

## **FASCICOLO INFORMATIVO RELATIVO ALL'ASSICURAZIONE SULLA VITA**

# **VITA PIÙ RENDIMENTO**

BANCA ESPERIA

Assicurazione in caso di morte a vita intera a premio unico  
e premi integrativi con rivalutazione annuale del capitale assicurato

**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 di Assicurazione.**

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

**Crédit Agricole Vita S.p.A. - Società Unipersonale**

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

Sede Amministrativa: Via Imperia, 35 - 20142 Milano - Tel.02 72171311 - Indirizzo pec: [informazioni.ca-vita@legalmail.it](mailto:informazioni.ca-vita@legalmail.it)

Capitale Sociale Euro 236.350.000,00 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 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Crédit Agricole Assurances S.A.

# SCHEDA SINTETICA

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

**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 S.p.A. (di seguito Società), Società Unipersonale, Società di nazionalità Italiana interamente partecipata da Crédit Agricole Assurances S.A..

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

L'ammontare del patrimonio netto è pari a 389,35 milioni in Euro.  
La parte relativa al capitale sociale è pari a 236,35 milioni in Euro.  
Il totale delle Riserve patrimoniali è pari a 136,05 milioni in Euro.  
L'indice di Solvibilità della Società è pari a 148,8%.

**I dati sono relativi al Bilancio del 31/12/2016.**

### 1.c) Denominazione del contratto

Tariffa E61 - "Banca Esperia Vita Più Rendimento"

### 1.d) Tipologia del contratto

Assicurazione in caso di morte a vita intera a premio unico e premi integrativi con rivalutazione annuale 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 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 il decesso dell'Assicurato salvo i casi di anticipata risoluzione, diversi dal decesso, precisati in Nota Informativa.

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

### 1.f) Pagamento dei premi

Questo contratto prevede la corresponsione di un premio unico **il cui importo non potrà risultare** inferiore a EUR 100.000,00.

L'età dell'Assicurato, calcolata in anni interamente compiuti, alla data di decorrenza del contratto, deve essere inferiore a 89 anni.

Inoltre, in qualsiasi momento della durata contrattuale, è possibile effettuare versamenti integrativi a condizione che l'importo di ciascuno di essi non risulti inferiore a EUR 10.000,00.

**La Società si riserva in qualsiasi momento di non consentire più il versamento di eventuali versamenti aggiuntivi.**

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

L'assicurazione intende soddisfare principalmente le esigenze di:

- investimento di medio-lungo periodo, con un profilo di rischio contenuto;
- 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 ad accumulazione estremamente flessibile, che consente sia di predeterminare sin dall'origine l'esborso iniziale (premio unico), sia di integrare le prestazioni assicurate derivanti dal piano di accumulo predeterminato attraverso versamenti unici estemporanei (premi integrativi).

Da ciascun premio (unico e integrativi) versato non viene prelevato dalla Società nessun costo (vedi punto 6 della Nota informativa); pertanto i premi versati concorrono interamente alla formazione del capitale assicurato. Tale capitale 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:

### **Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato**

Al verificarsi del decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente, dato dal cumulo dei capitali derivanti da ciascun premio versato (premio unico e premi integrativi) al netto dei riscatti parziali eventualmente effettuati.

Il predetto capitale assicurato si rivaluta ogni anno in funzione della misura annua di rivalutazione che si ottiene dalla differenza fra il rendimento medio annuo realizzato (conseguito) dalla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita" ed il rendimento trattenuto dalla Società esplicitato al punto 6.2 della Nota Informativa.

Le rivalutazioni annuali del capitale assicurato si consolidano, risultando così definitivamente acquisite sul contratto.

È comunque previsto il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito pari all'1,50% per i primi 3 anni di vita del contratto, successivamente tale tasso sarà pari a 0%.

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.

**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

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione C.

