige il rendiconto della gestione del Fondo Interno; tale rendiconto, insieme alla relazione di certificazione predisposta dalla Società di Revisione, è a disposizione del Contraente, trascorsi novanta giorni dalla chiusura dell'esercizio, presso la sede della Società o sul sito internet della Società stessa.

9- MODIFICHE AL REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO

Il Regolamento può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa vigente primaria (legislazione italiana e comunitaria) e secondaria (regolamentazione delle competenti Autorità di Vigilanza italiane e comunitarie) oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelli meno favorevoli per al Contraente.

In ogni caso, tali modifiche saranno tempestivamente comunicate al Contraente.

Come indicato al precedente punto 1, è inoltre ammessa la possibilità di fusione del Fondo Interno con altro fondo della Società avente caratteristiche del tutto simili.

In tal caso, la Società provvederà ad inviare preventivamente una comunicazione al Contraente contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione dei Fondi Interni interessati dall'operazione, l'indicazione delle commissioni gravanti sul nuovo Fondo Interno, i criteri di liquidazione degli attivi del fondo oggetto di fusione e di reinvestimento nel nuovo fondo nonché le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.

Decorsi sessanta giorni dalla data di ricezione della comunicazione da parte del Contraente, la Società provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative al Fondo Interno originariamente collegato al Contratto presso il fondo derivante dalla fusione.

Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente al quale sarà comunque concessa la facoltà di riscatto del Contratto o il trasferimento ad altro Fondo Interno senza l'applicazione di alcun onere.

Data ultimo aggiornamento: 10/02/2022

INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

La presente informativa le viene data in relazione al trattamento dei dati connesso all'erogazione della polizza assicurativa in suo favore a norma del Regolamento (UE) 2016/679 (il "GDPR") che tutela la libera circolazione dei dati e la riservatezza delle persone fisiche e in conformità ad ogni altra disposizione normativa dell'Unione Europea o degli Stati membri applicabile in materia di privacy (insieme, la "Normativa Privacy").

1. Titolare del trattamento e informazioni di contatto

Il Titolare del trattamento dei dati è:

- UniCredit Allianz Vita S.p.A. con sede legale in Milano, Piazza Tre Torri 3, contattabile all'indirizzo UniCredit Allianz Vita S.p.A., Piazza Tre Torri 3- 20145 Milano, oppure scrivendo all'indirizzo e-mail dpo@unicreditallianzvita.it ("UniCredit Allianz Vita" o la "Compagnia").

Il Responsabile della Protezione dei dati (DPO) di UniCredit Allianz Vita potrà essere contattato scrivendo all'indirizzo: UniCredit Allianz Vita S.p.A., Piazza Tre Torri 3 - 20145 Milano, oppure scrivendo all'indirizzo e-mail dpo@unicreditallianzvita.it.

2. Categorie di dati trattati

2.1 UniCredit Allianz Vita tratterà le seguenti categorie di dati:

- dati anagrafici,
- dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita,
- 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),
- dati sensibili quali i dati relativi alla salute per visite mediche,
- dati giudiziari.

3. Finalità dei trattamenti e basi giuridiche

Nella seguente tabella le indichiamo gli aspetti principali dei trattamenti dei suoi dati.

I dati raccolti e le finalità possono variare a seconda dei prodotti assicurativi acquistati; per questo nella tabella trova l'indicazione dei prodotti rilevanti per le diverse finalità. La invitiamo a verificare che le finalità sotto indicate si applichino anche ai prodotti da lei acquistati.

