

FASCICOLO INFORMATIVO RELATIVO  
ALL'ASSICURAZIONE SULLA VITA

## Risparmio Più

Assicurazione a vita intera a premio unico  
e premi integrativi con rivalutazione annua del capitale assicurato  
Tariffa 399

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- la Scheda Sintetica,
- la Nota Informativa,
- le Condizioni Contrattuali,
- il Regolamento della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita,
- il Glossario,
- il modulo di Proposta,

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta.

*R*ISPARMIO PIÙ

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente  
la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.**

I prodotti Crédit Agricole Vita sono distribuiti da:



MOD. 50.3515.85

**Crédit Agricole Vita S.p.A.**

Sede Legale: Via Università, 1 - 43121 Parma (Italia) - Tel. 0521 912018 - Fax 0521 912023

Sede Amministrativa: Via Uberto Visconti di Modrone, 15 - 20122 Milano - Tel. 02 72171311

Capitale Sociale Euro 144.200.000,00 i.v. - P.IVA 01966110346 - Cod. Fisc. e Num. Iscrizione al Registro delle Imprese di Parma N. 09479920150

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con decreto Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (G.U. del 29/06/90)

Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00090

# SOMMARIO

|  |    |
|--|----|
| <b>SCHEDA SINTETICA</b>  | 5  |
| 1) INFORMAZIONI GENERALI   | 5  |
| 1.a) Impresa di assicurazione  | 5  |
| 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa                       | 5  |
| 1.c) Denominazione del contratto   | 5  |
| 1.d) Tipologia del contratto   | 5  |
| 1.e) Durata  | 6  |
| 1.f) Pagamento dei premi   | 6  |
| 2) CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO   | 6  |
| 3) PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE                                     | 7  |
| 3.a) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato                                | 7  |
| 4) COSTI   | 8  |
| 5) ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO<br>DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA | 10 |
| 6) DIRITTO DI RIPENSAMENTO   | 10 |
| <b>NOTA INFORMATIVA</b>  | 11 |
| A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE                                      | 11 |
| 1. Informazioni generali   | 11 |
| 2. Informazione sulla situazione patrimoniale dell'impresa                         | 12 |
| B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE<br>E SULLE GARANZIE OFFERTE         | 12 |
| 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte                                     | 12 |
| 3.1. Prestazioni assicurate in caso di decesso dell'Assicurato                     | 13 |
| 4. Premi   | 14 |
| 5. Modalità di calcolo e di assegnazione<br>della partecipazione agli utili        | 14 |
| C. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE                                   | 16 |
| 6. Costi   | 16 |
| 6.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente                                     | 16 |
| 6.2 Costi applicati in funzione delle modalità di<br>partecipazione agli utili     | 17 |
| 7. Sconti  | 17 |
| 8. Regime fiscale  | 17 |
| 8.1 Regime fiscale dei premi   | 18 |
| 8.2 Regime fiscale delle somme corrisposte   | 18 |
| D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO  | 18 |
| 9. Modalità di perfezionamento del contratto                                       | 18 |
| 10. Risoluzione del contratto  | 19 |
| 11. Riscatto e Riduzione   | 19 |
| 11.1 Riscatto  | 19 |
| 11.2 Riduzione   | 20 |
| 12. Revoca della proposta  | 20 |
| 13. Diritto di recesso   | 20 |

|  |           |
|--|-----------|
| 14. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni.....                                    | 21        |
| 15. Legge applicabile al contratto.....  | 21        |
| LEGISLAZIONE APPLICABILE.....  | 21        |
| NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ.....   | 21        |
| DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO.....  | 21        |
| FORO COMPETENTE.....   | 21        |
| 16. Lingua in cui è redatto il contratto.....  | 22        |
| 17. Reclami.....   | 22        |
| 18. Informativa in corso di contratto.....   | 22        |
| 19. Conflitto di interessi.....  | 23        |
| <b>E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI.....</b>  | <b>24</b> |
| <br>   |           |
| <b>CONDIZIONI CONTRATTUALI.....</b>  | <b>27</b> |
| <b>PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO.....</b>  | <b>27</b> |
| Articolo 1 - Prestazioni assicurate.....   | 27        |
| 1.1. Prestazioni assicurate in caso di decesso dell'Assicurato.....  | 27        |
| 1.2. Costi gravanti sul premio.....  | 27        |
| Articolo 2 - Rischio di morte.....   | 28        |
| Articolo 3 - Premio.....   | 28        |
| <b>PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO<br/>E DIRITTO DI RECESSO.....</b>  | <b>29</b> |
| Articolo 4 - Conclusione (perfezionamento), entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto.....                     | 29        |
| Articolo 5 - Obblighi della Società e del Contraente.....  | 29        |
| Articolo 6 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato.....   | 30        |
| Articolo 7 - Revocabilità della Proposta e diritto di recesso dal Contratto.....   | 30        |
| <b>PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO.....</b>   | <b>30</b> |
| Articolo 8 - Caratteristiche della Gestione Interna Separata e modalità di rivalutazione delle prestazioni assicurate..... | 30        |
| 8.1. Misura annua di rivalutazione.....  | 32        |
| 8.2. Rivalutazione del capitale assicurato.....  | 32        |
| Articolo 9 - Riscatto.....   | 33        |
| 9.1. Riscatto totale.....  | 34        |
| 9.2. Riscatto parziale.....  | 34        |
| Articolo 10 - Prestiti.....  | 34        |
| Articolo 11 - Cessione, Pegno e vincolo.....   | 35        |
| Articolo 12 - Duplicato del contratto.....   | 35        |
| <b>PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ.....</b>   | <b>35</b> |
| Articolo 13 - Beneficiari.....   | 35        |
| Articolo 14 - Pagamenti della società.....   | 36        |
| <b>PARTE V - LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ E FORO COMPETENTE.....</b>   | <b>37</b> |
| Articolo 15 - Rinvio alle norme di legge.....  | 37        |
| Articolo 16 - Imposte.....   | 37        |
| Articolo 17 - Foro competente.....   | 37        |
| Articolo 18 - Prescrizione.....  | 37        |
| <br>   |           |
| <b>REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA Crédit Agricole Vita.....</b>   | <b>39</b> |
| <b>GLOSSARIO.....</b>  | <b>47</b> |
| <b>MODULO DI PROPOSTA.....</b>   | <b>52</b> |

# 1

## SCHEDA SINTETICA

La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'Isvap, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

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

La presente scheda sintetica è volta a fornire al contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.

### **1. INFORMAZIONI GENERALI**

#### **1.a) Impresa di assicurazione**

Crédit Agricole Vita Società per Azioni, in forma abbreviata Crédit Agricole Vita S.p.A., (di seguito Società) è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa vita con decreto Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (G.U. n. 150 del 29/6/90). La Società è controllata da Crédit Agricole Assurances S.A. e partecipata dalla Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. (Gruppo Crédit Agricole).

#### **1.b) Informazione sulla situazione patrimoniale dell'impresa**

L'ammontare del patrimonio netto è pari a 177,8 milioni in Euro.  
La parte relativa al capitale sociale è pari a 144,2 milioni in Euro.  
Il totale delle Riserve patrimoniali è pari a 40,9 milioni in Euro.

L'indice di Solvibilità della Società è pari a 115,6%.

I dati sono relativi al Bilancio del 31/12/2010.

#### **1.c) Denominazione del contratto**

RISPARMIO PIÙ

#### **1.d) Tipologia del contratto**

Assicurazione a vita intera a premio unico e premi integrativi con rivalutazione annua del capitale assicurato.

**Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi denominata Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita.**

#### **1.e) Durata**

La durata del contratto è il periodo di tempo che inizia con la decorrenza e termina con il decesso dell'Assicurato salvo i casi di anticipata risoluzione, diversi dal decesso, descritti in Nota Informativa.

Nel corso della durata è possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale, **purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto riportata sulla scheda contrattuale.**

#### **1.f) Pagamento dei premi**

Il contratto prevede la corresponsione di un **premio unico, non frazionabile, il cui importo non potrà risultare inferiore a Euro 7.500,00.**

Inoltre, in qualsiasi momento della durata contrattuale, è possibile corrispondere premi integrativi di importo non inferiore a Euro 2.500,00 ciascuno.

## **2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**

L'assicurazione intende soddisfare principalmente le esigenze di investimento di medio-lungo periodo, con un profilo di rischio contenuto, e, benché in misura non prevalente, di copertura assicurativa a tutela delle persone care.

La formula di pagamento del premio descritta al precedente punto 1.f) ha le caratteristiche di un programma assicurativo estremamente flessibile, che consente di concentrare all'origine l'esborso complessivo (premio unico non frazionabile), ma che permette altresì di integrare le prestazioni assicurate derivanti dal primo versamento, attraverso versamenti estemporanei (premi integrativi).

Da ciascun premio versato viene prelevata dalla Società una parte a fronte dei costi gravanti sul contratto (vedi punto 6. della Nota informativa). Tale parte non concorre pertanto alla formazione del capitale assicurato che verrà corrisposto ai Beneficiari.

Il capitale assicurato si accresce per effetto delle rivalutazioni annualmente riconosciute. Gli effetti del meccanismo di rivalutazione sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella sezione E) della Nota informativa.

**La Società è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il contraente è informato che il contratto è concluso.**

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

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### **3.a) Prestazioni in caso di decesso dell'assicurato**

In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento di una somma pari al capitale assicurato.

Il capitale assicurato si rivaluta ogni anno in funzione del rendimento medio annuo realizzato (conseguito) dalla Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita al netto di una percentuale fissa pari all'1,10%.

È comunque previsto:

- per il capitale assicurato derivante dal premio unico corrisposto al perfezionamento, il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione) pari al 1,75%;
- per i capitali assicurati derivanti dai premi integrativi, il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione) la cui misura viene comunicata al momento del pagamento di ciascun premio integrativo.

