

FASCICOLO INFORMATIVO RELATIVO
ALL'ASSICURAZIONE SULLA VITA

Soluzione Più

Assicurazione di capitale differito a premio unico
con controassicurazione speciale e liquidazione annuale
delle rivalutazioni del capitale
(Tariffa 343)

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

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

deve essere consegnato al Contraente
prima della sottoscrizione della Proposta.

*S*OLUZIONE PIÙ

I prodotti Crédit Agricole Vita sono distribuiti da:



MOD. 50.3176.37

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

SCHEDA SINTETICA	5
1) INFORMAZIONI GENERALI	5
1.a) Impresa di assicurazione	5
1.b) Informazione sulla situazione patrimoniale dell'impresa	5
1.c) Denominazione del contratto	5
1.d) Tipologia del contratto	6
1.e) Durata	6
1.f) Pagamento dei premi	6
2) CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO	6
3) PRESTAZIONI ASSICURATIVE	7
3.a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato	7
Capitale:	7
Pagamento di somme periodiche:	7
3.b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato	7
4) COSTI	8
5) ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA	9
6) DIRITTO DI RIPENSAMENTO	10
NOTA INFORMATIVA	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 E SULLE GARANZIE OFFERTE	12
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	12
3.1. Prestazioni assicurate in caso di vita dell'Assicurato	13
3.2. Prestazioni assicurate in caso di decesso dell'Assicurato (controassicurazione speciale)	13
4. Premi	15
5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili	15
C. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE	17
6. Costi	17
6.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente	17
6.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili	18
7. Sconti	18
8. Regime fiscale	18
8.1 Regime fiscale dei premi	18
8.2 Regime fiscale delle somme corrisposte	19
D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO	19
9. Modalità di perfezionamento del contratto	19

10. Risoluzione del contratto.....	20
11. Riscatto e Riduzione.....	20
11.1 Riscatto.....	20
11.2 Riduzione.....	21
12. Revoca della proposta.....	21
13. Diritto di recesso.....	21
14. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione.....	22
15. Legge applicabile al contratto.....	22
16. Lingua in cui è redatto il contratto.....	23
17. Reclami.....	23
18. Informativa in corso di contratto.....	23
19. Conflitto di interesse.....	24
E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI	25
CONDIZIONI CONTRATTUALI	29
PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO	29
Articolo 1 - Prestazioni assicurate.....	29
1.1 Prestazioni assicurate in caso di vita dell'Assicurato.....	29
1.2 Prestazioni assicurate in caso di decesso dell'Assicurato (controassicurazione speciale).....	29
Articolo 2 - Rischio di morte.....	30
Articolo 3 - Premio.....	31
PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO	31
Articolo 4 - Conclusione (perfezionamento), entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto.....	31
Articolo 5 - Obblighi della Società e del Contraente.....	32
Articolo 6 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato.....	32
Articolo 7 - Revocabilità della Proposta e diritto di recesso dal Contratto.....	32
PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO	33
Articolo 8 - Modalità di rivalutazione.....	33
Articolo 9 - Riscatto.....	34
Articolo 10 - Prestiti.....	35
Articolo 11 - Cessione, Pegno e vincolo.....	35
Articolo 12 - Duplicato del contratto.....	35
PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ	35
Articolo 13 - Beneficiari.....	35
Articolo 14 - Pagamenti della Società.....	36
PARTE V - LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ E FORO COMPETENTE	37
Articolo 15 - Rinvio alle norme di legge.....	37
Articolo 16 - Imposte.....	38
Articolo 17 - Foro Competente.....	38
Articolo 18 - Prescrizione.....	38
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA Crédit Agricole Vita	39
GLOSSARIO	47
MODULO DI PROPOSTA	52

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

SOLUZIONE PIÙ

1.d) Tipologia del contratto

Assicurazione di capitale differito a premio unico con controassicurazione speciale e liquidazione annuale delle rivalutazioni del capitale.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società ed è prevista una partecipazione agli utili in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi denominata Crédit Agricole Vita.

1.e) Durata

La durata del contratto è il periodo di tempo che inizia con la decorrenza e termina con la scadenza del contratto. Il contratto qui descritto ha una durata contrattuale, espressa in anni interi, compresa fra 5 e 15 anni. Qualora l'età dell'Assicurato alla decorrenza non superi gli 85 anni, la durata contrattuale si assume fissa e pari a 15 anni. Per età comprese fra gli 86 anni e l'età massima assicurabile pari a 95 anni, la durata si riduce progressivamente, fino al suo valore minimo di 5 anni, in modo tale che la somma tra età alla decorrenza e durata risulti pari a 100 anni. Nel corso della durata è possibile esercitare il diritto di riscatto, **purché sia trascorso un anno dalla data di emissione del contratto riportata sulla scheda contrattuale.**

1.f) Pagamento dei premi

Questo contratto prevede la corresponsione di un **premio unico, non frazionabile, di importo non inferiore a EUR 5.000,00.**

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 che consente di concentrare all'origine l'esborso complessivo (premio unico non frazionabile).