N	Finalità	Base giuridica	Categorie di dati trattati	Prodotti
1	Attività di consulenza su prodotti e servizi assicurativi con particolare riguardo alla valutazione sulle sue esigenze e sul suo profilo di rischio secondo quanto imposto dalla legge in materia di valutazione dell'adeguatezza del prodotto	Adempimento di un obbligo di legge (art. 6 lett. c GDPR)	a. Dati anagrafici b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita c. Dati appartenenti alla categoria dei dati particolari, quali, ad esempio, i dati relativi alla salute	Vita

2	Conclusione, gestione ed esecuzione del rapporto contrattuale in particolare con riguardo alla preventivazione, alla conclusione della polizza, allo svolgimento degli adempimenti amministrativi, alla raccolta dei premi ed alla gestione della fase liquidativa	Necessità di dare esecuzione al contratto o a misure precontrattuali da lei richieste (art. 6 lett. b GDPR) Per quanto riguarda i dati sensibili sub c della colonna a fianco, consenso dell'interessato (art. 9, comma 2, lett. a GDPR)	a. Dati anagrafici b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita c. Dati appartenenti alla categoria dei dati particolari, quali, ad esempio, i dati relativi alla salute per visite mediche	Vita
3	Creazione e gestione del rischio assicurativo	Legittimo interesse del titolare a creare e gestire il rischio assicurativo (art. 6 lett. f GDPR)	a. Dati anagrafici b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita, anche con il ricorso alla consultazione di banche dati detenute da società specializzate o altri Enti	Vita
4	Scontistica	Necessità di dare esecuzione al contratto o a misure precontrattuali da lei richieste (art. 6 lett. b GDPR)	a. Dati anagrafici b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita	Vita
5	Svolgimento delle attività di sorveglianza di portafoglio e redistribuzione del rischio assicurativo tramite riassicurazioni	Legittimo interesse del titolare a creare e gestire in modo corretto il rischio assicurativo (art. 6 lett. f GDPR)	a. Dati anagrafici b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita	Vita
6	Attività di analisi ed elaborazione dei dati volti all'incremento dell'efficienza dei prodotti e servizi, alla loro evoluzione e allo studio e valutazione di prodotti e servizi nuovi nel settore assicurativo I dati potranno altresì essere trasferiti e/o consultati dalle altre società del Gruppo Allianz SE, anche successivamente alla conclusione del rapporto assicurativo, per una maggiore efficienza dei sistemi informativi, nonché, in generale, per una migliore qualità dei propri servizi.	Legittimo interesse del titolare e dell'interessato al miglioramento dell'efficienza dei prodotti e dei servizi (art. 6 lett. f GDPR) Per quanto riguarda i dati sensibili sub c della colonna a fianco, consenso dell'interessato (art. 9, comma 2, lett. a GDPR)	a. Dati anagrafici b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini e alle sue scelte economiche c. Dati appartenenti alla categoria dei dati particolari, quali, ad esempio, i dati relativi alla salute	Vita

7	Tutela dei propri diritti e costituzione, esercizio e difesa dei diritti della Società in sede giudiziaria	Legittimo interesse del titolare a tutelare i propri diritti (art. 6 lett. f GDPR) e per i dati particolari la necessità di accertare, esercitare e difendere i propri diritti (art. 9, paragrafo 2, lett. f)	a. Dati anagrafici b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita c. Dati appartenenti alla categoria dei dati particolari, quali, ad esempio, i dati relativi alla salute per visite mediche	Vita
8	Svolgimento di attività di prevenzione e individuazione delle frodi assicurative	Legittimo interesse del titolare a scongiurare attività a suo danno in un settore caratterizzato da un'alta incidenza di fenomeni fraudolenti (art. 6 lett. f GDPR)	a. Dati anagrafici b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita anche con il ricorso alla consultazione di banche dati detenute da società specializzate o altri Enti c. Dati giudiziari	Vita
9	Adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti o normative comunitarie in materia di antiriciclaggio, casellario centrale infortuni, nonché nel caso in cui sia necessario adempiere ad ordini dell'autorità pubblica	Adempimento di un obbligo di legge (art. 6 lett. c GDPR)	a. Dati anagrafici b. Dati relativi alla sua persona e alle sue abitudini di vita	Vita
10	Risposta a richieste di diverso tipo inoltrate sui canali social del Titolare	Necessità di dare esecuzione al contratto o a misure precontrattuali da lei richieste (art. 6 lett. b GDPR)	a. 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).	Vita

4. Tempi di conservazione

I dati saranno conservati per il tempo necessario al loro utilizzo, UniCredit Allianz Vita avrà cura di conservare i dati 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 e 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.