Le rivalutazioni annuali del capitale assicurato, derivanti dal riconoscimento della più elevata fra la misura annua di rivalutazione ottenuta e la minima garantita, si consolidano, risultando così definitivamente acquisite sul contratto.

**Si precisa che, sia in caso di liquidazione del capitale assicurato sia in caso di riscatto totale nel corso della durata contrattuale, rispettivamente i beneficiari designati o il contraente sopportano il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.**

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati rispettivamente dagli articoli 1 e 8 delle condizioni contrattuali.**

## 4. COSTI

**L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione C.**

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita riducono l'ammontare delle prestazioni.

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

Il "Cpma" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Cpma" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Cpma" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

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

Il "Cpma" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

**Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo” (CPMA)**

| <b>Gestione interna separata “Crédit Agricole Vita”</b> |                                       |  |  |
|---|---------------------------------------|--|--|
| <b>Età e Sesso dell'Assicurato: qualunque</b>           |                                       |  |  |
| Anno  | <b>Durata 15</b>                      |  |  |
|   | Premio unico<br>Euro 7.500,00<br>CPMA | Premio unico<br>Euro 15.000,00<br>CPMA | Premio unico<br>Euro 30.000,00<br>CPMA |
| 5   | 1,72%                                 | 1,51%                                  | 1,41%                                  |
| 10  | 1,41%                                 | 1,31%                                  | 1,26%                                  |
| 15  | 1,31%                                 | 1,24%                                  | 1,20%                                  |

| Anno | <b>Durata 20</b>                      |  |  |
|------|---------------------------------------|--|--|
|      | Premio unico<br>Euro 7.500,00<br>CPMA | Premio unico<br>Euro 15.000,00<br>CPMA | Premio unico<br>Euro 30.000,00<br>CPMA |
| 5    | 1,72%                                 | 1,51%                                  | 1,41%                                  |
| 10   | 1,41%                                 | 1,31%                                  | 1,26%                                  |
| 15   | 1,31%                                 | 1,24%                                  | 1,20%                                  |
| 20   | 1,26%                                 | 1,20%                                  | 1,18%                                  |

| Anno | <b>Durata 25</b>                      |  |  |
|------|---------------------------------------|--|--|
|      | Premio unico<br>Euro 7.500,00<br>CPMA | Premio unico<br>Euro 15.000,00<br>CPMA | Premio unico<br>Euro 30.000,00<br>CPMA |
| 5    | 1,72%                                 | 1,51%                                  | 1,41%                                  |
| 10   | 1,41%                                 | 1,31%                                  | 1,26%                                  |
| 15   | 1,31%                                 | 1,24%                                  | 1,20%                                  |
| 20   | 1,26%                                 | 1,20%                                  | 1,18%                                  |
| 25   | 1,23%                                 | 1,18%                                  | 1,16%                                  |

**Il “Cpma” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.**

## 5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "Crédit Agricole Vita" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

| Anno | Rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata (*) | Rendimento riconosciuto ai Contraenti (**) | Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni | Inflazione |
|------|---|--|---|------------|
| 2006 | 4,04%   | 2,94%                                      | 3,86%   | 2,00%      |
| 2007 | 4,05%   | 2,95%                                      | 4,41%   | 1,71%      |
| 2008 | 4,01%   | 2,91%                                      | 4,46%   | 3,23%      |
| 2009 | 3,73%   | 2,63%                                      | 3,54%   | 0,75%      |
| 2010 | 3,74%   | 2,64%                                      | 3,35%   | 1,55%      |

(\*) Rendimento medio annuo della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita relativo all'ultimo mese dell'anno solare (tali dati sono stati certificati a seguito di avvenuta revisione contabile).

(\*\*) Rendimento determinato tenendo conto del rendimento minimo conservato (trattenuto) dalla Società, in conformità a quanto contrattualmente previsto.

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

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota Informativa.

\*\*\*\*\*

**Crédit Agricole Vita S.p.A è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.**

L'Amministratore Delegato

Philippe Morelli



# 2

## NOTA INFORMATIVA

La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

**Il contraente deve prendere visione delle Condizioni Contrattuali prima della sottoscrizione della polizza.**

### **A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

#### **1. INFORMAZIONI GENERALI**

a) Crédit Agricole Vita Società per Azioni, in forma abbreviata Crédit Agricole Vita S.p.A., (di seguito Società) è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa vita con decreto Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (G.U. n. 150 del 29/6/90).

La Società è controllata da Crédit Agricole Assurances S.A. e partecipata dalla Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. (Gruppo Crédit Agricole).

b) La sede legale e direzione generale è in Italia, via Università, 1 - 43121 Parma.

La Sede Amministrativa della Società ha sede in Piazza Missori, 2 - 20122 Milano.

Dal 01/07/2011 la Sede Amministrativa della Società avrà sede in via Uberto Visconti di Modrone, 15 - 20122 Milano.

c) Crédit Agricole Vita S.p.A. può essere contattata:

- telefonicamente al numero: +39 0521 912018 (sede legale e direzione generale)  
+39 02 72171311 (sede amministrativa)
- via posta elettronica all'indirizzo: [informazioni@ca-vita.it](mailto:informazioni@ca-vita.it).

Il sito Internet è: [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it).

d) È stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita e delle operazioni di capitalizzazione con decreto del Ministero Industria e Commercio del 21/06/1990 (Gazzetta Ufficiale n° 150 del 29/06/1990).

La revisione contabile è affidata agli uffici della Reconta Ernst&Young S.p.A. che ha sede legale in Via Po 32 - 00198 Roma, Italia.

## **2. INFORMAZIONE SULLA SITUAZIONE PATRIMONIALE DELL'IMPRESA**

L'ammontare del patrimonio netto è pari a 177,8 milioni in Euro.  
La parte relativa al capitale sociale è pari a 144,2 milioni in Euro.  
Il totale delle Riserve patrimoniali è pari a 40,9 milioni in Euro.

L'indice di Solvibilità della Società è pari a 115,6%.

I dati sono relativi al Bilancio del 31/12/2010.

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

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

Come illustrato al successivo punto 3.1., in seguito alla stipulazione di RISPARMIO PIÙ - Assicurazione a vita intera a premio unico e premi integrativi con rivalutazione annuale del capitale assicurato (Tariffa 399) - la Società si impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati, il capitale assicurato al momento in cui si verifica il decesso dell'Assicurato, incrementato degli interessi riconosciuti per rivalutazione.

Il capitale assicurato è dato dal cumulo dei capitali derivanti dai singoli premi che risultano incassati dalla Società sino al momento del decesso. Il capitale derivante da ciascun premio è dato dal premio corrisposto depurato della parte di esso che viene prelevata dalla Società a fronte dei costi su di esso gravanti (esplicitati al successivo punto 6.1.).

Di conseguenza le somme liquidabili al verificarsi del decesso dell'Assicurato sono il risultato della capitalizzazione del capitale assicurato, ottenuto depurando i premi versati dei predetti costi.

### 3.1. Prestazioni assicurate in caso di decesso dell'Assicurato

A condizione che il contratto sia in vigore, la Società corrisponderà ai Beneficiari designati il capitale assicurato rivalutato sino alla data di decesso dell'Assicurato ottenuto aggiungendo al valore del capitale assicurato all'ultima ricorrenza annuale del contratto trascorsa i seguenti importi:

I. un importo ottenuto applicando al capitale assicurato alla ricorrenza annuale del contratto ultima trascorsa, la misura annua di rivalutazione ridotta in proporzione alla frazione d'anno compresa tra la predetta ricorrenza e la data di decesso;

II. il cumulo dei capitali derivanti dai premi che risultano incassati dalla Società tra l'ultima ricorrenza annuale trascorsa e la data di decesso;

III. il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascuno dei capitali di cui al precedente punto II. per la misura annua di rivalutazione, ridotta in proporzione alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di pagamento di ciascun premio e la data di decesso.

Se il decesso avviene nel periodo compreso tra la data di decorrenza e la prima ricorrenza annuale del contratto, il capitale assicurato rivalutato sino alla data di decesso si ottiene sommando gli importi di cui ai punti II e III ove, in luogo dell'ultima ricorrenza annuale trascorsa, si considera la data di decorrenza del contratto.

La misura annua di rivalutazione adottata viene calcolata, a norma del successivo punto 5, in base al rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata "Crédit Agricole Vita" relativo al terzo mese precedente la data di decesso.

Con RISPARMIO PIÙ, gli interessi riconosciuti annualmente grazie all'applicazione della misura di rivalutazione del capitale assicurato, per la cui determinazione si rinvia al successivo punto 5, si consolidano risultando così definitivamente acquisiti sul contratto.

Inoltre, gli interessi annui sotto forma di rivalutazione, indipendentemente dai risultati della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita, verranno attribuiti al contratto in misura non inferiore alla misura annua minima di rivalutazione. È infatti previsto:

- per il capitale assicurato derivante dal premio unico corrisposto al perfezionamento, il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione) pari al 1,75%;
- per i capitali assicurati derivanti dai premi integrativi, il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione) la cui misura viene comunicata al momento del pagamento di ciascun premio integrativo.

## **4. PREMI**

Il premio dovuto, che deve essere corrisposto dal Contraente all'atto della sottoscrizione del contratto, è unico, non frazionabile, di importo non inferiore a Euro 7.500,00.

Il pagamento del premio unico deve essere effettuato tramite disposizione di addebito, a favore della Società, sul conto corrente bancario del Contraente presso uno dei Soggetti da Essa abilitati. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento.

Inoltre, in qualsiasi momento della durata contrattuale, è possibile corrispondere premi integrativi d'importo non inferiore a Euro 2.500,00 ciascuno;

Il pagamento dei premi integrativi si effettua tramite bonifico a favore della Società, indicando nella causale cognome e nome del Contraente ed il numero del contratto oppure tramite disposizione di addebito, a favore della Società, sul conto corrente bancario del Contraente presso uno dei Soggetti da Essa abilitati. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento.