**I costi prelevati dalla Gestione 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'IVASS, 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 dell'operazione assicurativa di 15 anni il "Cpma" è uguale all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto totale al 15° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e di durata dell'operazione assicurativa ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione 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'IVASS nella misura del 3,00% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

### Indicatore sintetico "Costo percentuale annuo medio" (CPMA)

Gestione Separata "Crédit Agricole Vita" Età e Sesso dell'Assicurato: qualunque	
Durata dell'operazione assicurativa	Premio Unico EUR 100.000,00
	Costo percentuale medio annuo
5	1,20%
10	1,20%
15	1,20%
20	1,20%
25	1,20%

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 SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento 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 annuo realizzato dalla Gestione Separata (*)	Rendimento annuo riconosciuto agli Assicurati	Rendimento lordo medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Tasso di Inflazione
2012	3,61%	2,41%	4,64%	2,97%
2013	3,54%	2,34%	3,35%	1,17%
2014	3,54%	2,34%	2,08%	0,21%
2015	3,34%	2,14%	1,19%	-0,17%
2016	2,80%	1,60%	0,91%	-0,09%

(\*) 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);

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

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta oppure 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.**

Il Rappresentante Legale

Marco Di Guida



Edizione Maggio 2017





# NOTA INFORMATIVA

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

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni Contrattuali prima sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

### 1. Informazioni generali

- a) Crédit Agricole Vita S.p.A., Società Unipersonale, (di seguito Società), Società di nazionalità Italiana interamente partecipata da Crédit Agricole Assurances S.A.; la durata della Società è fissata fino al 31/12/2100 e la chiusura dell'esercizio totale è stabilita al 31 Dicembre di ogni anno.
- b) La sede legale e direzione generale è in Italia, via Università, 1 - 43121 Parma.  
La Sede Amministrativa della Società è in Via Imperia, 35 - 20142 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:  
PEC: informazioni.ca-vita@legalmail.it; oppure informazioni@ca-vita.it  
Il sito Internet è: [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it).
- d) La Società esercita i seguenti rami:  
I - Assicurazioni sulla durata della vita umana  
III - Le assicurazioni, di cui ai rami I e II, le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di organismi di investimento collettivo del risparmio o di fondi interni ovvero a indici o ad altri valori di riferimento  
IV - Assicurazioni malattia e assicurazioni contro il rischio di non autosufficienza  
V - Le operazioni di capitalizzazione  
VI - Le operazioni di gestione di fondi collettivi costituiti per l'erogazione di prestazioni in caso di morte, in caso di vita o in caso di cessazione o riduzione dell'attività lavorativa.

Il capitale sociale della Società, sottoscritto e interamente versato è pari a 236.350.000,00 Euro.

Crédit Agricole Vita S.p.A., 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) ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazioni n. 1.00090.

La revisione contabile è affidata agli uffici della PricewaterhouseCoopers S.p.A. che ha sede legale in Via Monte Rosa 91 - 20149 Milano, Italia.

## 2. Informazione sulla situazione patrimoniale dell'impresa

L'ammontare del patrimonio netto è pari a 389,35 milioni in Euro.

La parte relativa al capitale sociale è pari a 236,35 milioni in Euro.

Il totale delle Riserve patrimoniali è pari a 136,05 milioni in Euro.

L'indice di Solvibilità della Società è pari a 148,8%

**I dati sono relativi al Bilancio del 31/12/2016.**

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

### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Come più dettagliatamente illustrato al successivo punto 3.1., in seguito alla stipulazione di "Banca Esperia Vita Più Rendimento" - Assicurazione in caso di morte a vita intera a premio unico e premi integrativi con rivalutazione annuale del capitale assicurato - la Società si impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati, il capitale assicurato al momento in cui si verifica il decesso dell'Assicurato.

Dal premio unico corrisposto e da ciascun premio integrativo versato non viene prelevato alcun costo. Di conseguenza le somme liquidabili al verificarsi del decesso dell'Assicurato sono il risultato della capitalizzazione del cumulo dei premi versati.

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

A condizione che il contratto sia in vigore, la Società, al momento in cui si verifica il decesso dell'Assicurato, corrisponderà ai Beneficiari designati il capitale assicurato rivalutato sino alla data del decesso. Esso 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 dei riscatti parziali eventualmente effettuati. Ciascuno degli anzidetti capitali assicurati sono esattamente i premi versati.

Il capitale assicurato si rivaluta sino alla data di decesso dell'Assicurato secondo quanto dettagliatamente precisato nelle Condizioni Contrattuali.

Con "Banca Esperia Vita Più Rendimento", gli interessi sul capitale assicurato rivalutabile riconosciuti grazie all'applicazione della misura di rivalutazione, per la cui determinazione si rinvia al successivo punto 5, si consolidano annualmente risultando così definitivamente acquisiti sul contratto.

Gli interessi annui sotto forma di rivalutazione, indipendentemente dai risultati della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita", verranno attribuiti al contratto in misura non inferiore alla misura annua minima di rivalutazione di seguito definita:

- per i primi 3 anni, pari all'1,50%,
- dal quarto anno in poi, pari allo 0%.