In applicazione di questi criteri, in ossequio al combinato disposto della vigente normativa civilistica-fiscale-assicurativa (art. 2220 cod.civ., Reg. IVASS 5/2006 e Reg. IVASS 27/2008), di seguito si indicano gli specifici tempi di conservazione applicati da UniCredit Allianz Vita :

- per i dati raccolti per finalità contrattuali relativamente ai prodotti vita: 20 anni dalla cessazione dell'utilizzo dei dati stessi, salvo emergano contenziosi, nel qual caso i dati saranno conservati per tutta la durata del contenzioso stesso.

Decorsi i termini, i dati verranno cancellati o saranno anonimizzati.

5. Ambito di diffusione dei dati

I suoi dati potranno essere trattati:

- da dipendenti della Società debitamente istruiti e autorizzati;
- da soggetti esterni che trattano i dati in qualità di responsabili del trattamento nel nostro interesse per le sole finalità connesse al servizio assicurativo.

In particolare i Suoi dati potrebbero essere comunicati ad altri soggetti nel contesto della c.d. catena assicurativa che tratteranno i dati sia in qualità di responsabili che di titolari autonomi. Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del Gruppo Allianz SE o della catena distributiva quali agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, banche, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, consulenti tecnici e altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società quali legali, periti e medici; società di servizi per il quietanzamento, società di servizi cui sono affidate la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; centrali operative di assistenza e società di consulenza per la tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e 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 Suoi dati potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come **autonomi titolari**: soggetti inerenti al rapporto che la riguarda (ad esempio contraenti e assicurati), altri assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, consorzi ed associazioni del settore, broker assicurativi, SIM, Società di Gestione del Risparmio.

I dati personali, per obbligo di legge, devono altresì essere comunicati da UniCredit Allianz 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.

6. Trasferimento all'estero dei dati

I Suoi dati potranno essere trasferiti verso altre società del Gruppo Allianz SE in paesi terzi europei/extraleuropei secondo le modalità stabilite dalle Binding Corporate Rules (BCRs) approvate dal Gruppo Allianz SE che potrà visionare sul sito internet della Compagnia. Nel caso in cui le BCR non trovassero applicazione (e quindi nel caso in cui il trasferimento non riguardi altre società del Gruppo Allianz SE) adotteremo clausole standard per il trasferimento dei dati verso paesi terzi per assicurare in ogni caso l’adeguata protezione per il trasferimento dei Suoi dati.

Nel caso in cui Lei voglia ottenere una copia dei dati trasferiti o avere maggiori informazioni sul luogo di conservazione può scrivere a: UniCredit Allianz Vita S.p.A. – Servizio Clienti - Piazza Tre Torri, 3 – 20145 Milano oppure telefonare al numero 02.72164259 oppure scrivere all’indirizzo e-mail privacy@unicreditallianzvita.it,

In ogni caso, qualora i Suoi dati dovessero essere trasferiti al di fuori dell’Unione Europea o al di fuori dell’Area Economica Europea, UniCredit Allianz Vita garantisce che il destinatario dei dati personali assicura un adeguato livello di protezione, in particolare, grazie all’adozione di particolari clausole contrattuali standard che disciplinano il trasferimento dei dati personali e che sono state approvate dalla Commissione Europea.