L'ammontare di ciascun premio corrisposto ed i costi su di esso gravanti (esplicitati al successivo 6.1.) determinano l'importo del relativo capitale assicurato acquisito. Ai fini di tale determinazione non assumono invece rilevanza né la durata del contratto né l'anagrafica (età e sesso) e le abitudini di vita o la situazione sanitaria dell'Assicurato.

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

Il presente contratto è collegato ad una Gestione Interna Separata dalle altre attività dell'Impresa, denominata "Crédit Agricole Vita", separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito Regolamento facente parte delle Condizioni Contrattuali.

Il risultato della gestione ed il tasso di rendimento ottenuto sono annualmente certificati da una Società di Revisione Contabile iscritta all'albo cui all'Art.161 del D. Lgs 58/98.

Annualmente viene attribuita al contratto una rivalutazione annua pari al rendimento certificato della Gestione Separata, diminuito di una commissione di gestione del 1,10%.

Per procedere alla rivalutazione del capitale assicurato - da effettuarsi per il calcolo delle prestazioni di cui al precedente punto 3. e del valore di riscatto di cui al successivo punto 11., secondo le modalità esplicitate nelle Condizioni Contrattuali -, la Società determina la misura annua di rivalutazione come di seguito precisato.

La Società determina mensilmente il rendimento della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita, realizzato su un periodo di osservazione di dodici mesi; il rendimento annuo così determinato costituisce la base di calcolo per la rivalutazione da applicare ai contratti con data di rivalutazione che cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

Il rendimento annuo da attribuire al contratto viene determinato sottraendo dal rendimento medio annuo, realizzato dalla Gestione Interna Separata "Crédit Agricole Vita" e definito al punto 2. del relativo Regolamento, un'aliquota pari all'1,10%.

Poiché la Società per i contratti RISPARMIO PIÙ prevede che gli interessi riconosciuti per rivalutazione siano calcolati ad un tasso di rendimento minimo, la misura annua di rivalutazione deriverà dal maggiore fra i seguenti importi:

- il rendimento annuo da attribuire al contratto come sopra determinato;
- la misura annua minima di rivalutazione rispettivamente pari:
  - al 1,75%, per il capitale assicurato derivante dal premio unico corrisposto al perfezionamento;
  - alla misura che viene comunicata al momento del pagamento di ciascun premio integrativo, per i capitali assicurati derivanti dai premi integrativi.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella successiva sezione E. Entro la conclusione del contratto, verrà fornito al Contraente l'analogo progetto elaborato in forma personalizzata.

## C. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

### 6. COSTI

#### 6.1 Costi gravanti direttamente sul contraente

##### 6.1.1 Costi gravanti sul premio

- Su ciascun premio unico versato inizialmente grava un caricamento variabile in ragione dell'importo del premio stesso, secondo la tabella seguente:

| Premio Unico |          | Caricamento variabile |
|--------------|----------|-----------------------|
| Da           | A        |                       |
| 7.500        | - 12.500 | 3,00%                 |
| 12.500,01    | - 25.000 | 2,00%                 |
| 25.000,01    | - oltre  | 1,50%                 |

- Su ciascun premio integrativo grava un caricamento variabile in ragione del cumulo dei premi che risultano incassati dalla Società. Detto cumulo, calcolato al momento di ogni versamento effettuato, è pari:
  - al premio unico determinato all'atto del perfezionamento del contratto;
  - alla somma di tutti i premi che risultano corrisposti all'atto del versamento di ciascun premio integrativo, compreso quest'ultimo.

Al cumulo dei premi così determinato si applica il caricamento variabile derivante dalla tabella seguente:

| Cumulo Premi |          | Caricamento variabile |
|--------------|----------|-----------------------|
| Da           | A        |                       |
| 7.500        | - 12.500 | 3,00%                 |
| 12.500,01    | - 25.000 | 2,00%                 |
| 25.000,01    | - oltre  | 1,50%                 |

Detto caricamento, che si applica in percentuale all'intero premio corrisposto nella misura riportata nelle tabelle sopra esposte, serve a coprire i costi che la Società sostiene per oneri di acquisizione ed amministrazione del contratto.

**Sul Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata viene evidenziato il costo relativo all'importo di premio prescelto.**

In caso di recesso dal contratto, gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, trattenuti in luogo dei precedenti costi, ammontano ad Euro 25,00.

### 6.1.2 Costi per riscatto

Non sono previste penali di riscatto.

## 6.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

| Costi applicati sul rendimento medio annuo |       |
|--|-------|
| Misura di rendimento trattenuta            | 1,10% |

Nella tabella di seguito è riportata la quota percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto:

| Quota parte percepita dagli intermediari          |               |
|---|---------------|
| <b>Rendimento Trattenuto</b>                      | <b>45,00%</b> |
| <b>Provvigioni di acquisto calcolate sul CPA*</b> |               |
| 7.500 - 12.500,00                                 | 40,00%        |
| 12.500,01 - 25.000                                | 40,00%        |
| 25.000,01 - oltre                                 | 40,00%        |

\* CPA cumulo dei premi versati

## 7. SCONTI

Il presente contratto non prevede la possibilità di ottenere nessun tipo di sconto.

## 8. REGIME FISCALE

(sulla base della legislazione in vigore alla data di edizione del presente Fascicolo informativo)

## 8.1 Regime fiscale dei premi

I premi corrisposti sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni;

Non essendo presente la copertura per far fronte ai rischi demografici, non è prevista alcuna detraibilità.

## 8.2 Regime fiscale delle somme corrisposte

### **a) Capitale corrisposto dalla Società a seguito di decesso dell'Assicurato**

Le somme corrisposte dalla Società, in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

### **b) Capitale corrisposto dalla Società in caso di vita dell'Assicurato:**

Il capitale corrisposto a seguito di riscatto, a Beneficiari Persone Fisiche percipienti le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituisce reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi per l'importo corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito e la parte di premio pagato.

Il prelievo fiscale avviene nella misura del 12,50% e l'imposta sostitutiva viene applicata dalla Società in veste di sostituto di imposta.

In ogni caso, le somme percepite nell'esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d'impresa restando assoggettate all'ordinaria tassazione (non si applica quindi l'imposta sostitutiva).

## **D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

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

Il contratto è perfezionato (concluso) nel giorno in cui il Contraente e l'Assicurato appongono le loro firme sulla scheda contrattuale debitamente sottoscritta dalla Società.

La garanzia assicurativa entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico dovuto, alle ore 24 del giorno del perfezionamento (conclusione) del contratto o del giorno di decorrenza del medesimo se successivo e termina al momento della sua risoluzione. Le date di perfezionamento (conclusione) e decorrenza sono riportate sulla scheda contrattuale.

## 10. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il contratto si risolve con effetto immediato, al verificarsi dell'evento tra quelli di seguito elencati che si verifica per primo:

- recesso dal contratto;
- decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale;
- riscatto totale.

## 11. RISCATTO E RIDUZIONE

### 11.1 Riscatto

Nel corso della durata contrattuale, ma **non prima che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza**, il Contraente può richiedere, **per iscritto presso i Soggetti abilitati dalla Società o direttamente alla Società medesima tramite lettera raccomandata**, il riscatto totale o parziale del contratto.

#### 11.1.1 Riscatto totale

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data della richiesta stessa.

Il valore di riscatto totale coincide con il capitale assicurato, calcolato alla data di richiesta di riscatto come dettagliatamente descritto nelle Condizioni contrattuali.

**Si richiama l'attenzione sul fatto che la somma liquidabile in caso di riscatto totale, a causa dei costi gravanti sul premio, potrebbe anche risultare inferiore ai premi versati.**

Nel progetto esemplificativo riportato nella successiva sezione E (nonché nel progetto che verrà elaborato in forma personalizzata), sono evidenziati i valori del riscatto totale determinati in ciascuno degli anni indicati in base alle ipotesi specificate.

#### 11.1.2 Riscatto parziale

Il Contraente può richiedere riscatti parziali a condizione che:

- il valore del riscatto parziale richiesto, al lordo delle imposte dovute, risulti inferiore al valore del riscatto totale calcolato alla data di richiesta di riscatto parziale;
- l'importo di ciascun riscatto parziale, al lordo delle imposte dovute, sia almeno pari a Euro 1.000,00;

- residui almeno un capitale assicurato pari a Euro 2.500,00.

A seguito di ogni operazione di riscatto parziale, la Società emette apposita quietanza di liquidazione ed il contratto resta in vigore per la prestazione assicurata e la somma premi rideterminata secondo quanto precisato nelle Condizioni contrattuali.

Per le informazioni relative al valore di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi all'Ufficio Liquidazioni della Società:

Crédit Agricole Vita S.p.A.

Piazza Missori, 2 - 20122 Milano

TELEFAX: +39 02 721713213

E-MAIL: [informazioni@ca-vita.it](mailto:informazioni@ca-vita.it)

TELEFONO: +39 02 721713233

La Società fornirà sollecitamente, e comunque non oltre il termine di 10 giorni dal ricevimento della richiesta, le suddette informazioni.

Dal 01/07/2011 l'Ufficio Liquidazioni della Società avrà sede in via Uberto Visconti di Modrone, 15 - 20122 Milano.

## 11.2 Riduzione

Il contratto non prevede valore di riduzione.

## 12. REVOCA DELLA PROPOSTA

Il prodotto non prevede l'adozione della proposta in quanto il contratto viene concluso contestualmente mediante la sottoscrizione delle scheda contrattuale.

## 13. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione (secondo quanto specificato all'art. 4 delle condizioni contrattuali), **tramite comunicazione scritta, debitamente firmata, formalizzata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o con lettera raccomandata indirizzata all'ufficio Liquidazioni della Società.**

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti (Contraente e Società) da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i soggetti

abilitati dalla Società o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società, previa consegna dell'originale della scheda contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte **trattenendo, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, Euro 25,00.**

#### **14. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALL'IMPRESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI**

I pagamenti dovuti dalla Società vengono effettuati - previa richiesta di liquidazione inoltrata su appositi moduli forniti dalla Società e inclusi nella documentazione contrattuale disponibile presso i Soggetti da Essa Abilitati - entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa elencata nelle Condizioni Contrattuali.