Una parte del premio versato viene prelevata a fronte dei costi gravanti sul contratto (vedi punto 6.1.1 della Nota informativa) e comprensivi della quota trattenuta dalla Società per finanziare la copertura dei rischi demografici contrattualmente previsti (rischio di decesso dell'Assicurato). Tale parte non concorre pertanto alla formazione del capitale nominale che verrà corrisposto ai Beneficiari.

In corrispondenza di ciascuna ricorrenza annuale del contratto, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale, vengono liquidati al Contraente gli interessi (cedole) derivanti dalla rivalutazione annuale del capitale nominale.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella sezione E) della Nota informativa.

La Società è tenuta inoltre 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

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

3.a) Prestazioni in caso di vita dell'assicurato

Capitale:

In caso di vita dell'assicurato alla scadenza del contratto, è previsto il pagamento del capitale nominale ai beneficiari designati dal contraente.

Pagamento di somme periodiche:

In caso di vita dell'assicurato alle ricorrenze annuali del contratto è previsto il pagamento al contraente di somme periodiche (cedole) di ammontare variabile. Tali somme coincidono con il rendimento del capitale nominale, maturate in occasione di ciascuna ricorrenza annuale del contratto, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale.

3.b) 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, definita controassicurazione speciale, dipendente dalla data in cui si verifica il decesso. A seconda di tale data può assumere poi rilevanza il sesso dell'Assicurato e la sua età alla decorrenza del contratto. La somma liquidabile è commisurata al premio o al capitale nominale eventualmente maggiorato di un coefficiente, ai quali vengono sommati gli interessi ottenuti dalla rivalutazione del capitale nominale medesimo dalla ricorrenza annuale del contratto ultima trascorsa sino alla data di decesso.

Al presente contratto, la Società riconosce degli interessi sotto forma di rivalutazione del capitale nominale in funzione della misura annua di rivalutazione che si ottiene attribuendo un'aliquota di partecipazione al

rendimento medio annuo realizzato (conseguito) dalla Gestione interna separata cui è collegato il contratto stesso. Detta aliquota è pari al 95% purché consenta alla Società di trattenere un punto percentuale; viceversa si riduce sino al livello che lo consente.

È comunque previsto il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione) pari al 1,75%, che la Società si riserva di modificare ogni 5 anni secondo quanto precisato al punto 3. della Nota Informativa.

Le rivalutazioni annuali derivanti dal riconoscimento della più elevata fra la misura annua di rivalutazione ottenuta dall'applicazione dell'aliquota di partecipazione e la minima garantita, vengono, come già precisato, liquidate al Contraente in occasione di ciascuna ricorrenza annuale.

Si precisa che **i beneficiari designati per il caso di morte o il contraente sopportano il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato** nei seguenti casi:

- in caso di liquidazione della controassicurazione speciale qualora:
 - la data di decesso sia compresa entro la quinta ricorrenza annuale del contratto e l'età dell'Assicurato alla data di decorrenza sia superiore ad anni 60;oppure
 - la data di decesso cada oltre la quinta ricorrenza annuale del contratto
- in caso di riscatto.

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 del premio, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione C.

I costi gravanti sul premio e quelli prelevati dalla gestione interna separata 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 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 annuo medio" (CPMA)

Gestione interna separata "Crédit Agricole Vita" Età inferiore a 86 anni e Sesso dell'Assicurato qualunque			
Durata contrattuale: 15 anni			
Anno	Premio unico	Premio unico	Premio unico
	EUR 5.000,00	EUR 15.000,00	EUR 30.000,00
	CPMA	CPMA	CPMA
5	1,89%	1,89%	1,89%
10	1,48%	1,48%	1,48%
15	1,34%	1,34%	1,34%

Il "Costo percentuale medio annuo" 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 separata (*)	Rendimento riconosciuto agli Assicurati (**)	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2006	4,04%	3,04%	3,86%	2,00%
2007	4,05%	3,05%	4,41%	1,71%
2008	4,01%	3,01%	4,46%	3,23%
2009	3,73%	2,73%	3,54%	0,75%
2010	3,74%	2,74%	3,35%	1,55%

(*) Rendimento medio annuo della Gestione 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 dell'aliquota di partecipazione e 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 revocare la proposta o 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 contenute 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.

Il sito Internet è: 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

SOLUZIONE PIÙ - Assicurazione di capitale differito a premio unico con controassicurazione speciale e liquidazione annuale delle rivalutazioni del capitale (Tariffa 343) - ha una durata contrattuale, espressa in anni interi, compresa fra 5 e 15 anni. Qualora l'età dell'Assicurato alla decorrenza non superi gli 85 anni, la durata contrattuale si assume fissa e pari a 15 anni. Per età comprese fra gli 86 anni e l'età massima assicurabile pari a 95 anni, la durata si riduce progressivamente, fino al suo valore minimo di 5 anni, in modo tale che la somma tra età alla decorrenza e durata risulti pari a 100 anni.