7. I diritti sul trattamento dei dati personali

In ogni caso, potrà rivolgersi a UniCredit Allianz Vita S.p.A. – Servizio Clienti - Piazza Tre Torri, 3 – 20145 Milano oppure telefonare al numero 02.72164259 oppure scrivere all'indirizzo e-mail privacy@unicreditallianzvita.it, per l'esercizio dei diritti di accesso, modifica, cancellazione e opposizione di seguito descritti (sanciti dalla Normativa Privacy):

- i. conferma dell'esistenza o meno di dati personali che la riguardano, anche se non ancora registrati e la loro comunicazione in forma intellegibile;
- ii. indicazione dell'origine dei dati, delle finalità e modalità del trattamento, delle categorie di dati personali in questione, degli estremi del Titolare e del responsabile del trattamento, dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, del periodo di conservazione o, se non è possibile, dei criteri per determinarlo;
- iii. aggiornamento, rettifica ovvero integrazione dei dati, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione della legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati, l'attestazione che le operazioni richieste sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si riveli impossibile o comporti un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

Inoltre, ha il diritto di chiedere la limitazione del trattamento dei dati che la riguardano e il trasferimento dei Suoi dati ad un diverso titolare (c.d. diritto alla portabilità dei dati) e di opporsi per motivi legittimi al trattamento dei dati che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, o opporsi, in tutto o in parte, (tra gli altri, in relazione a specifici mezzi di comunicazione) al trattamento di dati personali che la riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale, fermo restando che la Società non ha in programma di eseguire simili trattamenti.

7.a) Diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo

Qualora ritenga che il trattamento dei Suoi dati è illecito, ha altresì il diritto di proporre reclamo al Garante italiano per la protezione dei dati personali.

RACCOLTA DEI CONSENSI PER FINALITÀ ASSICURATIVE

Presta il consenso al trattamento dei propri dati relativi alla salute per le finalità assicurative indicate nell'informativa privacy allegata al presente modulo:

Data **Nome, Cognome (o Denominazione) e firma degli interessati per il consenso**

Data ultimo aggiornamento: 17/06/2024

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 – Allocazione del portafoglio del Fondo Interno tra diverse attività finanziarie in base alle opportunità di investimento ed alle dinamiche attese di mercato.

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 ed al quale vengono commisurati i risultati della gestione del fondo 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.

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

Commissioni di gestione – Compensi pagati alla Società 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 del Fondo Interno – Informazione sulle attività di investimento del Fondo Interno relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

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

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 del Fondo Interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno 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 Società attraverso la lettera di conferma – Polizza.

Distributore – Il distributore di questo prodotto è UniCredit S.p.A., intermediario assicurativo iscritto nella Sezione D del Registro degli Intermediari. L'attività di distribuzione è svolta tramite gli addetti che operano all'interno dei locali dell'intermediario, tramite gli addetti all'attività di distribuzione assicurativa operanti al di fuori dei locali dell'intermediario e iscritti nella sezione E del suddetto Registro, nonché a distanza tramite le modalità tempo per tempo messe a disposizione da UniCredit S.p.A.

Documento Unico di Rendicontazione – Comunicazione annuale con la quale la Società 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.

Firma digitale – Un particolare tipo di firma qualificata basata su un sistema di chiavi crittografiche, una pubblica e una privata, correlate tra loro, che consente al titolare di firma elettronica tramite la chiave privata e a un soggetto terzo tramite la chiave pubblica, rispettivamente, di rendere manifesta e di verificare la provenienza e l'integrità di un documento informatico o di un insieme di documenti informatici.

Fondo Interno – Portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, in cui viene investito, al netto dei costi, il premio o una sua parte, il cui valore è espresso in quote.

Gestore – 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 disciplina e prova la conclusione del contratto di assicurazione.

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.

Prodotto d'investimento assicurativo – Prodotto assicurativo che ha un capitale a scadenza o un valore di riscatto esposto – in tutto o in parte, in modo diretto o indiretto – all'andamento del mercato finanziario. Vi rientra il contratto rivalutabile (ramo I), il contratto unit linked e index linked (ramo III), il contratto di capitalizzazione (ramo V) e il contratto multiramo.

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

Proposta – Documento, sottoscritto 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.

Regolamento del Fondo Interno – Documento che riporta la disciplina contrattuale del Fondo Interno e che include informazioni sull'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione, la durata ed altre caratteristiche relative al Fondo Interno

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 del Fondo Interno 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.

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 (UniCredit Allianz Vita S.p.A.) autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di assicurazione.