**Si ricorda che i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione si prescrivono in due anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.**

#### **15. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

##### LEGISLAZIONE APPLICABILE

Il contratto è assoggettato alla legge italiana.

##### NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile le somme dovute dall'assicuratore (Società) in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

##### DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Conseguentemente le somme corrisposte ai beneficiari non rientrano nell'asse ereditario.

##### FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al contratto, il foro competente è quello del luogo ove risiede o ha eletto domicilio il Contraente o il Beneficiario.

## 16. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

Il contratto e ogni documento ad esso allegato, sono redatti in lingua italiana.

## 17. RECLAMI

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

Crédit Agricole Vita S.p.A.

Relazioni Clienti

Via Università n. 1

43121 - PARMA

Fax: 0521 912023

e-mail: [reclami@ca-vita.it](mailto:reclami@ca-vita.it)

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 ROMA, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia (Società). In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

## 18. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

La Società si impegna a:

- comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto;
- trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista nelle condizioni del contratto per la rivalutazione delle prestazioni assicurate (ricorrenza annuale del contratto), l'estratto conto annuale della posizione assicurativa dove figureranno:
  - il cumulo dei premi versati dal perfezionamento (conclusione) del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente ed il valore della prestazione maturata a tale data;

- il dettaglio degli eventuali premi versati nell'anno di riferimento;
- il valore dei riscatti parziali liquidati nell'anno di riferimento;
- il valore della prestazione e del riscatto totale maturati alla data di riferimento dell'estratto conto;
- il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita, il tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Società, il tasso annuo di rivalutazione (misura annua di rivalutazione) delle prestazioni.

Prima della conclusione del contratto, il Contraente può chiedere gli ultimi rendimenti annuali e l'ultimo prospetto di composizione della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita, disponibili presso i Soggetti abilitati e sul sito Internet della Società.

## **19. CONFLITTO DI INTERESSI**

La Società vigila sulle situazioni di conflitto di interesse ed è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di Società del Gruppo. La Società può effettuare operazioni in cui ha, direttamente o indirettamente, un interesse in conflitto, a condizione che sia comunque assicurato un equo trattamento degli Investitori-Contraenti. In particolare, il patrimonio della Gestione Interna Separata può essere investito in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo Crédit Agricole ed in quote di altri Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) promossi o gestiti da SGR del Gruppo (OICR collegati) o da altre Società appartenenti a gruppi in rapporti d'affari, diretti o indiretti, con la Compagnia.

Le operazioni su strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo e in OICR collegati sono effettuate alle migliori condizioni possibili di mercato con riferimento al momento, alla dimensione ed alla natura delle operazioni effettuate.

La Società assicura che il patrimonio della Gestione Interna Separata non sia gravato da alcun onere altrimenti evitabile o escluso dalla percezione di utilità ad esso spettante. In particolare, alla Gestione Interna Separata sono interamente accreditate le retrocessioni disposte da Amundi SGR S.p.A. società di gestione del risparmio appartenente al gruppo Crédit Agricole.

## E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

**La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata ed età dell'assicurato.**

Gli sviluppi delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono determinati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;**
- b) un'ipotesi di rendimento annuo** costante stabilita dall'ISVAP e pari, al momento della redazione del presente fascicolo informativo, al **4,00%**; al predetto tasso di rendimento si applica la commissione di gestione indicata al precedente paragrafo 5 sezione B.

**I valori sviluppati in base al tasso di rendimento minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione) rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni contrattuali** - a condizione che il premio unico previsto sia stato puntualmente versato - e non tengono pertanto conto di ipotesi sulle future partecipazioni agli utili attribuite, sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato.

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

Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli (attivi) investimenti che compongono la Gestione Interna Separata potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

## Sviluppo dei premi, delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

|   |                 |
|---|-----------------|
| Tasso di rendimento minimo garantito              | 1,75%           |
| Premio unico versato al perfezionamento           | 50.000,00 Euro  |
| Capitale assicurato acquisito con il premio unico | 49.250,00 Euro  |
| Caricamento applicato                             | 1,50%           |
| Durata  | a vita intera   |
| Età dell'Assicurato                               | 42              |
| Sesso dell'Assicurato                             | maschio/femmina |

(importi in Euro)

| Anno | Premio unico | Capitale assicurato alla fine dell'anno | Valore di riscatto (fine anno) |
|------|--------------|---|--------------------------------|
| 1    | 50.000,00    | 50.111,88                               | 50.111,88                      |
| 2    |              | 50.988,84                               | 50.988,84                      |
| 3    |              | 51.881,14                               | 51.881,14                      |
| 4    |              | 52.789,06                               | 52.789,06                      |
| 5    |              | 53.712,87                               | 53.712,87                      |
| 6    |              | 54.652,85                               | 54.652,85                      |
| 7    |              | 55.609,27                               | 55.609,27                      |
| 8    |              | 56.582,43                               | 56.582,43                      |
| 9    |              | 57.572,62                               | 57.572,62                      |
| 10   |              | 58.580,14                               | 58.580,14                      |
| 11   |              | 59.605,29                               | 59.605,29                      |
| 12   |              | 60.648,38                               | 60.648,38                      |
| 13   |              | 61.709,73                               | 61.709,73                      |
| 14   |              | 62.789,65                               | 62.789,65                      |
| 15   |              | 63.888,47                               | 63.888,47                      |

L'operazione di riscatto totale comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio unico versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito (misura annua minima di rivalutazione) dopo 1 anno di durata contrattuale interamente trascorso.

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

|  |                  |
|--|------------------|
| Tasso di rendimento finanziario                                  | 4,00%            |
| Tasso annuo di rendimento conservato (trattenuto) dalla Società: | 1,10%            |
| Misura annua di rivalutazione                                    | 2,90%            |
| Aliquota di retrocessione  | 100,00%          |
| Tasso annuo di rendimento attribuito                             | 2,90%            |
| Durata   | A vita intera    |
| Età dell'Assicurato  | 42               |
| Sesso dell'Assicurato  | maschio /femmina |

(importi in Euro)

| Anno | Premio unico | Capitale assicurato alla fine dell'anno | Valore di riscatto (fine anno) |
|------|--------------|---|--------------------------------|
| 1    | 50.000,00    | 50.678,25                               | 50.678,25                      |
| 2    |              | 52.147,92                               | 52.147,92                      |
| 3    |              | 53.660,21                               | 53.660,21                      |
| 4    |              | 55.216,36                               | 55.216,36                      |
| 5    |              | 56.817,63                               | 56.817,63                      |
| 6    |              | 58.465,34                               | 58.465,34                      |
| 7    |              | 60.160,83                               | 60.160,83                      |
| 8    |              | 61.905,49                               | 61.905,49                      |
| 9    |              | 63.700,75                               | 63.700,75                      |
| 10   |              | 65.548,07                               | 65.548,07                      |
| 11   |              | 67.448,96                               | 67.448,96                      |
| 12   |              | 69.404,98                               | 69.404,98                      |
| 13   |              | 71.417,72                               | 71.417,72                      |
| 14   |              | 73.488,83                               | 73.488,83                      |
| 15   |              | 75.620,01                               | 75.620,01                      |

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

\*\*\*\*\*

Crédit Agricole Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

L'Amministratore Delegato

Philippe Morelli



# 3 CONDIZIONI CONTRATTUALI

## ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMIO UNICO E PREMI INTEGRATIVI CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO - TARIFFA 399

### PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO

#### ARTICOLO 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE

##### 1.1. Prestazioni assicurate in caso di decesso dell'Assicurato

A condizione che il contratto sia in vigore, la Società corrisponderà ai Beneficiari designati, il capitale assicurato rivalutato sino alla data di decesso secondo quanto precisato al successivo articolo 8.

Il capitale assicurato è dato dal cumulo del capitale assicurato derivante dal premio unico corrisposto al perfezionamento del contratto e dei capitali assicurati derivanti dai premi integrativi eventualmente versati nel corso della durata contrattuale, al netto del valore dei riscatti parziali effettuati, e si rivaluta ad ogni ricorrenza annuale del contratto, secondo quanto precisato al successivo articolo 8.

Il capitale assicurato derivante da ciascun premio corrisposto è dato dal premio medesimo depurato della parte di esso che viene prelevata dalla Società a fronte dei costi su di esso gravanti stabiliti al paragrafo 1.2 che segue.

##### 1.2. Costi gravanti sul premio

- Su ciascun premio unico versato inizialmente grava un caricamento variabile in ragione dell'importo del premio stesso, secondo la tabella seguente:

| Premio Unico |          | Caricamento variabile |
|--------------|----------|-----------------------|
| Da           | A        |                       |
| 7.500        | - 12.500 | 3,00%                 |
| 12.500,01    | - 25.000 | 2,00%                 |
| 25.000,01    | - oltre  | 1,50%                 |

- Su ciascun premio integrativo grava un caricamento variabile in ragione del cumulo dei premi che risultano incassati dalla Società. Detto cumulo, calcolato al momento di ogni versamento effettuato, è pari:
  - al premio unico determinato all'atto del perfezionamento del contratto;
  - alla somma di tutti i premi che risultano corrisposti all'atto del versamento di ciascun premio integrativo, compreso quest'ultimo.
 Al cumulo dei premi così determinato si applica il caricamento variabile derivante dalla tabella seguente:

| Cumulo Premi |          | Caricamento variabile |
|--------------|----------|-----------------------|
| Da           | A        |                       |
| 7.500        | - 12.500 | 3,00%                 |
| 12.500,01    | - 25.000 | 2,00%                 |
| 25.000,01    | - oltre  | 1,50%                 |

Detto caricamento, che si applica in percentuale all'intero premio corrisposto nella misura riportata nelle tabelle sopra esposte, serve a coprire i costi che la Società sostiene per oneri di acquisizione ed amministrazione del contratto.

