

**BANCASSURANCE**  
AREA GESTIONALE

**Agenzia** 01040  
UNICREDIT S.P.A.

**Polizza vita n°** 003121743  
**Prodotto** UNIBONUS IMPRESA PLUS

Spettabile  
HT SRL  
VIA MOSCOVA 13  
20121 MILANO MI

## Estratto Conto

Gentile Cliente, di seguito troverà il prospetto annuale riepilogativo relativo al Suo Contratto:  
UNIBONUS IMPRESA PLUS

---

che riporta la situazione aggiornata del Suo investimento.

In particolare Le sarà possibile verificare: il capitale espresso in quote di Fondo/i Interno/i Assicurativo/i, il valore unitario delle stesse ed il controvalore in Euro del capitale espresso in quote, relativamente al periodo di riferimento indicato.

In allegato Le forniamo, unitamente alla situazione del contratto, l'aggiornamento dei dati storici sul/i Fondo/i Interno/i Assicurativo/i, collegato/i al prodotto da Lei prescelto, già indicati nella documentazione pre-contrattuale consegnataLe all'atto della sottoscrizione della proposta.

La informiamo che, dal 1° luglio 2014, per effetto del D.L. n. 66/2014 convertito dalla Legge 89 del 26 giugno 2014, la tassazione dei rendimenti delle polizze vita viene effettuata con l'aliquota del 26% anziché del 20%. Si precisa che, a seguito di tale modifica, l'imponibile assoggettato alla tassazione del 26% viene assunto al netto del 51,92% dei proventi riferibili a Titoli di Stato o equiparati presenti tra gli attivi dei fondi ai quali è collegata la polizza. Si conferma che per la parte di eventuali rendimenti riferibili al periodo antecedente il 1° luglio 2014, si continuerà ad applicare l'aliquota del 12,50% fino al 31 dicembre 2011 e del 20% per la parte dei redditi maturati dal 1° gennaio 2012 fino al 30 giugno 2014 (per questi ultimi redditi, l'imponibile assoggettato a tassazione viene assunto al netto del 37,50% dei proventi riferibili a Titoli di Stato o equiparati presenti tra gli attivi dei fondi ai quali è collegata la polizza).

Le segnaliamo inoltre che, dal 1° gennaio 2015 (in virtù di quanto previsto dalla Legge 23 dicembre 2014, n. 190 cosiddetta "Legge di Stabilità") saranno assoggettate a tassazione anche le prestazioni liquidate in caso di decesso fatti salvi i capitali o le quote di capitale a copertura del rischio demografico che continuano a rimanere esenti.

Le segnaliamo che, con riferimento al Prospetto d'offerta consegnato in sede di sottoscrizione del prodotto, alcuni dati relativi alle Proposte d'Investimento sono stati oggetto di aggiornamento nel corso dell'anno. Per maggior dettaglio in allegato alla presente, troverà una tabella con l'elenco delle suddette Proposte d'Investimento contenente i dati relativi a "Orizzonte temporale d'investimento consigliato" e "Profili di Rischio".

Comunichiamo inoltre, laddove presente, la nuova volatilità ex ante relativa alle Proposte d'Investimento. In allegato potrà verificare il nuovo valore.

Le suddette modifiche non comportano alcun cambiamento nella politica di gestione e non incidono in alcun modo sulle condizioni economiche del Suo contratto.

Le segnaliamo che è possibile aderire al servizio di trasmissione delle comunicazioni via e-mail, in luogo della corrispondenza in formato cartaceo via posta ordinaria.  
Qualora fosse interessato, La invitiamo a rivolgersi alla Sua filiale Unicredit per acquisire ulteriori informazioni e per attivare il servizio, fornendo il proprio indirizzo e-mail.

La informiamo che è stata attivata nel sito internet di CreditRas Vita S.p.A. all'indirizzo [www.creditrasvita.it](http://www.creditrasvita.it) un'apposita Area Riservata a disposizione di ciascun titolare di posizione assicurativa ed i cui contenuti sono quelli richiamati dal Provvedimento IVASS n.7 del 16 luglio 2013.

Si tratta, nello specifico, di un nuovo spazio dedicato al quale potrà accedere per consultare nonché tenere costantemente monitorata la Sua posizione assicurativa.