Valore della quota – Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al fondo alla stessa data, pubblicato giornalmente sul sito internet della Società.

Data ultimo aggiornamento: 17/06/2024

SOTTOSCRIZIONE CONTRATTO INCOME SMART - CODICE TARIFFA UL18UI - N°PROPOSTA
CONTRAENTE:

Cognome e Nome (del Contraente o del legale rappresentante)

Sesso

Luogo e data di nascita

Documento di identità

Ente, luogo e data rilascio

Indirizzo per l'invio della corrispondenza

Nazione di Cittadinanza:

Nazione di Residenza Fiscale*:

Codice fiscale

Indirizzo

Numero

*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*

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, UniCredit Allianz Vita S.p.A. 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 a UniCredit Allianz Vita S.p.A., ai sensi degli art. 1920 e 1921 cod.civ..

REFERENTE TERZO (soggetto, diverso dal beneficiario, da indentificare nel caso in cui il Contraente manifesti esigenze specifiche di riservatezza, a cui UniCredit Allianz Vita S.p.A. 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

SOGGETTO DESIGNATO PER LA PRESTAZIONE PERIODICA RICORRENTE:

Cognome e Nome/Ragione Sociale

Luogo e data di nascita

Sesso

Codice fiscale/Partita IVA

Indirizzo

Modalità di pagamento:

 mediante accredito sul conto corrente o deposito a risparmio nominativo intestato al soggetto/persona avente diritto indicato di seguito:

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 UniCredit Allianz Vita S.p.A.; l'informativa può essere reperita sul sito internet di UniCredit Allianz Vita S.p.A.

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. 712 delle Condizioni di Assicurazione)

Premio unico corrisposto (comprensivo dell'eventuale caricamento) Euro

La sottoscrizione del Contratto comporta automaticamente l'adesione al piano di prestazioni periodiche ricorrenti che prevede la corresponsione di importi periodici a cadenza mensile secondo quanto stabilito dall'Art. 1 delle Condizioni di Assicurazione. L'importo di ciascuna prestazione periodica ricorrente ammonta, su base annua, ad una percentuale del premio unico versato, scelta dal Contraente, che è pari a ____%.

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

AUTORIZZAZIONE DI ADEBITO DEL PREMIO

Il Contraente autorizza Unicredit Spa (il "Distributore") ad addebitare il premio sul rapporto bancario nel seguito indicato (il "Rapporto") intestato a:

Il Contraente prende atto che il premio, addebitato secondo le modalità sopra indicate, verrà accreditato su apposito conto corrente intestato a UniCredit Allianz Vita S.p.A.

Il Contraente, titolare del Rapporto _____
(firma autografa o digitale)

In qualità di cointestatario/i a firme congiunte del Rapporto autorizzo/iamo il Distributore all'addebito del premio secondo le modalità sopra indicate:

Cointestatario del Rapporto _____
(nome e cognome) (firma autografa)

Cointestatario del Rapporto _____
(nome e cognome) (firma autografa)

Cointestatario del Rapporto _____
(nome e cognome) (firma autografa)

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 al documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo all'opzione di investimento prescelta del prodotto INCOME SMART, il documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), le Condizioni di Assicurazione (comprensive del Regolamento del Fondo Interno e dell'informativa sul trattamento dei dati personali e sulle tecniche di comunicazione a distanza), il Glossario e la Proposta in versione fac-simile, contrassegnato dal codice mod.UCB199 ed.06/2024, e il modello di informativa precontrattuale sulla sostenibilità ai sensi del Reg. UE 2019/2088 e di aver avuto un tempo sufficiente per prenderne visione e comprenderne i contenuti prima della sottoscrizione.

Ferma restando la possibilità di sottoscrivere con firma autografa su supporto cartaceo esclusivamente in sede la documentazione afferente alla polizza, il Distributore 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 e anche il Servizio UniCredit Digital Mail Box (di seguito "Servizi"), che consentono la sottoscrizione di atti e documenti in formato elettronico.