Il capitale assicurato derivante dal premio unico corrisposto alla conclusione (perfezionamento) del contratto è riportato sulla scheda contrattuale.

## ARTICOLO 2 - RISCHIO DI MORTE

Il rischio di morte dell'Assicurato è coperto per qualunque causa, senza limiti territoriali e senza tener conto di eventuali cambiamenti di professione.

## ARTICOLO 3 - PREMIO

Il premio dovuto, che deve essere corrisposto dal Contraente all'atto della conclusione (perfezionamento) del contratto, è unico, non frazionabile, **di importo non inferiore a Euro 7.500,00.**

Il pagamento del premio unico deve essere effettuato tramite disposizione di addebito, a favore della Società, sul conto corrente bancario del Contraente presso uno dei Soggetti da Essa abilitati. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento.

Inoltre, in qualsiasi momento della durata contrattuale, è possibile corrispondere premi integrativi **d'importo non inferiore a Euro 2.500,00** ciascuno.

Il pagamento dei premi integrativi si effettua **tramite bonifico a favore della Società, indicando nella causale cognome e nome del Contraente ed il numero del contratto oppure tramite disposizione di addebito, a favore della Società, sul conto corrente bancario del Contraente presso uno dei Soggetti da Essa abilitati**. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento. **La data di versamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito, riconosciuto alla Società, o con la data dell'operazione, se successiva a quella di valuta.**

## **PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO**

### **ARTICOLO 4 - CONCLUSIONE, ENTRATA IN VIGORE, DURATA E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

Il contratto è concluso (perfezionato) nel giorno in cui la scheda contrattuale viene sottoscritta dalla Società, dal Contraente e dall'Assicurato ed entra in vigore, a condizione che sia avvenuto il pagamento del premio unico dovuto, il giorno della sua conclusione o il giorno, se successivo, indicato sulla scheda contrattuale quale data di decorrenza.

La durata del contratto è il periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza indicata sulla scheda contrattuale e la data della sua risoluzione.

Il contratto si risolve con effetto immediato, al verificarsi dell'evento tra quelli di seguito elencati che si verifica per primo:

- recesso dal contratto;
- decesso dell'Assicurato;
- riscatto totale;

### **ARTICOLO 5 - OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ E DEL CONTRAENTE**

Gli obblighi della Società e del Contraente risultano esclusivamente dal contratto e relative appendici da Essi firmati.

## **ARTICOLO 6 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

## **ARTICOLO 7 - REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA E DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO**

Il prodotto non prevede l'adozione della proposta in quanto il contratto viene concluso contestualmente mediante la sottoscrizione delle scheda contrattuale.

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio Liquidazioni della Società.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società, **previa consegna dell'originale della scheda contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali**, rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte.

Tuttavia, **la Società ha il diritto di trattenere dalle predette somme, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, Euro 25,00.**

## **PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO**

### **ARTICOLO 8 - CARATTERISTICHE DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA E MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE**

La Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita è una speciale forma di gestione degli investimenti, denominata in Euro, che è separata dalle

altre attività della Società ed è disciplinata dal Regolamento e dalle presenti Condizioni contrattuali.

La finalità della Gestione Interna Separata è di ottenere rendimenti in linea con quelli del mercato obbligazionario e stabili nel tempo, minimizzando i relativi rischi finanziari. La Gestione Interna Separata adotta uno stile di investimento caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un'attenta diversificazione del portafoglio ed una durata finanziaria dello stesso coerente con la durata degli impegni. La composizione degli investimenti della Gestione Interna Separata è prevalentemente orientata verso titoli obbligazionari denominati in Euro, emessi sia da stati sovrani o organismi sovranazionali promossi da stati sovrani sia da emittenti privati di elevata affidabilità, nonché da strumenti di mercato monetario. È previsto che una quota degli attivi possa essere investita nel mercato azionario (azioni o quote di OICR) nei limiti consentiti dalla normativa assicurativa.

La Società può effettuare operazioni relative alla Gestione Interna Separata in cui ha, direttamente o indirettamente, un interesse in conflitto, a condizione che sia comunque assicurato un equo trattamento dei Contraenti. In particolare, il patrimonio della Gestione Interna Separata può essere investito in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo Crédit Agricole ed in quote di altri Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) promossi o gestiti da SGR del Gruppo (OICR collegati) o da altre Società appartenenti a gruppi in rapporti d'affari, diretti o indiretti, con la Compagnia. Le operazioni su strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo e in OICR collegati sono effettuate alle migliori condizioni possibili di mercato con riferimento al momento, alla dimensione ed alla natura delle operazioni effettuate. La Società assicura che il patrimonio della Gestione Interna Separata non sia gravato da alcun onere altrimenti evitabile o escluso dalla percezione di utilità ad esso spettante. La Società ha facoltà di conferire uno più mandati di gestione del patrimonio della Gestione Interna Separata, anche a Società del Gruppo Crédit Agricole o ad altre Società appartenenti a gruppi in rapporti d'affari, diretti o indiretti, con la compagnia.

Al presente contratto la Società riconosce una rivalutazione delle prestazioni assicurate sulla base del rendimento annuo ottenuto dalla Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita secondo quanto previsto ai paragrafi 8.1 e 8.2 che seguono.

### **8.1) Misura annua di rivalutazione**

Come previsto al paragrafo 2, del Regolamento, che costituisce parte integrante delle condizioni contrattuali, la Società determina mensilmente il rendimento della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita, realizzato su un periodo di osservazione di dodici mesi; il rendimento annuo così determinato costituisce la base di calcolo per la rivalutazione da applicare ai contratti con data di rivalutazione che cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

La Società determina il rendimento annuo da attribuire al contratto sottraendo dal rendimento medio annuo, definito al paragrafo 2. del Regolamento della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita, una percentuale fissa pari all'1,10%.

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento attribuito e non può comunque risultare inferiore rispettivamente:

- al **1,75%**, per il capitale assicurato derivante dal premio unico corrisposto alla conclusione (perfezionamento) del contratto;
- alla **misura che viene comunicata** al momento del pagamento di ogni eventuale premio integrativo, per ciascun capitale assicurato da esso derivante.

### **8.2) Rivalutazione del capitale assicurato**

#### **8.2.1) Rivalutazione del capitale assicurato tra la data di decorrenza del contratto e la prima ricorrenza annuale dello stesso.**

Il capitale assicurato viene rivalutato ad una data precedente o coincidente con la prima ricorrenza annuale del contratto e si ottiene dalla somma dei seguenti importi:

- I. il cumulo dei capitali assicurati derivanti dai premi che risultano incassati dalla Società tra la data di decorrenza e la data di calcolo;
- II. il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascuno dei capitali di cui al precedente punto I. per la misura annua di rivalutazione, ridotta in proporzione alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di incasso di ciascun premio e la data di calcolo.

#### **8.2.2) Rivalutazione del capitale assicurato nel periodo di durata contrattuale che intercorre tra una qualunque ricorrenza annuale del contratto, successiva alla prima, e quella ultima trascorsa.**

Il capitale assicurato rivalutato ad una data, compresa nel periodo anzidetto, si ottiene aggiungendo al valore del capitale assicurato alla ricorrenza annuale del contratto ultima trascorsa i seguenti importi:

- III. un importo ottenuto applicando all'anzidetto capitale assicurato, la misura annua di rivalutazione ridotta in proporzione alla frazione

- d'anno compresa tra la ricorrenza annuale del contratto ultima trascorsa e la data di calcolo;
- IV. il cumulo dei capitali derivanti dai premi che risultano incassati dalla Società tra la ricorrenza annuale ultima trascorsa e la data di calcolo;
- V. il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascun dei capitali di cui al precedente punto IV. per la misura annua di rivalutazione, ridotta in proporzione alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di incasso di ciascun premio e la data di calcolo.

I capitali assicurati derivanti da ciascun premio incassato ed il capitale assicurato alla ricorrenza annuale ultima trascorsa, di cui ai precedenti paragrafi 8.2.1. e 8.2.2., si considerano diminuiti, in caso di riscatto parziale, secondo quanto previsto al successivo paragrafo 9.2..

**La misura annua di rivalutazione adottata** viene calcolata, a norma del precedente paragrafo 8.1, in base al rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata "Crédit Agricole Vita" relativo al terzo mese precedente la data di calcolo.

Per **data di calcolo** si deve intendere rispettivamente:

- la data di ciascuna ricorrenza annuale del contratto, per la rivalutazione delle prestazioni assicurate effettuata in coincidenza di tale data. In tal caso ai fini della rivalutazione si considera il cumulo dei capitali assicurati derivanti dai premi incassati:
  - sino al giorno che precede la ricorrenza annuale in cui si effettua la rivalutazione, per tutte le ricorrenze che precedono la scadenza contrattuale; oppure
  - sino al giorno coincidente con la scadenza contrattuale, per la rivalutazione effettuata a tale data;
- la data di decesso, per la rivalutazione delle prestazioni assicurate di cui al precedente paragrafo 1.1.;
- la data di richiesta di riscatto, per la rivalutazione dell'importo liquidabile di cui al successivo articolo 9.

La Società comunica al Contraente il valore delle prestazioni assicurate, raggiunto ad ogni ricorrenza annuale dei contratti in vigore.

## **ARTICOLO 9 - RISCATTO**

Nel corso della durata contrattuale, ma **non prima che sia trascorso un anno dalla data in cui il contratto è stato emesso**, il Contraente può richiedere, per iscritto presso i Soggetti abilitati dalla Società o diretta-

mente alla Società medesima tramite lettera raccomandata, il riscatto totale o parziale del contratto.

### **9.1 Riscatto totale**

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data della richiesta stessa effettuata presso i Soggetti abilitati dalla Società o dalla data di spedizione della lettera raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio.