Come illustrato ai successivi punti 3.1 e 3.2, con questa assicurazione la Società si impegna a corrispondere:

- **in caso di vita dell'Assicurato:** una prestazione periodica, al Contraente, in occasione di ciascuna ricorrenza annuale del contratto, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale, ed una in forma di capitale, ai Beneficiari designati, a scadenza;

oppure,

- **in caso di decesso dell'Assicurato che si verifichi prima della scadenza del contratto:** un capitale, ai Beneficiari designati, sotto forma di controassicurazione speciale.

Una parte del premio versato dal Contraente, quale corrispettivo delle prestazioni e garanzie offerte, viene utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità dell'Assicurato). Di conseguenza le somme liquidabili in caso di vita dell'Assicurato sono il risultato dell'investimento del capitale nominale, ottenuto depurando il premio versato dei costi gravanti sul contratto (esplicitati al successivo punto 6.1) comprensivi della predetta parte di premio per le coperture di puro rischio.

3.1. Prestazioni assicurate in caso di vita dell'Assicurato

In caso di vita dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Società si impegna a pagare:

- **ad ogni ricorrenza annuale del contratto, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale,** gli interessi (cedole), al Contraente, derivanti dalla rivalutazione annuale del capitale nominale;
- **alla scadenza contrattuale,** il capitale nominale ai Beneficiari designati.

3.2. Prestazioni assicurate in caso di decesso dell'Assicurato (controassicurazione speciale)

Qualora si verifichi il decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, la Società si impegna a pagare, ai Beneficiari designati, la controassicurazione speciale determinata come di seguito precisato. Eventuali cedole corrisposte successivamente alla data di decesso dell'Assicurato non sono dovute.

3.2.1. Qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi entro la quinta ricorrenza annuale del contratto, la controassicurazione speciale si ottiene sommando gli interessi riconosciuti grazie alla rivalutazione del capitale nominale, nel periodo di tempo compreso tra la ricorrenza annuale del contratto immediatamente precedente e la data del decesso, ad uno dei seguenti importi:

- l'importo coincidente con il premio corrisposto, qualora l'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto risulti inferiore od uguale a 60 anni;

oppure

- l'importo dato dal prodotto del capitale nominale per il coefficiente, dipendente da sesso ed età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto, riportato nella sottostante tabella, qualora l'età dell'Assicurato alla stessa data risulti maggiore di 60 anni.

Età dell'Assicurato calcolata alla data di decorrenza del contratto	COEFFICIENTI Sesso dell'Assicurato	
	M	F
61-70	1,0165	1,0190
71-80	1,0070	1,0095
81-90	1,0035	1,0040
91-95	1,0030	1,0030

3.2.2. Qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi oltre la quinta ricorrenza annuale del contratto, la controassicurazione speciale si ottiene sommando il capitale nominale agli interessi riconosciuti grazie alla rivalutazione del capitale nominale, nel periodo di tempo compreso tra la ricorrenza annuale del contratto immediatamente precedente e la data del decesso.

Il rischio di morte dell'Assicurato è coperto per qualunque causa, senza limiti territoriali e senza tener conto di eventuali cambiamenti di professione. **Sono tuttavia previste le esclusioni di seguito precisate.**

ESCLUSIONI

La garanzia non è operante e la Società non corrisponderà alcuna somma in caso di decesso dell'Assicurato dovuto a:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso il suo Stato di cittadinanza; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero.

Con **SOLUZIONE PIÙ**, gli interessi riconosciuti grazie all'applicazione della misura di rivalutazione al capitale nominale, per la cui determinazione si rinvia al successivo punto 5, vengono liquidati al Contraente o ai Beneficiari designati secondo quanto descritto ai precedenti punti 3.1. e 3.2. .

Inoltre, gli interessi annui sotto forma di rivalutazione, indipendentemente dai risultati della Gestione interna separata, verranno attribuiti al contratto in misura non inferiore alla misura annua minima di rivalutazione del 1,75%. Prima dello scadere di ogni quinquennio di durata contrattuale, la Società si riserva comunque la facoltà di stabilire l'applicazione di una nuova misura annua minima di rivalutazione che verrà adottata esclusivamente per le rivalutazioni successive all'entra in vigore di ciascuna revisione.

4. PREMI

Il premio dovuto, che deve essere corrisposto dal Contraente all'atto della conclusione del contratto, è **unico, non frazionabile, di importo non inferiore a EUR 5.000,00**.

Il suo ammontare, al netto dei costi su di esso gravanti, determina l'importo del capitale nominale. Ai fini di tale determinazione non assumono invece rilevanza né la durata del contratto né l'anagrafica (età e sesso), le abitudini di vita o la situazione sanitaria dell'Assicurato.

Il pagamento del premio deve essere effettuato tramite disposizione di addebito, a favore della Società, sul conto corrente bancario del Contraente presso uno dei Soggetti abilitati.

La scheda contrattuale, sulla quale viene riportato il premio, consegnata al Contraente, purché debitamente firmata dalla Società e dai soggetti da Essa abilitati, ha anche funzione di quietanza del premio versato.