Il Contraente dichiara di essere informato che, qualora si avvalga di uno o più dei Servizi di cui sopra (qualora tali Servizi siano attivi anche per i prodotti di investimento assicurativi e per la specifica operatività oggetto di richiesta) e si sia dotato, a seguito dell'adesione allo stesso/agli stessi, di Certificato Qualificato di Firma Digitale, UniCredit Allianz Vita S.p.A., in alternativa alla firma autografa, riconosce l'utilizzo della modalità di sottoscrizione mediante Firma Digitale nei rapporti tra UniCredit Allianz Vita S.p.A. stessa e il Contraente, sia in relazione alla proposta relativa alla polizza di cui UniCredit Allianz Vita S.p.A. è emittente e all'eventuale correlata documentazione sia all'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. I predetti Servizi sono offerti dal Distributore nei termini previsti dallo stesso, al quale il Contraente potrà rivolgersi per qualsiasi informazione.

Il Contraente dichiara inoltre 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, ai sensi degli artt. 176 e 177 del D. Lgs. 209/2005, potrà revocare il presente modulo di proposta fino alle ore 24 del giorno precedente la data di conclusione del Contratto - stabilita il secondo giorno lavorativo successivo alla data di addebito sul conto corrente o deposito a risparmio nominativo del premio pattuito a condizione che sia stata sottoscritta la proposta da parte del Contraente, unitamente all'Assicurato, se persona diversa - o recedere dal Contratto entro un termine di trenta giorni dalla data di conclusione del Contratto, secondo le modalità ed i costi di cui alla Clausola di ripensamento, come disciplinata dall'Art.13 delle Condizioni di Assicurazione.

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

Il Contraente dichiara di 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 dal Distributore 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 dal Distributore **prima della sottoscrizione della proposta i seguenti documenti:**

- "Informativa sul Distributore", mediante comunicazione consegnata o trasmessa al Contraente e resa disponibile nei locali del Distributore, ai sensi dell'art.133, comma 2, lettera a) e 134 comma 1 e 3 del Regolamento Intermediari CONSOB adottato con delibera n. 20307 del 15.2.2018;
- "Informazioni sulla distribuzione dei prodotti d'investimento assicurativi", mediante comunicazione consegnata o trasmessa al Contraente, ai sensi dell'art.133, comma 2, lettera b) e dell'134 comma 4 del Regolamento Intermediari CONSOB adottato con delibera n. 20307 del 15.2.2018 così come successivamente modificato e integrato.

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 in formato elettronico messo a disposizione dalla Società, il Contraente dichiara di:
a) voler ricevere tutte le comunicazioni (a titolo esemplificativo e non esaustivo le comunicazioni periodiche previste dalla normativa vigente e dal Contratto) in formato elettronico, tramite la loro messa a disposizione nella propria Area Personale accessibile, previa registrazione, dal sito <https://www.unicreditallianzvita.it>; le comunicazioni saranno visualizzabili accedendo alla sezione "Documentazione Compagnia" della polizza. Le notifiche relative alla pubblicazione di tali comunicazioni saranno inviate all'indirizzo e-mail _____;
b) rinunciare, contestualmente, alla ricezione delle suddette comunicazioni via posta ordinaria in formato cartaceo;
c) di essere informato che potrà modificare in ogni momento la modalità di comunicazione prescelta, attivando la ricezione delle comunicazioni via posta ordinaria in formato cartaceo e rinunciando al servizio di posta elettronica.

Il Contraente dichiara altresì di essere a conoscenza che:

- d) sarà suo onere comunicare tempestivamente a UniCredit Allianz Vita S.p.A. eventuali variazioni o sostituzioni dell'indirizzo di posta elettronica sopra indicato; UniCredit Allianz Vita S.p.A. 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;
- e) qualora l'indirizzo di posta elettronica del Contraente fosse danneggiato o risultasse non più attivo e tale malfunzionamento fosse rilevato dai sistemi informatici di UniCredit Allianz Vita S.p.A., verrà ripristinata la modalità di ricezione delle comunicazioni mediante posta ordinaria, al seguente indirizzo del Contraente: _____;
- f) l'indirizzo di posta elettronica del mittente (UniCredit Allianz Vita S.p.A.) non potrà essere utilizzato dal Contraente per la richiesta di informazioni.