Di conseguenza, qualora ad una ricorrenza annuale del contratto successiva alla terza, la misura annua di rivalutazione risultasse nulla o negativa, la Società non effettuerà alcuna rivalutazione.

## 4. Premi

Il premio dovuto, che deve essere corrisposto dal Contraente prima della conclusione del contratto, è unico, non frazionabile, di importo non inferiore a EUR 100.000,00.

**La Società si riserva in qualsiasi momento di non consentire più il versamento di eventuali versamenti aggiuntivi.**

In qualsiasi momento della durata contrattuale, è inoltre possibile effettuare versamenti integrativi, a condizione che l'importo di ciascuno di essi non risulti inferiore a EUR 10.000,00.

L'ammontare di ciascun premio versato determina l'importo del relativo capitale assicurato acquisito.

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

Il Modulo di Polizza, sul quale viene riportato l'importo del premio unico, consegnato al Contraente, purché debitamente firmato dalla Società, ha anche funzione di quietanza del premio unico versato.

L'età dell'Assicurato, calcolata in anni interamente compiuti, alla data di decorrenza del contratto, deve essere inferiore a 89 anni.

## 5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Il presente contratto è collegato ad una speciale gestione finanziaria, 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.

La Gestione Separata consente di assegnare ai contratti collegati una partecipazione agli utili della gestione sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato che si consolida annualmente rimanendo definitivamente acquisita sul contratto ad ogni ricorrenza annuale del contratto e viene riconosciuta al Contraente in occasione della liquidazione del capitale al verificarsi del decesso dell'Assicurato oppure del valore di riscatto.

Per procedere alla rivalutazione del capitale assicurato - da effettuarsi in occasione di ogni ricorrenza annuale del contratto - ovvero 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.

Tale misura annua di rivalutazione è pari al rendimento certificato della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita" come definito al punto 8 del relativo Regolamento, diminuito di una commissione di gestione (rendimento trattenuto) esplicitata al successivo punto 6.2.

Poiché la Società 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 di seguito definita:
  - per i primi 3 anni, pari all'1,50%,
  - dal quarto anno in poi, pari allo 0,00%.

**Quindi, dal quarto anno in poi se il rendimento attribuito - come sopra calcolato - risulti nullo o negativo, la misura annua di rivalutazione sarà posta uguale a 0,00% e pertanto la Società non effettuerà alcuna rivalutazione.**

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono evidenziati nel Progetto Esemplificativo riportato nella successiva **Sezione E**. Il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata verrà fornito al Contraente al più tardi al momento in cui il Contraente stesso è informato che il contratto è concluso.

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

### 6. Costi

#### 6.1. Costi gravanti direttamente sul contraente

##### 6.1.1. Costi gravanti sul premio

Sul premio unico versato e su ciascun premio integrativo versato non grava alcun costo.

Gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, che ammontano ad EUR 25,00, saranno trattati dalla Società, in luogo dei precedenti costi, in caso di recesso dal contratto.

##### 6.1.2. Costi per riscatto

Sul valore di riscatto (totale e parziale), determinato secondo quanto stabilito al successivo punto 11, viene applicata un'eventuale penale determinata in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta di riscatto:

Anno di richiesta di riscatto	Penali di riscatto
2° anno	0,5%
3° anno	0,3%
dal 4° anno	Nessuna penale

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

Costi applicati sul rendimento medio annuo	
Rendimento trattenuto	1,20%

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 annuo trattenuto (*)	50,00%

## 7. Sconti

Questo prodotto non prevede 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.

### 8.2 Regime fiscale delle somme corrisposte

#### 8.2.1. 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.

#### 8.2.2. Capitale corrisposto dalla Società a seguito di riscatto

Le somme corrisposte dalla Società in dipendenza del contratto:

- a) in caso di vita, a Beneficiari Persone Fisiche percipienti le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, determinata applicando l'aliquota prevista dalla legge all'importo corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito e l'ammontare dei premi pagati, ad eccezione della quota che può fruire della detrazione di cui al punto precedente (eventualmente riproporzionati in caso di riscatto parziale). Si precisa che tale imposta si applica anche in caso di recesso.

La predetta differenza è diminuita di una quota della stessa forfettariamente riferita ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati, e relativi enti territoriali, inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986 ed eventualmente maggiorata per effetto dell'applicazione del c.d. "equalizzatore".

- b) in caso di morte sono esenti dall'IRPEF, limitatamente alla quota delle medesime somme corrisposte relative alla copertura del rischio demografico; per la restante parte sono assoggettate a tassazione come sopra indicato nel punto a).