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

Il presente contratto è collegato ad una gestione separata in attivi, 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 1,00%.

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:**

- Viene calcolato il rendimento annuo da attribuire al contratto moltiplicando il rendimento medio annuo, realizzato dalla Gestione Separata “Crédit Agricole Vita” e definito al punto 2. del relativo Regolamento, per un’aliquota di partecipazione pari al 95% che viene accordata purché consenta alla Società di conservare almeno un punto percentuale;
- Viene pertanto calcolata la differenza fra il rendimento realizzato e quello da attribuire calcolato applicando la su indicata aliquota. Qualora tale differenza risulti almeno pari ad un punto percentuale, il rendimento attribuito coinciderà con quello calcolato applicando la su indicata aliquota del 95%; Qualora invece tale differenza risulti inferiore ad un punto percentuale, il rendimento attribuito sarà pari al rendimento realizzato diminuito del punto percentuale conservato. In tal caso l'aliquota applicabile risulterà dal rapporto tra il rendimento realizzato diminuito di un punto percentuale ed il rendimento realizzato;
- Poiché la Società per i contratti SOLUZIONE PIU' 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 pari al 1,75%, rivedibile secondo quanto precisato al precedente punto 3.

Gli effetti della partecipazione agli utili 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 E REGIME FISCALE

6. COSTI

6.1 Costi gravanti direttamente sul contraente

6.1.1 Costi gravanti sul premio

Sul premio unico grava un caricamento variabile in ragione del suo ammontare, da applicarsi in percentuale all'intero premio corrisposto nella misura riportata nella tabella che segue. Detto caricamento serve a coprire i costi che la Società sostiene per oneri di acquisto, amministrazione e per la controassicurazione speciale di cui al precedente punto 3.2. .

Premio corrisposto	Caricamento
5.000,00	4,00%
50.000,00	3,50%
150.000,00	3,10%
250.000,00	2,70%
500.000,00	2,20%
1.000.000,00	1,90%

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 EUR 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	
Percentuale trattenuta dall'impresa	5% (*)
Misura di rendimento minima trattenuta	1%

(*) Commissione applicata nel caso il rendimento da attribuire al contratto consenta alla Società di trattenerci almeno un punto percentuale (misura di rendimento minima trattenuta). Qualora il livello del rendimento annuo conseguito non consenta il trattenimento dell'1,00%, la commissione annua applicata verrà aumentata sino a consentire tale conservazione.

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		
Rendimento Trattenuto	57,00%	
Fascia di Premi	Dipendenti Banca	
Da 5.000 e fino a 49.999,99 Euro	44,533%	22,400%
Da 50.000 e fino a 149.999,99 Euro	44,109%	22,054%
Da 150.000 e fino a 249.999,99 Euro	43,671%	21,835%
Da 250.000 e fino a 499.999,99 Euro	43,104%	21,552%
Da 500.000 e fino a 999.999,99 Euro	42,105%	21,050%
Oltre 1.000.000,00 Euro	41,253%	20,626%

7. SCONTI

Questi prodotti non prevedono sconti di alcun genere.

8. REGIME FISCALE

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

8.1 Regime fiscale dei premi

- Il premio corrisposto non è soggetto all'imposta sulle assicurazioni;
- La parte di premio (**componente di rischio**) utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità dell'Assicurato) è detraibile dall'IRPEF nella misura del 19% del

suo importo alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge. In particolare si ricorda che l'importo complessivo sul quale calcolare la detrazione non può superare EUR 1.291,14.

8.2 Regime fiscale delle somme corrisposte

a) Capitale corrisposto dalla Società in caso di vita dell'Assicurato:

a.1) Le somme in forma periodica dovute alla rivalutazione del capitale nominale, corrisposte a Beneficiari Persone Fisiche percipienti le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali in occasione di ciascuna ricorrenza annuale del contratto, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale, costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi per il loro intero importo;

a.2) Il capitale corrisposto a seguito di riscatto o di scadenza contrattuale, 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, se positiva, tra l'ammontare percepito e la parte di premio pagato che non fruisce della detrazione di cui al precedente punto 10.1.;

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).

b) 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.

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 dovuto, dalla data di decorrenza del contratto riportata 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;
- scadenza del contratto indicata nella scheda contrattuale.

11. RISCATTO E RIDUZIONE

11.1 Riscatto

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che sia trascorso un anno dalla data di emissione del contratto riportata sulla scheda contrattuale, il Contraente può richiedere il riscatto del contratto.

La richiesta di riscatto deve essere effettuata per iscritto presso i soggetti abilitati dalla Società o direttamente alla Società medesima tramite lettera raccomandata.

La richiesta di riscatto determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data di richiesta e la Società corrisponde l'importo dato dalla somma del capitale nominale e della rivalutazione dello stesso, calcolata alla data di richiesta come dettagliatamente descritto nelle Condizioni contrattuali.

La somma liquidabile per riscatto non conterrà la rivalutazione del capitale nominale qualora quest'ultima sia già stata liquidata sotto forma di cedola successivamente alla richiesta di riscatto.