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

ANNOTAZIONI

Luogo, data _____
Il Contraente _____
(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 Allianz Vita S.p.A. e 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. 231/2007 (adeguata verifica della clientela)

Generalità dell'acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente ai sensi del D. Lgs. n. 231 del 21/11/2007

Nome e Cognome _____

Data ultimo aggiornamento: 17/06/2024

codice modello: UCB199
edizione: 06/2024



UniCredit Allianz Vita S.p.A. - Sede legale - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano -
Tel.+39 02 7216.4259 Fax+39 02 7216.4032 - unicreditallianz.vita@pec.allianz.it
- www.unicreditallianzvita.it - CF e Registro Imprese di Milano n. 11432610159 -
P. IVA 11931360157 Capitale sociale versato e sottoscritto euro 112.200.000,00 -
Iscritta all'Albo imprese di assicurazione n. 1.00121 - Società appartenente al
gruppo assicurativo Allianz, iscritto all'Albo gruppi assicurativi 018 - Soggetta
alla direzione e coordinamento di Allianz S.p.A.



INCOME SMART

INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ

Ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR)

SINTESI DI PRODOTTO

Le tematiche relative alla sostenibilità hanno assunto nel corso degli ultimi decenni un'importanza crescente nell'ambito della regolamentazione finanziaria e della disciplina dei mercati e degli intermediari.

In tale contesto, viene in rilievo il programma legislativo europeo elaborato con l'intento di operare una transizione verso un sistema economico-finanziario più sostenibile e resiliente. Tale intervento legislativo ha condotto, tra gli altri, all'adozione del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR) e al Regolamento (UE) 2020/852 del Parlamento europeo e del Consiglio del 18 giugno 2020, relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili (Regolamento Tassonomia).

Il Regolamento (UE) 2019/2088 contiene, tra l'altro, norme sulla trasparenza per quanto riguarda l'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali degli investimenti nonché relativamente ai risultati della valutazione dei probabili impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti offerti.

Con la presente informativa Unicredit Allianz Vita S.p.A. intende ottemperare agli obblighi informativi derivanti dal suddetto quadro normativo.

L'informativa si applica al prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked a premio unico denominato "INCOME SMART" che prevede prestazioni collegate al Fondo Interno che non promuove caratteristiche di sostenibilità.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 6 DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088

Nell'ambito del gruppo Allianz SE (di seguito "**Gruppo**") il "rischio di sostenibilità" è inteso come un evento o una condizione attinente a fattori di tipo ambientale, sociale o di *governance* (in seguito "**ESG**") che, se si verificasse, potrebbe provocare un impatto negativo significativo sul valore degli attivi, sulla redditività o sulla reputazione del Gruppo o di una delle società appartenenti al Gruppo stesso. In via esemplificativa, possono ricomprendersi tra i rischi ESG i rischi legati al cambiamento climatico, alla perdita di biodiversità, alla violazione dei diritti dei lavoratori ed alla corruzione.

In tale contesto, il Gruppo considera i rischi ESG nell'intero processo di investimento ossia nella definizione delle strategie, nella selezione degli *asset manager* delegati, nel monitoraggio dei portafogli e nell'attività di gestione dei rischi.

Unicredit Allianz Vita S.p.A. (di seguito, anche, "**Compagnia**") ha demandato l'attuazione delle scelte di investimento alla funzione *Investment Management* di Allianz S.p.A. (di seguito, anche, "**AIM**"), che svolge la sua attività nel rispetto delle strategie di investimento e delle politiche di rischio determinate dall'organo amministrativo della Compagnia.

La funzione *Investment Management* esegue l'attività di investimento direttamente o per il tramite di gestori terzi, appartenenti e non al Gruppo, sulla base di specifici mandati di gestione conferiti in *sub delega* dalla stessa AIM.