Per accedere basta selezionare l'apposito link presente nella home page del sito internet della Compagnia e, dopo una semplice registrazione, riceverà, all'indirizzo di posta elettronica da Lei indicato, le credenziali identificative rilasciate per l'accesso.

Tramite l'Area Riservata diventa possibile consultare le proprie coperture attive, le relative condizioni contrattuali e tenere costantemente sotto controllo lo stato dei pagamenti dei premi e delle relative prossime scadenze.

Per maggiori dettagli ed informazioni potrà rivolgersi alla Sua Agenzia Unicredit S.p.A. che è a disposizione per eventuali chiarimenti.

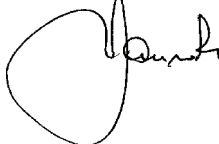
RingraziandoLa nuovamente per la fiducia accordataci, cogliamo l'occasione per porgerLe i nostri migliori saluti.

Milano, 27/02/2015

CreditRas Vita S.p.A.

Mauro Re

Maurizio Binetti



## PROSPETTO ANNUALE RIEPILOGATIVO

**Polizza vita n.** 003121743  
**Prodotto:** UNIBONUS IMPRESA PLUS  
**Decorrenza del Contratto:** 21/02/2011  
**Durata pagamento premi:** 10 anni

**CUMULO PREMI VERSATI DALLA DECORRENZA AL 31/12/2013** **Euro 13.666,59**

SITUAZIONE DEL CONTRATTO AL 31/12/2013

Fondo Interno Assicurativo	Capitale espresso in quote	Valore unitario quote *	Controvalore in Euro
CREDITRAS E STRATEGIA 50	2.242,024	6,266	14.048,52

\* Quotazione utilizzata per la valorizzazione della prestazione: ultimo giorno dell'anno di apertura della Borsa Italiana 30/12/2013

### SITUAZIONE DEL CONTRATTO NEL CORSO DELL'ULTIMO ANNO

• Informazione sui premi versati:

Fondo Interno Assicurativo	Quota di premio investito nel F.I.A.	Capitale espresso in quote	Valore unitario quote	Data di valor. quote
Premio Ricorrente versato: 333,33 in data 23/01/2014 CREDITRAS E STRATEGIA 50	315,59	49,911	6,323	23/01/2014
Premio Ricorrente versato: 333,33 in data 25/02/2014 CREDITRAS E STRATEGIA 50	315,59	49,684	6,352	25/02/2014
Premio Ricorrente versato: 333,33 in data 25/03/2014 CREDITRAS E STRATEGIA 50	315,59	50,070	6,303	25/03/2014
Premio Ricorrente versato: 333,33 in data 24/04/2014 CREDITRAS E STRATEGIA 50	315,59	49,770	6,341	24/04/2014
Premio Ricorrente versato: 333,33 in data 23/05/2014 CREDITRAS E STRATEGIA 50	315,59	49,249	6,408	23/05/2014
Premio Ricorrente versato: 333,33 in data 25/06/2014 CREDITRAS E STRATEGIA 50	315,59	48,921	6,451	25/06/2014
Premio Ricorrente versato: 333,33 in data 23/07/2014 CREDITRAS E STRATEGIA 50	315,59	48,755	6,473	23/07/2014
Premio Ricorrente versato: 333,33 in data 25/08/2014 CREDITRAS E STRATEGIA 50	315,59	48,478	6,510	25/08/2014
Premio Ricorrente versato: 333,33 in data 24/09/2014 CREDITRAS E STRATEGIA 50	315,59	48,182	6,550	24/09/2014
Premio Ricorrente versato: 333,33 in data 23/10/2014 CREDITRAS E STRATEGIA 50	315,59	49,234	6,410	23/10/2014
Premio Ricorrente versato: 333,33 in data 25/11/2014 CREDITRAS E STRATEGIA 50	315,59	47,672	6,620	25/11/2014
Premio Ricorrente versato: 333,33 in data 19/12/2014 CREDITRAS E STRATEGIA 50	315,59	47,651	6,623	19/12/2014

• Informazione sugli Switch: Conversione del capitale espresso in quote / Modifica del profilo e di investimento  
Nessuno Switch presente

• Informazioni sui Riscatti parziali  
Nessun Riscatto presente

• Bonus riconosciuto dalla Società

Fondo Interno Assicurativo	Capitale in quote a titolo di Bonus	Data di riconoscimento del Bonus
CREDITRAS E STRATEGIA 50	37,879	21/02/2014