L'imposta sostitutiva è applicata dalla Società in veste di sostituto di imposta salvo nel caso di somme percepite nell'esercizio di attività commerciali. In tale ipotesi le somme non sono assoggettate all'imposta sostitutiva ma concorrono a formare il reddito d'impresa.

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 9. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto è perfezionato (concluso) nel momento in cui:

- la Società abbia rilasciato al Contraente il Modulo di Polizza o

- il Contraente abbia ricevuto per iscritto comunicazione di assenso della Società.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico dovuto, il giorno del perfezionamento del contratto (data di conclusione del contratto).

La garanzia di assicurazione è operativa entro 2 giorni lavorativi successivi il giorno di effettivo accredito del pagamento del premio unico dovuto sul conto corrente intestato alla Società (data di decorrenza).

Le date di emissione del contratto e di decorrenza sono riportate sul Modulo di Polizza.

## 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;
- 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 valore del capitale assicurato determinato secondo quanto illustrato al precedente punto 3.1. e rivalutato secondo le modalità più dettagliatamente precisate nelle Condizioni Contrattuali, ove la data di riferimento per il calcolo e per la rivalutazione, in luogo della data di decesso, è la data di richiesta di riscatto. L'importo così determinato viene corrisposto al netto di un'eventuale penale di riscatto determinata in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta di riscatto. Tali penalità sono indicate al precedente punto 6.1.2.

#### 11.1.2 Riscatto parziale

Il Contraente può richiedere riscatti parziali a condizione che:

- l'importo di ciascun riscatto parziale richiesto sia almeno pari a EUR 10.000;
- il capitale residuo, a seguito del riscatto parziale, sia almeno pari a EUR 100.000,00.

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri relativi al riscatto totale.

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

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

Via Imperia, 35 - 20142 Milano  
TELEFAX: +39 02 721713213  
E-MAIL: PEC: informazioni.ca-vita@legalmail.it; *oppure* informazioni@ca-vita.it  
TELEFONO: +39 02 721713233

La Società fornirà sollecitamente, e comunque non oltre il termine di 20 giorni dal ricevimento della richiesta, le suddette informazioni.

## **11.2 Riduzione**

Il contratto descritto in questa Nota Informativa non prevede valore di riduzione.

## **12. Revoca della proposta**

Il Contraente, finché il Contratto non sia concluso, può revocare la proposta di assicurazione tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio Portafoglio della Società:

Via Imperia, 35 - 20142 Milano  
TELEFAX: +39 02 721713213  
E-MAIL: informazioni.ca-vita@legalmail.it; *oppure* informazioni@ca-vita.it  
TELEFONO: +39 02 721713238

La revoca ha l'effetto di liberare entrambe le Parti (Contraente e Società) da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal 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 di revoca, la Società restituisce al Contraente gli importi eventualmente già pagati.

## **13. Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui il medesimo è concluso (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 Portafoglio della Società:

Via Imperia, 35 - 20142 Milano  
TELEFAX: +39 02 721713213  
E-MAIL: informazioni.ca-vita@legalmail.it; *oppure* informazioni@ca-vita.it  
TELEFONO: +39 02 721713238

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti (Contraente e Società) da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal 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 del Modulo di Polizza 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 dieci 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 e/o la gestione dei sinistri, devono essere presentati per iscritto, anche tramite comunicazione telefax o di posta elettronica a:

Crédit Agricole Vita S.p.A.

Ufficio Reclami

Via Imperia, 35 - 20142 Milano

Fax: 02 - 882183313

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

utilizzando il relativo modello e specificando numero di polizza, e, ove applicabile e/o disponibile il numero di preventivo o di sinistro nonché una descrizione esaustiva della doglianza.

Sul sito internet della Compagnia ([www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it)) è disponibile il modello da utilizzare per la presentazione dei reclami.