Si richiama l'attenzione sul fatto che in caso di riscatto nei primi due anni di durata contrattuale, le somme complessivamente liquidate potrebbero anche risultare inferiori al premio versato.

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

Per le informazioni relative al valore di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi ai Soggetti abilitati o all'Ufficio Liquidazioni della Società:
Piazza Missori, 2 - 20122 Milano
TELEFAX: +39 02 721713213
E-MAIL: 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 descritto in questa nota informativa non prevede valore di riduzione.

12. REVOCA DELLA PROPOSTA

Il Contraente può revocare la proposta fino a quando il contratto non sia stato concluso tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o con lettera raccomandata indirizzata all'ufficio Liquidazioni della Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca della proposta, la Società rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte.

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 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 trattenendo, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, EUR 25,00.

14. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALL'IMPRESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI E TERMINI DI PRESCRIZIONE

L'elenco della documentazione necessaria per ottenere la liquidazione delle prestazioni è riportato nelle Condizioni Contrattuali ed è disponibile su appositi moduli inclusi nella documentazione contrattuale presso i Soggetti abilitati o presso la Società.

I pagamenti dovuti dalla Società vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.

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 dalla 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.

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

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 al Contraente, per iscritto, la revisione della misura annua minima di rivalutazione entro 60 giorni dalla sua entrata in vigore;
- comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento della gestione interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto;
- trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista nelle condizioni contrattuali per la rivalutazione delle prestazioni assicurate (ricorrenza annuale del contratto), l'estratto conto annuale della posizione assicurativa dove figureranno:
 - a) il premio versato al perfezionamento (conclusione) del contratto ed il valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
 - b) il valore della prestazione e del riscatto maturati alla data di riferimento dell'estratto conto;

c) il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, 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 l'ultimo rendiconto annuale e l'ultimo prospetto di composizione della Gestione separata, disponibili anche 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, sesso 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 minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni contrattuali e non tengono pertanto conto di ipotesi sulle future partecipazioni agli utili attribuite sotto forma di misura annua di rivalutazione, diverse da 1,75%.

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 Separata potrebbero discostarsi dall'ipotesi di rendimento impiegata.

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	5.000,00 Euro
Capitale nominale	4.800,00 Euro
Caricamento applicato.....	4,00%
Durata	15 anni
Età dell'Assicurato	60 e 65
Sesso dell'Assicurato	maschio

(importi in Euro)

Anno	Premio Unico	Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato (fine anno)	Tipo Prestazione	Controassicurazione speciale Età = 60 (fine anno)	Controassicurazione speciale Età = 65 (fine anno)	Valore di riscatto (fine anno) (*)
1	5.000,00	84	(cedola)	5.084,00	4.963,20	4.884,00
2		84	(cedola)	5.084,00	4.963,20	4.884,00
3		84	(cedola)	5.084,00	4.963,20	4.884,00
4		84	(cedola)	5.084,00	4.963,20	4.884,00
5		84	(cedola)	5.084,00	4.963,20	4.884,00
6		84	(cedola)	4.884,00	4.884,00	4.884,00
7		84	(cedola)	4.884,00	4.884,00	4.884,00
8		84	(cedola)	4.884,00	4.884,00	4.884,00
9		84	(cedola)	4.884,00	4.884,00	4.884,00
10		84	(cedola)	4.884,00	4.884,00	4.884,00
11		84	(cedola)	4.884,00	4.884,00	4.884,00
12		84	(cedola)	4.884,00	4.884,00	4.884,00
13		84	(cedola)	4.884,00	4.884,00	4.884,00
14		84	(cedola)	4.884,00	4.884,00	4.884,00
Scadenza		84	(cedola)	-	-	-
		4.800,00	(capitale)			

*) Comprensivo della somma corrisposta annualmente al Contraente a titolo di rivalutazione del capitale nominale.

L'operazione di riscatto non comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, non potrà avvenire il recupero del premio unico versato sulla base del solo tasso di rendimento minimo garantito. Le somme liquidabili in virtù della garanzia di minimo risultano pertanto sempre inferiori al premio unico versato.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Tasso di rendimento finanziario	4,00%
Tasso annuo di rendimento conservato (trattenuto) dalla Società:.....	1,00%
Misura annua di rivalutazione	3,00%
Aliquota di retrocessione	95,00%
Durata	15
Età dell'Assicurato	60 e 65
Sesso dell'Assicurato	maschio

(importi in Euro)