---

---

**SITUAZIONE DEL CONTRATTO AL 31/12/2014**

<b>Fondo Interno Assicurativo</b>	<b>Capitale espresso in quote</b>	<b>Valore unitario quote *</b>	<b>Controvalore in Euro</b>
CREDITRAS E STRATEGIA 50	2.867,480	6,651	19.071,61

\* Quotazione utilizzata per la valorizzazione della prestazione: ultimo giorno dell'anno di apertura della Borsa Italiana 30/12/2014

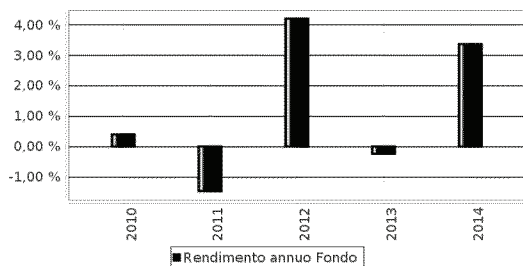
---

---

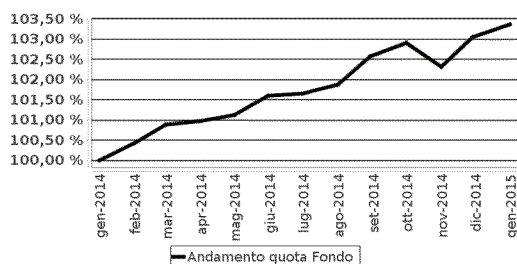
# CREDITRAS E STRATEGIA 20

## Aggiornamento dati storici al 31/12/2014

Rendimento Annuo del Fondo



Andamento della quota del Fondo nel corso dell'ultimo anno solare (01/01/2014 - 31/12/2014)



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

**NOTA: Si precisa che la performance del Fondo riflette i costi sullo stesso gravanti.**

	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
<b>Rendimento Fondo</b>	2,42 %	1,23 %

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

### VOLATILITA'

Volatilità del Fondo rilevata ex post	2,19 %
---------------------------------------	--------

**Nota: La volatilità ex post è riferita ai dati fatti registrare dal Fondo nel corso dell'ultimo anno solare.**

**Data inizio di collocamento del Fondo: 12.01.2009**

**Scadenza Fondo: -**

**Patrimonio netto del Fondo alla chiusura del periodo (31/12/2014) : € 206.580.061,12**

**Valore quota del Fondo alla chiusura del periodo (31/12/2014) : € 5,627**

**Soggetto delegato per la gestione: Pioneer Investment Management SGRpA**

### Total Expenses Ratio (TER): Costi effettivi del Fondo Interno Assicurativo

Anno di Riferimento	2012	2013	2014
TER	2,25 %	2,28 %	2,29 %

**Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:**

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	2012	2013	2014
Commissioni di Gestione	1,60 %	1,60 %	1,60 %
Commissioni di eventuale overperformance	0,00 %	0,00 %	0,00 %
TER degli OICR sottostanti	0,64 %	0,67 %	0,68 %
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Spese di amministrazione e di custodia	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Spese di revisione e certificazione del fondo	0,01 %	0,01 %	0,01 %
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Spese Legali e Giudiziarie	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Altri costi gravanti sul fondo	0,00 %	0,00 %	0,00 %

**NOTA: per alcuni degli OICR sottostanti, non essendo disponibile il TER, è stata utilizzata la relativa commissione di gestione**

**Il totale del TER può non coincidere con la somma degli elementi che lo compongono per effetto degli arrotondamenti**

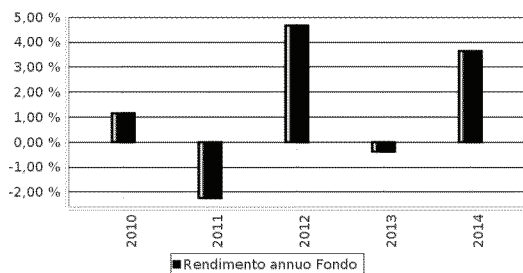
### Peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'Impresa di assicurazione