L'integrazione dei rischi ESG nelle scelte di investimento relative alle Gestioni Separate avviene attraverso un approccio olistico che comprende i seguenti elementi:

- Esclusioni;
- Selezione e monitoraggio degli *asset manager*;
- Identificazione, analisi e gestione dei potenziali rischi ESG;
- Partecipazione attiva (*engagement*);
- Azioni di mitigazione dei rischi legati al cambiamento climatico e obiettivi di riduzione delle emissioni di CO2.

Il processo di investimento di Unicredit Allianz Vita S.p.A. prevede una sistematica e strutturale integrazione di valutazioni relative alle caratteristiche di sostenibilità del portafoglio attivi, che si applicano sia in fase di selezione di nuovi investimenti e/o *asset manager* che durante la loro detenzione in portafoglio.

L'integrazione di valutazioni relative ai rischi ESG avviene attraverso l'individuazione dei principali effetti negativi per la sostenibilità derivanti dagli investimenti, il loro monitoraggio, nonché la loro mitigazione, con modalità diverse in funzione della tipologia di prodotto di investimento, ad es. attraverso esclusioni o individuazione di rating ESG minimi.

Nello specifico, la Compagnia considera gli impatti negativi sui fattori di sostenibilità durante tutto il processo di investimento. Per poter valutare i principali impatti negativi si avvale dell'esperienza delle agenzie di rating ESG e dei fornitori di dati per gli investimenti in aziende o paesi. Per gli investimenti in progetti infrastrutturali, energie rinnovabili o immobili, ad esempio, insieme ai gestori degli investimenti vengono condotte revisioni caso per caso, incluso lo screening delle aree di business sensibili ai criteri ESG di Allianz per garantire che i rigorosi criteri di screening della Compagnia e gli impatti negativi siano presi in considerazione. Le esclusioni di Allianz sulle armi controverse sono obbligatorie per tutti gli investimenti del Gruppo Allianz.

Per gli investimenti sostenibili la Compagnia ha implementato requisiti aggiuntivi che devono essere soddisfatti per evitare impatti negativi sugli indicatori di sostenibilità:

- Le aziende che sono esposte a rischi elevati nei settori della biodiversità, dell'acqua e dei rifiuti e non affrontano adeguatamente questi rischi non possono essere etichettate come sostenibili.
- Le aziende che sono note per violare sistematicamente i 10 principi del Global Compact delle Nazioni Unite non possono essere etichettate come sostenibili. I 10 principi si basano su norme e standard internazionali in materia di: diritti umani, norme sul lavoro, ambiente e prevenzione della corruzione.
- La Compagnia verifica le gravi violazioni dei diritti umani da parte degli emittenti di obbligazioni sovrane ed etichetta come sostenibili solo quei titoli sovrani che presentano una bassa esposizione al rischio per i diritti umani (ad es. punteggio Allianz Human Rights Risk che incorpora numerosi criteri in linea con la Dichiarazione dei diritti umani delle Nazioni Unite).

I presidi ancorati nel processo di investimento con riferimento all'individuazione, monitoraggio e mitigazione dei rischi di sostenibilità sono funzionali ad una riduzione dei rischi idiosincrici nel portafoglio attivi e supportano nel tempo un profilo di rischio-redditività più efficiente e, quindi, più attrattivo.

Per maggiori dettagli rispetto a quanto sopra esposto, la invitiamo a consultare l'Informativa ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 nel sito della Compagnia all'indirizzo <https://www.unicreditallianzvita.it/chi-siamo/informativa-sulla-sostenibilita.html> nella sezione "Informativa sulla sostenibilità".

Il principio “non arrecare un danno significativo” si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell’UE per le attività economiche ecosostenibili.

Gli investimenti sottostanti il prodotto d’investimento assicurativo, non tengono conto dei criteri dell’UE per le attività economiche ecosostenibili.

Data ultimo aggiornamento: 01/01/2023