Anno	Premio Unico	Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato (fine anno)	Controassicurazione speciale Età = 60 (fine anno)	Controassicurazione speciale Età = 65 (fine anno)	Valore di riscatto (fine anno) (*)
1	5.000,00	144,00 (cedola)	5.144,00	5.023,20	4.944,00
2		144,00 (cedola)	5.144,00	5.023,20	4.944,00
3		144,00 (cedola)	5.144,00	5.023,20	4.944,00
4		144,00 (cedola)	5.144,00	5.023,20	4.944,00
5		144,00 (cedola)	5.144,00	5.023,20	4.944,00
6		144,00 (cedola)	4.944,00	4.944,00	4.944,00
7		144,00 (cedola)	4.944,00	4.944,00	4.944,00
8		144,00 (cedola)	4.944,00	4.944,00	4.944,00
9		144,00 (cedola)	4.944,00	4.944,00	4.944,00
10		144,00 (cedola)	4.944,00	4.944,00	4.944,00
11		144,00 (cedola)	4.944,00	4.944,00	4.944,00
12		144,00 (cedola)	4.944,00	4.944,00	4.944,00
13		144,00 (cedola)	4.944,00	4.944,00	4.944,00
14		144,00 (cedola)	4.944,00	4.944,00	4.944,00
Scadenza		144,00 (cedola)	-	-	-
		4.800,00 (capitale)			

(*) Comprensivo della somma corrisposta annualmente al Contraente a titolo di rivalutazione del capitale nominale.

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 DI CAPITALE DIFFERITO A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE SPECIALE E LIQUIDAZIONE ANNUALE DELLE RIVALUTAZIONI DEL CAPITALE (TARIFFA 343)

PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO

ARTICOLO 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE

1.1 Prestazioni assicurate in caso di vita dell'Assicurato

In caso di vita dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Società si impegna a pagare:

1.1.1 ad ogni ricorrenza annuale del contratto, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale, gli interessi (cedole), al Contraente, derivanti dalla rivalutazione annuale del capitale nominale secondo quanto previsto al punto b.1) del successivo articolo 8;

1.1.2 alla scadenza contrattuale, il capitale nominale ai Beneficiari designati.

1.2 Prestazioni assicurate in caso di decesso dell'Assicurato (controassicurazione speciale)

Qualora si verifichi il decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, la Società si impegna a pagare, ai Beneficiari designati, la controassicurazione speciale determinata come di seguito precisato. Eventuali cedole corrisposte successivamente alla data di decesso dell'Assicurato non sono dovute.

1.2.1. Qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi entro la quinta ricorrenza annuale del contratto, la controassicurazione speciale si ottiene sommando gli interessi riconosciuti grazie alla rivalutazione del

capitale nominale, nel periodo di tempo compreso tra la ricorrenza annuale del contratto immediatamente precedente e la data del decesso, secondo quanto precisato al punto b) del successivo articolo 8, ad uno dei seguenti importi:

- l'importo coincidente con il premio corrisposto, qualora l'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto risulti inferiore od uguale a 60 anni;

oppure

- l'importo dato dal prodotto del capitale nominale per il coefficiente, dipendente da sesso ed età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto, riportato nella sottostante tabella, qualora l'età dell'Assicurato alla stessa data risulti maggiore di 60 anni.

Età dell'Assicurato calcolata alla data di decorrenza del contratto	COEFFICIENTI Sesso dell'Assicurato	
	M	F
61-70	1,0165	1,0190
71-80	1,0070	1,0095
81-90	1,0035	1,0040
91-95	1,0030	1,0030

1.2.2. Qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi oltre la quinta ricorrenza annuale del contratto, la controassicurazione speciale si ottiene sommando il capitale nominale agli interessi riconosciuti grazie alla rivalutazione del capitale nominale, nel periodo di tempo compreso tra la ricorrenza annuale del contratto immediatamente precedente e la data del decesso, secondo quanto precisato al punto b) del successivo articolo 8.

Il capitale nominale, l'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto, la data di decorrenza stessa e la data di scadenza del contratto sono riportati 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. Tuttavia la garanzia non è operante e la Società non corrisponderà alcuna somma in caso di decesso dell'Assicurato dovuto a:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;

- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso il suo Stato di cittadinanza; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero.

ARTICOLO 3 - PREMIO

Il premio, indicato sulla scheda contrattuale, deve essere corrisposto dal Contraente all'atto della sottoscrizione del contratto. Esso è unico e non frazionabile e non potrà risultare inferiore a EUR 5.000,00. Il pagamento del premio 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 scheda contrattuale, consegnata al Contraente purché debitamente firmata dalla Società e dai soggetti da Essa abilitati, ha anche funzione di quietanza del premio versato.

PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

ARTICOLO 4 - CONCLUSIONE (PERFEZIONAMENTO), 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 dovuto, dalla data di decorrenza del contratto riportata sulla scheda contrattuale.

La durata del contratto è il periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e di scadenza indicate sulla scheda contrattuale. Essa è espressa in anni interi ed è compresa fra 5 e 15 anni. Qualora l'età dell'Assicurato alla decorrenza non superi gli 85 anni, la durata contrattuale si assume fissa e pari a 15 anni. Per età comprese fra gli 86 anni e l'età massima assicurabile pari a 95 anni, la durata si riduce progressivamente, fino al suo valore minimo di 5 anni, in modo tale che la somma tra età alla decorrenza e durata risulti pari a 100 anni.

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

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

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. L'inesatta dichiarazione della data di nascita dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base alla data di nascita effettiva, delle prestazioni assicurate in caso di decesso dell'Assicurato calcolate con applicazione dei coefficienti riportati nella tabella di cui al precedente articolo 1.