Anno di riferimento	2012	2013	2014
Peso percentuale	0,00 %	0,00 %	0,00 %

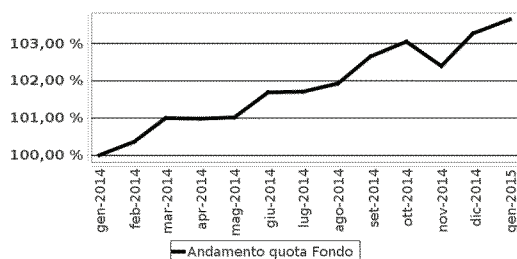
# CREDITRAS E STRATEGIA 30

## Aggiornamento dati storici al 31/12/2014

Rendimento Annuo del Fondo



Andamento della quota del Fondo nel corso dell'ultimo anno solare (01/01/2014 - 31/12/2014)



**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**  
**NOTA: Si precisa che la performance del Fondo riflette i costi sullo stesso gravanti.**

	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
<b>Rendimento Fondo</b>	2,62 %	1,34 %

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

### VOLATILITA'

Volatilità' del Fondo rilevata ex post	2,72 %
--	--------

**Nota: La volatilità ex post è riferita ai dati fatti registrare dal Fondo nel corso dell'ultimo anno solare.**

**Data inizio di collocamento del Fondo: 12.01.2009**  
**Scadenza Fondo: -**  
**Patrimonio netto del Fondo alla chiusura del periodo (31/12/2014) : € 129.661.400,72**  
**Valore quota del Fondo alla chiusura del periodo (31/12/2014) : € 5,72**  
**Soggetto delegato per la gestione: Pioneer Investment Management SGRpA**

### Total Expenses Ratio (TER): Costi effettivi del Fondo Interno Assicurativo

Anno di Riferimento	2012	2013	2014
TER	2,31 %	2,34 %	2,34 %

**Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:**

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	2012	2013	2014
Commissioni di Gestione	1,60 %	1,60 %	1,60 %
Commissioni di eventuale overperformance	0,00 %	0,00 %	0,00 %
TER degli OICR sottostanti	0,69 %	0,72 %	0,73 %
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Spese di amministrazione e di custodia	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Spese di revisione e certificazione del fondo	0,02 %	0,01 %	0,01 %
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Spese Legali e Giudiziarie	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Altri costi gravanti sul fondo	0,00 %	0,00 %	0,00 %

**NOTA: per alcuni degli OICR sottostanti, non essendo disponibile il TER, è stata utilizzata la relativa commissione di gestione**

**Il totale del TER può non coincidere con la somma degli elementi che lo compongono per effetto degli arrotondamenti**

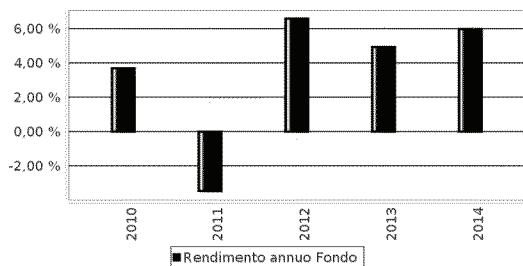
### Peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'Impresa di assicurazione

Anno di riferimento	2012	2013	2014
Peso percentuale	0,00 %	0,00 %	0,00 %

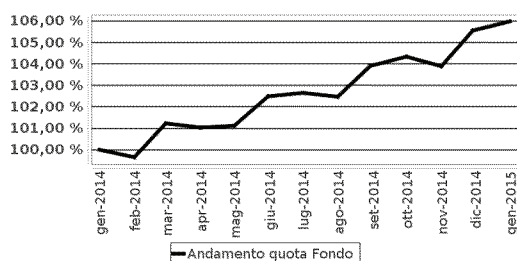
# CREDITRAS E STRATEGIA 50

## Aggiornamento dati storici al 31/12/2014

Rendimento Annuo del Fondo



Andamento della quota del Fondo nel corso dell'ultimo anno solare (01/01/2014 - 31/12/2014)



**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**  
**NOTA: Si precisa che la performance del Fondo riflette i costi sullo stesso gravanti.**

	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
<b>Rendimento Fondo</b>	5,83 %	3,48 %

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

### VOLATILITA'

Volatilità del Fondo rilevata ex post	5,22 %
---------------------------------------	--------

Nota: La volatilità ex post è riferita ai dati fatti registrare dal Fondo nel corso dell'ultimo anno solare.