**La funzione aziendale incaricata dell'esame dei reclami è l'Ufficio Reclami che, in osservanza al Regolamento Isvap n. 24/2008, dovrà darne riscontro entro 45 giorni dalla data di ricevimento degli stessi.**

Qualora il reclamante non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo, per mancato o parziale accoglimento, o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS - Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353, indirizzo PEC [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it), compilando l'apposito modulo reso disponibile dall'Autorità sul sito internet [www.ivass.it](http://www.ivass.it) (tale modulo è altresì disponibile sul sito internet della Compagnia), corredato con:

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c) breve ed esaustiva descrizione del motivo del reclamo;
- d) copia del reclamo presentato alla Compagnia e dell'eventuale riscontro ricevuto;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Per le controversie relative al presente contratto gli aventi diritto hanno la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, previo esperimento del tentativo di mediazione a fini conciliativi di cui al D. Lgs. n. 28 del 4 marzo 2010, in quanto condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

Il tentativo di mediazione va effettuato davanti all'Organo di Mediazione costituito presso la Camera di Commercio, Industria e Artigianato del luogo di residenza o di domicilio principale del Cliente o dei soggetti che intendano far valere diritti derivanti dal contratto.

La richiesta di mediazione dovrà essere inviata, a cura dell'Organismo di Mediazione, presso Crédit Agricole Vita S.p.A, Via Imperia, 35 - 20142 Milano, oppure all'indirizzo di posta elettronica [ca-vita@legalmail.it](mailto:ca-vita@legalmail.it) ovvero al numero di fax 02 882183313.

## **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 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:
  - 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 dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento;
  - 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 Separata, il tasso annuo di rendimento minimo trattenuto 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.

È inoltre possibile consultare la propria posizione assicurativa relativa al contratto sottoscritto all'interno dell' "Area Clienti" disponibile sul sito internet della Compagnia (come previsto dal Provvedimento IVASS n. 7 del 16 luglio 2013).

Per l'attivazione dell'area riservata si può accedere alla sezione "Area Clienti" presente sulla Home Page del sito internet della Compagnia, all'interno della quale sono contenute le istruzioni per l'abilitazione all'accesso.

## 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 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 Separata non sia gravato da alcun onere altrimenti evitabile o escluso dalla percezione di utilità ad esso spettante. In particolare, alla Gestione 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'IVASS e pari, al momento della redazione del presente fascicolo informativo, al **2,00%**; al predetto tasso di rendimento si applica la commissione di gestione indicata al precedente paragrafo 5 - sezione B.

**Il tasso del 2% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.**

**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** - 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 misura annua di rivalutazione, diverse da 1,50% nel corso dei primi tre anni e diversa da 0,00% dal quarto anno in poi.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS 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 per i primi tre anni:	1,50%
Tasso di rendimento minimo garantito dal quarto anno in poi:	0,00%
Premio unico versato al perfezionamento:	100.000,00 Euro
Caricamento applicato sul premio unico versato al perfezionamento:	0,00%
Capitale assicurato acquisito con il premio unico versato al perfezionamento:	100.000,00 Euro
Durata:	a vita intera
Età dell'Assicurato:	45
Sesso dell'Assicurato:	maschio/femmina

(importi in Euro)

Anno	Premio Unico	Capitale in caso di morte (fine anno)	Valore di riscatto (fine anno)
		Sesso: M/F	
1	100.000,00	101.500,00	100.992,50
2		103.022,50	102.713,43
3		104.567,84	104.567,84
4		104.567,84	104.567,84
5		104.567,84	104.567,84
6		104.567,84	104.567,84
7		104.567,84	104.567,84
8		104.567,84	104.567,84
9		104.567,84	104.567,84
10		104.567,84	104.567,84
11		104.567,84	104.567,84
12		104.567,84	104.567,84
13		104.567,84	104.567,84
14		104.567,84	104.567,84
15		104.567,84	104.567,84

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Tasso di rendimento finanziario:	2,00%
Premio unico versato al perfezionamento:	100.000,00 Euro
Caricamento applicato sul premio unico versato al perfezionamento:	0,00%
Capitale assicurato acquisito con il premio unico versato al perfezionamento:	100.000,00 Euro
Tasso annuo di rendimento conservato (trattenuto) dalla Società:	1,20%
Misura annua di rivalutazione per i primi tre anni:	1,50%
Misura annua di rivalutazione dal quarto anno in poi:	0,80%
Durata:	a vita intera
Età dell'Assicurato:	45
Sesso dell'Assicurato:	maschio/femmina

(importi in Euro)

Anno	Premio Unico	Capitale in caso di morte (fine anno)	Valore di riscatto (fine anno)
		Sesso: M/F	
1	100.000,00	101.500,00	100.992,50
2		103.022,50	102.713,43
3		104.567,84	104.567,84
4		105.404,38	105.404,38
5		106.247,62	106.247,62
6		107.097,60	107.097,60
7		107.954,38	107.954,38
8		108.818,02	108.818,02
9		109.688,56	109.688,56
10		110.566,07	110.566,07
11		111.450,60	111.450,60
12		112.342,20	112.342,20
13		113.240,94	113.240,94
14		114.146,87	114.146,87
15		101.500,00	101.500,00