Il valore di riscatto totale coincide con il capitale assicurato rivalutato, secondo quanto previsto al precedente articolo 8.

### **9.2 Riscatto parziale**

Il Contraente **può richiedere riscatti parziali a condizione che:**

- **il valore del riscatto parziale richiesto, al lordo delle imposte dovute, risulti inferiore al valore del riscatto totale calcolato alla data di richiesta di riscatto parziale;**
- **l'importo di ciascun riscatto parziale, al lordo delle imposte dovute, sia almeno pari a Euro 1000,00;**
- **residui almeno un capitale assicurato pari a Euro 2.500,00.**

A seguito di ogni operazione di riscatto parziale, la Società emette apposita quietanza di liquidazione ed il contratto resta in vigore:

- per un capitale assicurato pari al valore del capitale assicurato alla ricorrenza annuale ultima trascorsa, diminuito di un importo pari allo stesso capitale moltiplicato per il rapporto tra il riscatto parziale al lordo delle imposte ed il riscatto totale calcolato alla data di richiesta di riscatto parziale;
- per il cumulo dei capitali assicurati derivanti da ogni premio incassato tra la ricorrenza annuale ultima trascorsa e la data di richiesta del riscatto parziale, diminuito di un importo pari al cumulo di ogni singolo capitale assicurato moltiplicato per il rapporto tra il riscatto parziale al lordo delle imposte ed il riscatto totale calcolato alla data di richiesta di riscatto parziale.

Conseguentemente ciascun premio incassato viene diminuito di un importo pari allo stesso premio moltiplicato per il rapporto tra il riscatto parziale al lordo delle imposte ed il riscatto totale calcolato alla data di richiesta di riscatto parziale.

## **ARTICOLO 10 - PRESTITI**

Sul presente contratto non sono concedibili prestiti.

## ARTICOLO 11 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

**Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sull'originale della scheda contrattuale o su apposita appendice al contratto.**

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

## ARTICOLO 12 - DUPLICATO DEL CONTRATTO

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale del contratto, Il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità.

# PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

## ARTICOLO 13 - BENEFICIARI

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

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

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

In tali casi il recesso e le operazioni di riscatto, pegno o vincolo, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

**La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere effettuate per iscritto presso i Soggetti abilitati dalla Società o disposte per testamento.**

## ARTICOLO 14 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

**Per tutti i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare con esattezza gli aventi diritto.**

In particolare, la Società richiede la seguente documentazione:

- **per i pagamenti conseguenti il riscatto**: originale del contratto ed eventuali appendici, fotocopia di un regolare documento di identità e codice fiscale del Contraente.
- **per i pagamenti conseguenti il decesso dell'Assicurato**: originale del contratto e delle eventuali appendici; certificato di morte dell'Assicurato; originale dell'atto di notorietà, redatto davanti a Cancelliere o Notaio o Segretario Comunale ed alla presenza di due testimoni, da cui risulti se il Contraente/Assicurato ha lasciato o meno testamento e se quest'ultimo, di cui dev'essere rimessa copia autentica, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali Beneficiari, gli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto notorio dovrà altresì riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età e della capacità di agire di ciascuno di essi e dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Non è consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, di cui all'Art. 47 del D.P.R. 445/2000.

Va inoltre prodotto l'originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.

La Società ha comunque diritto, in considerazione di particolari esigenze istruttorie, a richiedere l'ulteriore documentazione necessaria a verificare l'esistenza dell'obbligo di pagamento, individuare gli aventi diritto e adempiere agli eventuali obblighi di natura fiscale.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine - ed a partire dal medesimo, fino alla data dell'effettivo pagamento - sono riconosciuti ai Beneficiari gli interessi moratori, calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice al tasso annuo più elevato fra il saggio legale in vigo-

re e la misura annua di rivalutazione. Quest'ultima viene determinata, a norma del precedente articolo 8, sulla base del rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita relativo al terzo mese antecedente la predetta data dell'effettivo pagamento . I pagamenti vengono effettuati presso i Soggetti abilitati dalla Società o presso la Sede della stessa, contro rilascio di regolare quietanza.

Effettuato il pagamento conseguente all'evento che determina la risoluzione del contratto, nulla è più dovuto dalla Società.

## **PARTE V - LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ E FORO COMPETENTE**

### **ARTICOLO 15 - RINVIO ALLE NORME DI LEGGE**

Il contratto è regolato dalla legge italiana. Per tutto quanto non previsto dalle presenti condizioni contrattuali valgono le norme di legge.

### **ARTICOLO 16 - IMPOSTE**

Le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

### **ARTICOLO 17 - FORO COMPETENTE**

Per le controversie relative al Contratto, il Foro competente è quello del luogo ove risiede o ha eletto domicilio il Contraente o il Beneficiario.

### **ARTICOLO 18 - PRESCRIZIONE**

I diritti derivanti dal Contratto di Assicurazione si prescrivono in due anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.



# 4

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

### **1. DENOMINAZIONE**

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, distinta dagli altri attivi detenuti dall'impresa di assicurazione, denominata "Crédit Agricole Vita" (di seguito "Gestione Separata") e disciplinata dal Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 (di seguito Regolamento ISVAP).

Ai sensi dell'articolo 5, comma 1 del Regolamento ISVAP, il presente regolamento della gestione separata è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della compagnia ed è stato trasmesso all'ISVAP in conformità a quanto previsto dal comma 3 del medesimo articolo del Regolamento.

### **2. VALUTA DI DENOMINAZIONE**

La valuta di denominazione è l'Euro.

### **3. PERIODO DI OSSERVAZIONE**

Il tasso medio di rendimento di cui al successivo punto 8 viene determinato e certificato in relazione all'esercizio annuale della Gestione Separata che decorre relativamente al periodo di osservazione dal 1 gennaio di ciascun anno fino al successivo 31 dicembre. Inoltre, ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione Separata realizzato nel periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.

## 4. OBIETTIVI E POLITICHE DI INVESTIMENTO

### 4.1 Tipologie, limiti qualitativi e quantitativi delle attività in cui si intendono investire le risorse.

Le scelte di investimento competono alla Compagnia che svolge tale attività in coerenza con la Politica Finanziaria approvata dal proprio Organo Amministrativo.

La gestione degli attivi è volta ad assicurare la parità di trattamento di tutti gli assicurati attraverso politiche di investimento e di disinvestimento delle risorse disponibili, idonee a garantire una equa partecipazione ai risultati finanziari. A tal fine sono stabiliti dei limiti agli importi che possono essere movimentati da un unico contraente sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalla gestione, salvi i diritti al riscatto di cui alle condizioni generali di polizza.

La finalità della gestione è il perseguimento di un adeguato livello di sicurezza, redditività, liquidità e diversificazione degli investimenti volto a ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio in funzione delle garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata.

Gli attivi in carico alla Gestione Separata sono principalmente riconducibili al mercato obbligazionario europeo e sono denominati in euro. Sono altresì possibili altri investimenti, ammissibili ai sensi della normativa vigente, che comunque rappresentano una percentuale contenuta della composizione della Gestione Separata: tra questi, in particolare, si rilevano le posizioni esposte al rischio di oscillazioni del mercato azionario (azioni o fondi azionari).

Per la componente obbligazionaria, gli investimenti sono orientati esclusivamente in obbligazioni di tipo "Investment Grade": come tali si identificano le posizioni con il profilo di credito più elevato, ovvero con rating, al momento dell'acquisto, superiore o uguale a BBB-. Si precisa che, qualora le primarie agenzie di rating, quali Standard & Poor's, Moody's e Fitch, non abbiano attribuito un rating specifico a singole emissioni, al fine di valutarne il grado di affidabilità viene utilizzato il rating attribuito all'emittente degli strumenti finanziari stessi.

Fermo restando i limiti normativi per le classi di attivi utilizzabili a copertura delle riserve tecniche, si riporta di seguito la massima esposizione ammissibile per le principali asset class in cui la Gestione Separata può essere investita.

| Tipologia di attivo   | Limite  |
|---|---|
| <b>Titoli di debito</b>   |   |
| <b>Governativi</b> (comprensivi di obbligazioni emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse ovvero emessi da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati membri e Fondi armonizzati a principale contenuto obbligazionario esposti al rischio di emittenti governativi o sopranazionali);   | Questa asset class può rappresentare anche il 100% delle attività della Gestione Separata |
| <b>Corporate</b> (comprensivi di obbligazioni o altri titoli assimilabili negoziati in un mercato regolamentato; obbligazioni non negoziate in un mercato regolamentato, emesse da società o enti creditizi aventi la sede legale in uno Stato membro dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse, il cui bilancio sia da almeno tre anni certificato da parte di una società di revisione debitamente autorizzata e Fondi armonizzati a principale contenuto obbligazionario esposti al rischio di emittenti corporate); | Max 65%   |
| <b>Prodotti Strutturati</b> (strumenti finanziari che presentano una remunerazione per l'investitore condizionata al verificarsi o meno di certe condizioni o opzionalità (es. obbligazioni a tasso variabile che prevedono un minimo garantito));  | Max 20%   |
| <b>Titoli di Capitale</b>   |   |
| <b>Azioni</b> (posizioni azionarie negoziate su mercati regolamentati e fondi armonizzati o altri strumenti finanziari il cui rischio e remunerazione sono principalmente legati al mercato azionario);   | Max 25%   |
| <b>Strumenti immobiliari</b>  |   |
| <b>Fondi immobiliari e investimenti in immobili;</b>  | Max 20%   |

### Strumenti alternativi e flessibili

Strumenti finanziari il cui rischio non è direttamente legato al mercato azionario, obbligazionario o immobiliare (fondi absolute return e fondi speculativi) o che prevedono una dinamicità nella esposizione ai rischi di mercato che non rende possibile una loro classificazione come Titoli di Capitale, Titoli di Debito o Strumenti immobiliari (fondi flessibili). Max 10%

Non sono ammessi investimenti in titoli azionari non quotati.