Data inizio di collocamento del Fondo: 12.01.2009  
 Scadenza Fondo: -  
 Patrimonio netto del Fondo alla chiusura del periodo (31/12/2014) : € 122.856.138,95  
 Valore quota del Fondo alla chiusura del periodo (31/12/2014) : € 6,651  
 Soggetto delegato per la gestione: Pioneer Investment Management SGRpA

### Total Expenses Ratio (TER): Costi effettivi del Fondo Interno Assicurativo

Anno di Riferimento	2012	2013	2014
TER	2,54 %	2,57 %	2,58 %

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	2012	2013	2014
Commissioni di Gestione	1,75 %	1,75 %	1,75 %
Commissioni di eventuale overperformance	0,00 %	0,00 %	0,00 %
TER degli OICR sottostanti	0,77 %	0,80 %	0,81 %
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Spese di amministrazione e di custodia	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Spese di revisione e certificazione del fondo	0,02 %	0,02 %	0,01 %
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Spese Legali e Giudiziarie	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Altri costi gravanti sul fondo	0,00 %	0,00 %	0,00 %

NOTA: per alcuni degli OICR sottostanti, non essendo disponibile il TER, è stata utilizzata la relativa commissione di gestione

Il totale del TER può non coincidere con la somma degli elementi che lo compongono per effetto degli arrotondamenti

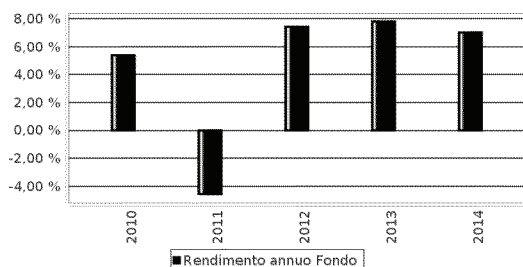
### Peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negoziatori del gruppo di appartenenza dell'Impresa di assicurazione

Anno di riferimento	2012	2013	2014
Peso percentuale	0,00 %	0,00 %	0,00 %

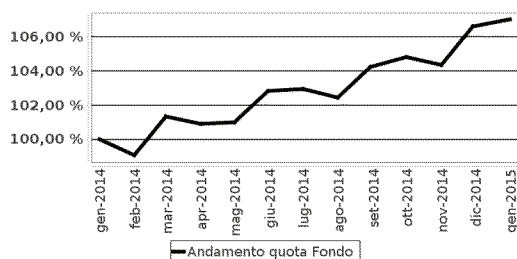
# CREDITRAS E STRATEGIA 70

## Aggiornamento dati storici al 31/12/2014

Rendimento Annuo del Fondo



Andamento della quota del Fondo nel corso dell'ultimo anno solare (01/01/2014 - 31/12/2014)



**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**  
**NOTA: Si precisa che la performance del Fondo riflette i costi sullo stesso gravanti.**

	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
<b>Rendimento Fondo</b>	7,41 %	4,50 %

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

### VOLATILITA'

Volatilità del Fondo rilevata ex post	7,48 %
---------------------------------------	--------

**Nota: La volatilità ex post è riferita ai dati fatti registrare dal Fondo nel corso dell'ultimo anno solare.**

**Data inizio di collocamento del Fondo: 12.01.2009**

**Scadenza Fondo: -**

**Patrimonio netto del Fondo alla chiusura del periodo (31/12/2014) : € 153.388.805,82**

**Valore quota del Fondo alla chiusura del periodo (31/12/2014) : € 7,23**  
**Soggetto delegato per la gestione: Pioneer Investment Management SGRpA**

### Total Expenses Ratio (TER): Costi effettivi del Fondo Interno Assicurativo

Anno di Riferimento	2012	2013	2014
TER	2,60 %	2,62 %	2,64 %

**Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:**

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	2012	2013	2014
Commissioni di Gestione	1,75 %	1,75 %	1,75 %
Commissioni di eventuale overperformance	0,00 %	0,00 %	0,00 %
TER degli OICR sottostanti	0,82 %	0,85 %	0,88 %
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Spese di amministrazione e di custodia	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Spese di revisione e certificazione del fondo	0,02 %	0,02 %	0,01 %
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Spese Legali e Giudiziarie	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Altri costi gravanti sul fondo	0,00 %	0,00 %	0,00 %

**NOTA: per alcuni degli OICR sottostanti, non essendo disponibile il TER, è stata utilizzata la relativa commissione di gestione**