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

Il Contraente può revocare la proposta fino a quando il contratto non sia stato concluso, o 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 della revoca della proposta o della comunicazione del recesso la Società, previa conse-

gna dell'originale della scheda contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte.

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

PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

ARTICOLO 8 - MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE

Al presente contratto la Società riconosce una rivalutazione del capitale nominale sulla base del rendimento annuo ottenuto dalla Gestione Separata Crédit Agricole Vita.

a) Misura annua di rivalutazione

La Società determina il rendimento annuo da attribuire al contratto moltiplicando il rendimento medio annuo, definito al punto 2. del Regolamento della Gestione Separata Crédit Agricole Vita, per un'aliquota di partecipazione pari al 95%.

L'attribuzione di detta aliquota di partecipazione verrà accordata purché consenta alla Società di conservare almeno un punto percentuale.

Qualora detta attribuzione non permetta la conservazione di un punto percentuale, l'aliquota applicabile risulterà pari al rapporto tra il rendimento realizzato diminuito di un punto percentuale ed il rendimento realizzato⁽¹⁾.

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento attribuito e non può risultare inferiore al 1,75%.

Prima dello scadere di ogni quinquennio di durata contrattuale, la Società si riserva comunque la facoltà di stabilire l'applicazione di una nuova misura annua minima di rivalutazione che verrà adottata esclusivamen-

(1) Esempio:

IPOTESI: Tasso di rendimento annuo realizzato dalla Gestione separata Crédit Agricole Vita = **4,00%**;

Rendimento annuo da attribuire = $4,00\% * 95,00\% = 3,80\%$; $4,00\% - 3,80\% = 0,20\%$; quindi l'aliquota del 95% non consente la conservazione dell'1,00%; di conseguenza il rendimento annuo attribuito sarà pari a $4,00\% - 1,00\% = 3,00\%$ che corrisponde ad un'aliquota pari a $(4,00\% - 1,00\%)/4,00\% = 75,00\%$. La misura annua di rivalutazione applicabile sarà pertanto pari al 3,00% in quanto maggiore della misura annua minima garantita del 1,75%. **Tale esemplificazione costituisce una mera ipotesi e non costituisce garanzia di rendimento.**

te per le rivalutazioni successive all'entra in vigore di ciascuna revisione. L'intervenuta variazione sarà oggetto di apposita comunicazione scritta che la Società inoltrerà al Contraente entro 60 giorni dalla sua entrata in vigore.

b) Rivalutazione del capitale nominale

b.1) Ad ogni ricorrenza annuale del contratto, compresa quella coincidente la scadenza contrattuale, la rivalutazione del capitale nominale sarà pari all'importo ottenuto applicando la misura annua di rivalutazione, di cui alla precedente lettera a), al valore del capitale nominale.

b.2) In caso di decesso o di riscatto che avvenga tra due ricorrenze annuali del contratto consecutive, la rivalutazione del capitale nominale sarà pari all'importo ottenuto applicando la misura annua di rivalutazione di cui alla precedente lettera a), ridotta in proporzione alla frazione d'anno compresa tra la ricorrenza annuale del contratto ultima trascorsa e la data di calcolo, al valore del capitale nominale.

La predetta misura di rivalutazione sarà calcolata sulla base del rendimento medio annuo della Gestione Separata Crédit Agricole Vita relativo al terzo mese precedente la data di calcolo, intendendosi per tale data rispettivamente:

- la data di ciascuna ricorrenza annuale del contratto, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale, per le prestazioni di cui al comma 1.1.1 del precedente articolo 1;
- la data di decesso, per le prestazioni di cui al comma 1.2;
- la data di richiesta di riscatto, per l'importo di cui al successivo articolo 9.

ARTICOLO 9 - RISCATTO

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che sia trascorso un anno dalla data di emissione del contratto riportata sulla scheda contrattuale, il Contraente può richiedere per iscritto il riscatto del contratto.

La richiesta può avvenire o per il tramite dei Soggetti abilitati dalla Società o può essere inoltrata direttamente alla Sede della Società mediante lettera raccomandata.

La richiesta di riscatto determina la risoluzione del contratto con effetto immediato dalla data di richiesta.

Il valore di riscatto è dato dalla somma del capitale nominale e dell'importo ottenuto dalla rivalutazione dello stesso calcolata al momento della richiesta, come determinato al punto b.2) del precedente articolo 8.

La somma liquidabile per riscatto non conterrà la rivalutazione del capitale nominale qualora quest'ultima sia già stata liquidata sotto forma di cedola successivamente alla richiesta di riscatto.

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 appendice.

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; relazione medica sulle cause del decesso redatta su apposito modulo fornito dalla Società; documento rilasciato dall'autorità competente, da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio); 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 deve 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, che ha validità unicamente tra privato e organi della pubblica amministrazione.;
- **per i pagamenti conseguenti la scadenza contrattuale:** originale del contratto ed eventuali appendici, attestazione datata e sottoscritta dall'Assicurato con firma non autenticata (autocertificazione) comprovante l'esistenza in vita dello stesso alla scadenza contrattuale; fotocopia di un regolare documento di identità e codice fiscale dei Beneficiari.