#### 4.2 Limiti di investimento in relazione ai rapporti con controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP n. 25 per assicurare la tutela dei contraenti da possibili situazioni di conflitto d'interessi.

La Compagnia, per assicurare ai Contraenti una tutela da possibili situazioni di conflitto di interesse, è tenuta al rispetto di quanto disposto dal Regolamento ISVAP n. 25 del 27 maggio 2008; a tal fine si è dotata anche di una specifica normativa interna "Linee Guida relative alla disciplina delle operazioni infragruppo e con parti correlate" che prevede che le operazioni d'investimento in strumenti finanziari emessi da soggetti che siano da considerarsi Parti Correlate possono essere effettuate alla condizione che l'operazione sia eseguita alle migliori condizioni possibili seguendo una procedura di best execution. Tale procedura prevede che, per limitare il rischio legato ai possibili conflitti d'interesse, nonché in relazione ai criteri per verificare la congruità del prezzo delle operazioni infragruppo per le operazioni di investimento in strumenti per i quali si configura un interesse in conflitto, anche solo potenziale, debba esser fatta un'analisi preventiva dettagliata dell'operazione e debbano essere richieste almeno tre offerte sul mercato sulla base di una metodologia di definizione dei parametri "prezzo" e "rendimento".

Il limite massimo di esposizione in strumenti finanziari emessi da Parti Correlate è il 10% del patrimonio della Gestione Separata.

Inoltre, la Compagnia ha emanato specifiche linee guida nel caso di affidamento ad intermediari abilitati di mandati di gestione di portafogli finanziari. In particolare, la Compagnia svolge un monitoraggio finalizzato alla verifica del rispetto dei limiti e delle istruzioni impartite al gestore.

### 4.3 Impiego di strumenti finanziari derivati

La Società si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati in coerenza con le caratteristiche della Gestione Separata e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche con lo scopo esclusivo di realizzare un'efficace gestione del portafoglio e/o di coprire il rischio di investimento. In particolare potranno essere effettuate operazioni di copertura dai rischi finanziari volte a raggiungere determinati obiettivi di investimento in modo più agevole o economico rispetto a quanto sia possibile operando sugli attivi sottostanti. L'eventuale utilizzo di strumenti finanziari derivati deve comunque mantenersi coerente con i principi di sana e prudente gestione.

## 5. VALORE DELLE ATTIVITÀ DELLA GESTIONE SEPARATA

Alla Gestione Separata Crédit Agricole Vita affluiranno attività per un ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche relative ai contratti di assicurazione e di capitalizzazione (ramo I e ramo V) che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione Separata stessa.

La Gestione separata CA Vita non è rivolta in via esclusiva ad uno specifico segmento di clientela.

## 6. SPESE GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

Sulla Gestione Separata Crédit Agricole Vita gravano le seguenti spese:

- a) le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione;
- b) le spese sostenute per la compravendita delle attività della Gestione.

Pertanto, non possono gravare sulla determinazione del risultato finanziario della Gestione, di cui al successivo punto 8, ulteriori oneri, rispetto a quelli sopra riportati.

## **7. RETROCESSIONE DI COMMISSIONI O DI ALTRI PROVENTI**

Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalle retrocessioni di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione separata.

## **8. TASSO MEDIO DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**

Il tasso percentuale di rendimento medio delle attività inserite nella Gestione Separata Crédit Agricole Vita verrà determinato applicando il seguente procedimento:

1) Al termine di ciascun mese si calcolerà il tasso percentuale di rendimento conseguito nel mese facendo il rapporto tra i redditi di competenza del mese, al netto delle spese di cui al punto 6, e la giacenza media nel mese delle corrispondenti attività, determinata in conformità delle disposizioni del Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 e in base al valore di iscrizione nella Gestione Separata Crédit Agricole Vita, moltiplicando il risultato del rapporto per 100.

A formare i redditi di competenza del mese concorreranno:

- a) i ratei delle cedole maturati, i dividendi incassati, al lordo delle eventuali ritenute fiscali e gli scarti di emissione e di negoziazione di competenza;
  - b) il saldo delle plusvalenze e minusvalenze realizzate. Le plusvalenze e le minusvalenze realizzate vengono determinate con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata Crédit Agricole Vita e al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione. Le spese sostenute dalla Società, da portare in diminuzione dei predetti redditi, sono costituite da quelle indicate al punto 6. La giacenza media delle attività della Gestione è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione stessa.
- 2) Al termine di ciascun mese, dopo aver determinato il tasso percentuale di rendimento conseguito nel mese, si calcolerà il tasso percentuale di rendimento medio facendo la media aritmetica ponderata

dei tassi percentuali di rendimento conseguiti in ciascuno degli ultimi dodici mesi trascorsi, utilizzando quali pesi le consistenze medie degli investimenti nei predetti mesi, definite al precedente punto 1. Il valore risultante, moltiplicato per dodici, rappresenterà il tasso percentuale di rendimento medio annuo da prendere come base per il calcolo della misura di rivalutazione definita nelle condizioni contrattuali.

## **9. VERIFICHE CONTABILI**

La Gestione Separata Crédit Agricole Vita è annualmente sottoposta a revisione contabile da parte di una Società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente all'albo speciale di cui all'Articolo 161 del D.Lgs. 24.02.1998 n° 58, la quale attesta la rispondenza della gestione stessa al presente Regolamento.

In particolare sono soggetti a revisione contabile:

- a) la consistenza delle attività assegnate nel corso del periodo di osservazione alla gestione separata Crédit Agricole Vita;
- b) la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata Crédit Agricole Vita;
- c) la disponibilità e conformità delle attività della Gestione al Regolamento nonché alla normativa vigente;
- d) la correttezza del risultato finanziario e del conseguente rendimento medio annuo della Gestione Separata Crédit Agricole Vita;
- e) l'adeguatezza dell' ammontare delle attività alla fine del periodo, rispetto all'importo delle corrispondenti riserve matematiche;
- f) la conformità del rendiconto e del prospetto della composizione della Gestione Separata.

## **10. MODIFICHE AL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**

Il presente regolamento può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria (legislazione italiana e comunitaria) e secondaria (circolari disposizioni ISVAP) vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per il Contraente.

## 11. OPERAZIONI STRAORDINARIE

La Compagnia si riserva la possibilità di procedere alla scissione della gestione separata Crédit Agricole Vita in più gestioni ovvero alla sua fusione con altre gestioni separate, nei limiti e con le modalità previste dagli artt. 34 e 35 del Regolamento ISVAP n. 14 del 18 febbraio 2008, quando queste operazioni siano volte a conseguire l'interesse dei contraenti. In tali ipotesi, la Compagnia invierà a ciascun contraente una comunicazione preventiva che illustri le caratteristiche dell'operazione e la data effetto della stessa, ferma restando la possibilità per i contraenti di esercitare il riscatto del contratto o il trasferimento ad altra gestione separata istituita presso l'impresa come previsto nelle condizioni di assicurazione e nel rispetto dei limiti massimi agli importi che possono essere movimentati.

## 12. NORME FINALI

Il presente regolamento costituisce parte integrante delle Condizioni Contrattuali.

Il responsabile legale della Società  
(Philippe MORELLI)



# 5 GLOSSARIO

La consultazione del presente Glossario ha lo scopo di agevolare la comprensione dei termini tecnici presenti nei documenti che compongono il presente Fascicolo Informativo.

## **Anno (annuo - annuale - annualità):**

Vedere Unità di Misura.

## **Appendice:**

è un documento che forma parte integrante del contratto, emesso anche successivamente alla conclusione dello stesso, per modificarne alcuni aspetti in accordo tra Contraente e Società.

## **Assicurato:**

è la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni assicurate sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

## **Beneficiario:**

è la persona fisica o altro soggetto giuridico, designato dal Contraente, che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

## **Capitale assicurato:**

è la parte di premio che viene investita nella Gestione Interna Separata, al netto quindi dei caricamenti.

## **Caricamento:**

è la parte del premio che la Società trattiene per far fronte agli oneri di acquisizione ed amministrazione del contratto.

**Condizioni Contrattuali:**

è l'insieme delle norme (o regole) che disciplinano il contratto.

**Contraente:**

è la persona fisica o altro soggetto giuridico, che stipula il contratto con la Società, paga i premi e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.

**Data di conclusione (perfezionamento) del contratto:**

è il giorno in cui il Contraente, l'Assicurato e la Società sottoscrivono la scheda contrattuale. Se successiva alla data di decorrenza, purché il premio unico sia stato corrisposto, decreta il momento dal quale le garanzie diventano efficaci ed il contratto ha effetto.

**Data di decorrenza del contratto:**

purché il premio unico sia stato corrisposto e la data di conclusione del contratto sia antecedente, è il giorno a partire dal quale le garanzie diventano efficaci ed il contratto ha effetto.

**Data di scadenza del contratto:**

è la data in cui cessano gli effetti del contratto che non sia stato precedentemente risolto.

**Età assicurativa:**

Vedere Unità di Misura.

**Gestione Interna Separata:**

Portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziari gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata e dalle modalità di riconoscimento di tale rendimento al contratto deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

**ISVAP:**

è l'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

**Mese:**

Vedere Unità di Misura.

**Plusvalenza / Minusvalenza:**

è la differenza rispettivamente positiva o negativa fra il prezzo di vendita di una attività componente la Gestione Interna Separata ed il suo prezzo di acquisto.

**Premio:**

è l'importo che il Contraente versa a fronte delle prestazioni assicurate.

**Premio unico:**

è l'importo non frazionabile che il Contraente corrisponde per l'entrata in vigore del contratto concluso (perfezionato).

**Premio integrativo (o aggiuntivo):**

è l'importo che il Contraente ha facoltà di versare in unica soluzione (non frazionabile) per integrare il piano del premio unico. Ciascun premio integrativo (o aggiuntivo) concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

**Prestazioni assicurate:**

sono le somme pagabili dalla Società al verificarsi dell'evento assicurato.