**Il totale del TER può non coincidere con la somma degli elementi che lo compongono per effetto degli arrotondamenti**

### Peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'Impresa di assicurazione

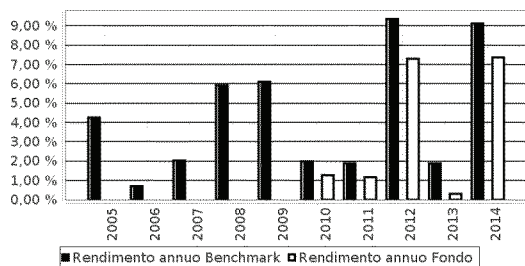
Anno di riferimento	2012	2013	2014
Peso percentuale	0,00 %	0,00 %	0,00 %



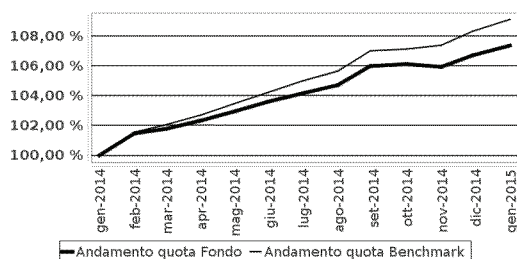
# CREDITRAS E OBBLIGAZIONARIO MISTO

## Aggiornamento dati storici al 31/12/2014

Rendimento Annuo del Fondo e del Benchmark



Andamento della quota del Fondo e del Benchmark nel corso dell'ultimo anno solare (01/01/2014 - 31/12/2014)



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

NOTA: Si precisa che la performance del Fondo riflette i costi sullo stesso gravanti. Il Benchmark, in quanto indice teorico, non è gravato di costi.

	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Rendimento Benchmark	6,72 %	4,78 %
Rendimento Fondo	4,93 %	3,43 %

Data inizio di collocamento del Fondo: 12.01.2009

Scadenza Fondo: -

Patrimonio netto del Fondo alla chiusura del periodo (31/12/2014) : € 97.167.782,99

Valore quota del Fondo alla chiusura del periodo (31/12/2014) : € 6,247

Soggetto delegato per la gestione: Pioneer Investment Management SGRpA

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

### Total Expenses Ratio (TER): Costi effettivi del Fondo Interno Assicurativo

Anno di Riferimento	2012	2013	2014
TER	1,86 %	1,92 %	1,92 %

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	2012	2013	2014
Commissioni di Gestione	1,50 %	1,50 %	1,50 %
Commissioni di eventuale overperformance	0,00 %	0,00 %	0,00 %
TER degli OICR sottostanti	0,34 %	0,41 %	0,41 %
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Spese di amministrazione e di custodia	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Spese di revisione e certificazione del fondo	0,02 %	0,01 %	0,01 %
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Spese Legali e Giudiziarie	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Altri costi gravanti sul fondo	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Il totale del TER può non coincidere con la somma degli elementi che lo compongono per effetto degli arrotondamenti

### Peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'Impresa di assicurazione

Anno di riferimento	2012	2013	2014
Peso percentuale	0,00 %	0,00 %	0,00 %

---

---

**Aggiornamento**  
**Orizzonti Temporalì - Profili di Rischio – Volatilità**

<b>Fondo</b>	<b>Orizzonte Temporale d'investimento consigliato</b>	<b>Profilo di rischio: Scostamento dal benchmark *</b>	<b>Profilo di rischio: Grado di rischio della proposta</b>	<b>Misura di rischio: Volatilità media annua attesa (Ex ante) *</b>
CREDITRAS E STRATEGIA 20	13	-	medio	3.69%
CREDITRAS E STRATEGIA 30	13	-	medio	3.72%
CREDITRAS E STRATEGIA 50	15	-	medio-alto	5.55%
CREDITRAS E STRATEGIA 70	15	-	medio-alto	6.61%
CREDITRAS E OBBLIGAZIONARIO MISTO	12	contenuto	medio	-

\* il dato viene qui riportato se presente per la proposta d'investimento all'interno del Prospetto d'Offerta.

---

---

---

---

## QUOTA PARTE RETROCESSA AI DISTRIBUTORI

Di seguito è riportata, per ciascun fondo interno, la quota parte retrocessa ai distributori nell'ultimo anno solare.

Fondi interni assicurativi	Quota parte
Creditras E Strategia 20	51.23%
Creditras E Strategia 30	50.36%
Creditras E Strategia 50	50.80%
Creditras E Strategia 70	49.99%
Creditras E Obbligazionario Misto	51.23%

---

---