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 vigore 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 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. Qualora il pagamento della liquidazione annuale delle rivalutazioni del capitale nominale avvenga mediante bonifico sul conto corrente intestato al Contraente, la relativa scrittura di addebito sul conto corrente della Società costituisce la prova dell'avenuto pagamento.

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 SEPARATA CAVITA

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
Titoli di debito	
<p>Governativi (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);</p>	<p>Questa asset class può rappresentare anche il 100% delle attività della Gestione Separata</p>
<p>Corporate (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);</p>	<p>Max 65%</p>
<p>Prodotti Strutturati (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);</p>	<p>Max 20%</p>
Titoli di Capitale	
<p>Azioni (posizioni azionarie negoziate su mercati regolamentati e fondi armonizzati o altri strumenti finanziari il cui rischio e remunerazione sono principalmente legati al mercato azionario);</p>	<p>Max 25%</p>
Strumenti immobiliari	
<p>Fondi immobiliari e investimenti in immobili;</p>	<p>Max 20%</p>

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 dei suoi dati anagrafici e/o 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 nominale:

è la parte di premio che viene investita nella Gestione Separata. E' determinato dalla differenza fra il premio corrisposto ed il caricamento.

Caricamento:

è la parte del premio che la Società trattiene per far fronte ai costi gravanti sul 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.

Controassicurazione:

è l'importo liquidabile in caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale; esso è influenzato dall'età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto e commisurato al premio versato e al capitale nominale.

Data di conclusione 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 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 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.

Età dell'Assicurato:

è l'età assicurativa la cui modalità di calcolo prevede che l'Assicurato mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

Gestione Separata:

Fondo appositamente creato dalla Società e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluisce il premio al netto dei costi gravanti sul contratto. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione 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 Separata ed il suo prezzo di acquisto.

Premio:

è la somma che il Contraente versa a fronte delle prestazioni assicurate.

Prestazioni assicurate:

sono le somme pagabili dalla Società, in forma periodica o di capitale, 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:

consiste nella possibilità che ha il Contraente di richiedere la liquidazione anticipata del contratto.

Riserva matematica:

è l'importo accantonato dalla Società per far fronte ai suoi obblighi contrattuali.

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 l'ufficio Liquidazioni 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 21/04/90 (Gazzetta Ufficiale del 29/04/90)
 Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazioni n. 1.00090
 Società soggetta a direzione e coordinamento di Crédit Agricole Assurances S.A.

ECONOMALE

TARIFFA N. 343 - ASSICURAZIONE DI CAPITALE DIFFERITO A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE SPECIALE E LIQUIDAZIONE ANNUALE DELLE RIVALUTAZIONI DEL CAPITALE.

Contratto n°	CAB	COD.
Contraente:		Codice fiscale:
Nato il:	Età:	Sesso:
Residente a:		CAP: Prov.:
Indirizzo:		
Assicurato:		Professione:
Nato il:	Età:	Sesso:
Decorrenza:	Durata del contratto:	Scadenza:
Capitale nominale		
Premio unico (*)		
(*) di cui componente di rischio		
Beneficiari:		
In caso di Vita:		
In caso di Premorienza:		

Capitali garantiti:

In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, la somma dei seguenti importi:

- la rivalutazione del capitale nominale relativa al periodo di tempo compreso tra la data del decesso e l'ultima ricorrenza annuale di polizza precedente;
- se l'età dell'Assicurato al momento della stipula del contratto è minore od uguale a 60 anni il premio corrisposto, diversamente il capitale nominale aumentato del %.

In caso di vita dell'Assicurato:

- ad ogni ricorrenza annuale, esclusa quella coincidente con la scadenza contrattuale, un importo pari alla rivalutazione annua del capitale nominale;
- alla scadenza contrattuale, la somma del capitale nominale e della rivalutazione dell'ultimo anno.

Il presente contratto è regolato dalle Condizioni contenute nel libretto di polizza che è parte integrante del contratto e che il Contraente dichiara di aver ricevuto. Il testo del suddetto libretto di polizza è conforme a quello riportato nell'originale depositato presso il Notaio di Parma con atto del repertorio n.

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

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A.

Philippe Morelli

L'ASSICURATO

IL CONTRAENTE

I sottoscritti Contraente ed Assicurato confermano le dichiarazioni rese nella proposta e negli altri documenti e dichiarano di aver preso esatta conoscenza di tutte le condizioni di assicurazione regolanti il contratto 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. 3 - Premio; Art. 4 - Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto; Art. 5 - Obblighi della Società e del Contraente; Art. 9 - Riscatto; Art. 14 - Pagamenti della Società. Il sottoscritto Contraente dichiara di aver preso visione della Nota Informativa.

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 _____
 bancario a favore di Crédit Agricole Vita S.p.A. _____ tramite bonifico

Timbro della Filiale e Firma dell'incaricato





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