**Proposta:**

è la manifestazione, sotto forma scritta, della volontà di stipulare il contratto di assicurazione da parte del futuro Contraente.

**Quietanza:**

è la ricevuta di pagamento.

**Quinquennio:**

Vedere Unità di Misura.

**Recesso dal contratto:**

consiste nella possibilità che ha il Contraente, entro 30 giorni dal momento in cui è informato della conclusione del contratto, di liberarsi e di liberare la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso.

**Revoca della proposta:**

consiste nella possibilità che ha il futuro Contraente, fino a quando il contratto non sia stato concluso, di rinunciare alla conclusione dello stesso.

**Ricorrenza annuale del contratto:**

è rappresentata dalla data di ciascun anniversario del contratto riferito alla data di decorrenza.

**Riduzione:**

ove prevista dalle condizioni contrattuali, consiste nella possibilità di sospendere il pagamento dei premi, riducendo la prestazione assicurata in ragione del rapporto tra i versamenti effettivamente corrisposti e quelli pattuiti.

**Riscatto parziale:**

consiste nella possibilità che ha il Contraente di richiedere la liquidazione anticipata di una parte del valore di riscatto totale maturato sul contratto alla data di richiesta.

**Riscatto totale:**

consiste nella possibilità che ha il Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

**Riserva matematica:**

è l'importo accantonato dalla Società per far fronte ai suoi obblighi contrattuali. La legge impone alle Società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

**Risoluzione del contratto:**

consiste nello scioglimento del rapporto contrattuale esistente tra la Società e il Contraente.

### **Scheda contrattuale:**

è il documento che prova l'esistenza del contratto di assicurazione. Su di essa vengono raccolte le firme del Contraente, dell'Assicurato e dalla Società, e riportati i dati identificativi del Contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari; inoltre vengono indicate e riassunte le principali caratteristiche del contratto (il tipo, gli importi delle prestazioni, il premio, la durata contrattuale ecc.).

### **Settimana:**

Vedere Unità di Misura.

### **Sinistro:**

evento di rischio assicurato oggetto del contratto al verificarsi del quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

### **Società:**

è la Crédit Agricole Vita S.p.A.- impresa regolarmente autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa- , definita anche Compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

### **Soggetti abilitati:**

sono gli Istituti di Credito autorizzati dalla Società, il cui elenco è disponibile presso la sede legale ovvero la sede amministrativa della stessa.

### **Unità di Misura:**

Le unità di misura del Sistema Internazionale (Decreto del Ministro dello sviluppo economico del 29 ottobre 2009) riportate nelle seguenti condizioni contrattuali si intendono definite come segue:

- **Anno (annuo - annuale - annualità):** periodo di tempo la cui durata è pari a 365 giorni (366 in caso di bisestilità)
- **Età assicurativa:** età in anni interi, determinata trascurando le frazioni d'anno
- **Mese:** periodo di tempo la cui durata è compresa tra 28 e 31 giorni in funzione della data iniziale del conteggio
- **Quinquennio:** periodo di tempo la cui durata è pari a 5 anni
- **Settimana:** periodo di tempo la cui durata è pari a 7 giorni

# MODULO DI PROPOSTA



Sede Legale: Via Università, 1 - 43121 Parma (Italia) - Tel. 0521 912018 - Fax 0521 912023  
Sede Amministrativa: Via Uberto Visconti di Modrone, 15 - 20122 Milano  
Capitale Sociale Euro 144.200.000,00 I.v. - P. IVA 01966110346  
Cod. Fisc. e Num. Iscrizione al Registro delle Imprese di Parma N. 09479920150  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con decreto  
Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (Gazzetta Ufficiale del 23/06/90)  
Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazioni n. 1.00090  
Società soggetta a direzione e coordinamento di Crédit Agricole Assurances S.A.

## RISPARMIO PIÙ

ECONOMALE

**TARIFFA N. 399** - Assicurazione di capitale differito a vita intera a premio unico e premi integrativi.

### SCHEDA CONTRATTUALE

| Contratto n°                         | CAB  | COD.            |
|--------------------------------------|------|-----------------|
| <b>Contraente:</b>                   |      | Codice fiscale: |
| Nato il:                             | Età: | Sesso:          |
| Residente a:                         |      | CAP: Prov.:     |
| Indirizzo:                           |      |                 |
| <b>Assicurato:</b>                   |      | Codice fiscale: |
| Nato il:                             | Età: | Sesso:          |
| Residente a:                         |      | CAP: Prov.:     |
| Indirizzo:                           |      |                 |
| Decorrenza:                          |      |                 |
| Capitale assicurato: EUR             |      |                 |
| Premio unico: EUR                    |      |                 |
| <b>Beneficiari in caso di morte:</b> |      |                 |

Il Contraente può recedere dal contratto secondo le modalità indicate nelle Condizioni Contrattuali, ottenendo il rimborso delle somme versate, al netto di EUR 25,00 quali oneri di emissione del contratto.

Il presente contratto è regolato dalle Condizioni Contrattuali e dal Regolamento della Gestione Separata CAVITA, contenute nel Fascicolo Informativo relativo a RISPARMIO PIÙ, nonché dalle relative appendici che formano parte integrante del contratto medesimo.

Il presente contratto viene stipulato in base alle dichiarazioni rese e debitamente firmate dal Contraente e dall'Assicurato sulla presente scheda contrattuale e sugli altri documenti che costituiscono parte integrante del contratto stesso.

Non sono consentite e si intendono nulle eventuali correzioni e/o aggiunte effettuate sulla presente scheda contrattuale successivamente alla stampa della medesima.

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A.

Philippe Morelli

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO

I sottoscritti Contraente e Assicurato dichiarano di aver preso visione ed esatta conoscenza delle Condizioni Contrattuali e del Regolamento della Gestione Separata CAVITA, contenuti nel predetto Fascicolo Informativo, che accettano in ogni loro parte; in particolare, ai sensi dell'art. 1341 del codice civile, approvano specificatamente i seguenti articoli delle condizioni contrattuali: Art. 1 - Prestazioni assicurate; Art. 2 - Rischio di morte; Art. 3 - Premio; Art. 4 - Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto; Art. 5 - Obblighi della Società e del Contraente; Art. 9 - Riscatto.

I sottoscritti Contraente e Assicurato dichiarano inoltre di aver ricevuto il Progetto esemplificativo delle prestazioni rielaborato in forma personalizzata.

L'ASSICURATO

IL CONTRAENTE

Il contratto è stato emesso e perfezionato il \_\_\_\_\_ in \_\_\_\_\_ con le firme del Contraente e dell'Assicurato.

Il pagamento del premio unico di EUR \_\_\_\_\_ è stato effettuato il \_\_\_\_\_ tramite bonifico bancario a favore di Crédit Agricole Vita S.p.A.

Timbro della Filiale e Firma dell'incaricato



1/3 DI COPIA PER IL CONTRAENTE





## Appendice alla documentazione contrattuale – Crédit Agricole Vita

La presente costituisce parte integrante della documentazione relativa al prodotto le cui prestazioni sono collegate alla Gestione Separata denominata “Crédit Agricole Vita” e recepiscono la normativa emanata con regolamento Isvap n.38/2011.

A far data dal 1 gennaio 2012 e fatto salvo l'autorizzazione del Consiglio di Amministrazione della Compagnia, è imposto il limite massimo di 10 mln/€ (dieci milioni) alla movimentazione in entrata o in uscita (con l'esclusione di uscite per rischi biometrici) su contratti afferenti alla medesima Gestione Separata che il contraente (o più contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) può effettuare in unica soluzione o attraverso movimenti successivi (anche se relativi a diverse tariffe e al netto dei premi riscattati parzialmente) nel corso dei 12 mesi precedenti la data dell'operazione.


Pertanto il contraente (o più contraenti se collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non potranno:

- stipulare contratti con prestazioni collegate alla Gestione Separata “Crédit Agricole Vita” in unica soluzione per importi superiori ai 10 milioni di euro o eccedere tale limite nel corso di 12 mesi attraverso versamenti aggiuntivi effettuati sul medesimo contratto o su altri contratti collegati alla medesima Gestione Separata
- riscattare (anche parzialmente) contratti con prestazioni collegate alla Gestione Separata “Crédit Agricole Vita” per importi superiori ai 10 milioni di euro in unica soluzione o eccedere tale limite nel corso di 12 mesi attraverso riscatti (anche parziali) relativi ad altri contratti collegati alla medesima Gestione Separata

In caso di autorizzazione da parte del Consiglio di Amministrazione della Compagnia al superamento dei limiti sopra esposti, la movimentazione relativa sarà sottoposta ad almeno uno dei seguenti presidi contrattuali da calibrarsi in funzione del periodo di permanenza nella Gestione Separata Crédit Agricole Vita e/o degli importi movimentati:

- limitazione alla partecipazione al rendimento della Gestione stessa
- applicazione di penali
- diluizione dei tempi di liquidazione (fermo restando il rispetto dei limiti normativi).

Salvo tutto il resto della documentazione contrattuale.

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A.  
Philippe Morelli  


# Appendice alla documentazione contrattuale

## MODIFICA DELL'ASSETTO SOCIETARIO DI CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A.

---

La presente costituisce parte integrante della documentazione relativa al prodotto, in ottemperanza alla normativa vigente in materia di informativa alla clientela, e recepisce la modifica dell'assetto societario di Crédit Agricole Vita S.p.A.

A far data dal 5 aprile 2012, la Compagnia è interamente partecipata da Crédit Agricole Assurances S.A., già socio di maggioranza e soggetto che svolge attività di direzione e coordinamento.

A seguito della suddetta variazione, nessun cambiamento interviene nei rapporti tra il cliente e la Compagnia.

Salvo tutto il resto della documentazione contrattuale.

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A.

Philippe Morelli