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

Il Rappresentante Legale

Marco Di Guida



Edizione Maggio 2017

# CONDIZIONI CONTRATTUALI

## ASSICURAZIONE IN CASO DI MORTE A VITA INTERA A PREMIO UNICO E PREMI INTEGRATIVI CON RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE ASSICURATO

Tariffa E61

### PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO

#### Articolo 1 - Prestazioni assicurate

A condizione che il contratto non sia risolto, la Società si impegna a corrispondere, al verificarsi del decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, il capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente, rivalutato secondo quanto previsto al successivo Articolo 8.

Il capitale assicurato è dato dal cumulo dei capitali derivanti dai singoli premi che risultano incassati dalla Società sino al momento del decesso al netto degli eventuali riscatti parziali effettuati, rivalutato ad ogni ricorrenza annuale del contratto secondo quanto precisato al successivo articolo 8.

#### 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

A fronte delle prestazioni assicurate è dovuto un premio unico, non frazionabile, di importo non inferiore a EUR 100.000,00.

**La Società si riserva in qualsiasi momento di non consentire più il versamento di eventuali versamenti aggiuntivi.**

In qualsiasi momento della durata contrattuale, è inoltre possibile effettuare **versamenti integrativi**, a condizione che l'importo di ciascuno di essi non risulti inferiore a EUR 10.000,00.

L'importo massimo del premio versato da un medesimo Contraente - o da più Contraenti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi - non può essere superiore ad Euro 20.000.000. Tale importo massimo tiene conto di tutte le operazioni della medesima natura (al netto di eventuali riscatti parziali) effettuate nel corso dei dodici mesi precedenti la data dell'operazione stessa sulla medesima polizza e su eventuali altre polizze sottoscritte dal medesimo Contraente che investono nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita".

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

Al fine di non ostacolare la prosecuzione del Contratto, in caso di estinzione del conto corrente di riferimento del Contratto il pagamento dei premi potrà essere effettuato tramite bonifico a favore della Società, indicando nella causale cognome e nome del Contraente ed il numero del contratto. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova di pagamento.

Il Modulo di Polizza, sul quale viene riportato l'importo del premio unico, consegnato al Contraente, purché debitamente firmato dalla Società, ha anche funzione di quietanza del premio unico versato.

Sul premio unico versato e su ciascun premio integrativo versato non grava alcun costo.

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

### **Articolo 4 - Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto**

Il contratto è perfezionato (concluso) nel momento in cui:

- la Società abbia rilasciato al Contraente il Modulo di Polizza o
- il Contraente abbia ricevuto per iscritto comunicazione di assenso della Società.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico dovuto, il giorno del perfezionamento del contratto (data di conclusione del contratto).

La garanzia di assicurazione è operativa entro 2 giorni lavorativi successivi il giorno di effettivo accredito del pagamento del premio unico dovuto sul conto corrente intestato alla Società (data di decorrenza).

Le date di emissione del contratto e di decorrenza sono riportate sul Modulo di Polizza.

La durata del contratto è il periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza indicata sul Modulo di Polizza e la data di decesso dell'Assicurato, salvo i casi di anticipata risoluzione diversi dal decesso.

L'età dell'Assicurato, calcolata in anni interamente compiuti, alla data di decorrenza del contratto, deve essere inferiore a 89 anni.

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.

In caso di dichiarazioni inesatte e di reticenze si applica il disposto di cui agli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile.

### **“Scambio Automatico di Informazioni” tra le autorità fiscali (FATCA - CRS/AEoI)**

Ai sensi di quanto previsto dalla Legge 18 giugno 2015, n. 95 e dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 6 agosto 2015, la Compagnia è tenuta a comunicare annualmente all'Agenzia delle Entrate, che provvederà alla trasmissione dei dati alle autorità fiscali americane, alcune informazioni relative o collegate al presente contratto, qualora esso sia sottoscritto da soggetti qualificabili quali “U.S. Person” ai sensi della richiamata normativa (FATCA).

La Compagnia è altresì tenuta in ragione di accordi internazionali e di disposizioni dell'Unione Europea in materia di Scambio Automatico di Informazioni, ad analoghi adempimenti di identificazione e trasmissione di informazioni relative al presente contratto, qualora lo stesso sia sottoscritto da un soggetto avente la residenza fiscale in uno dei paesi che, in ragione delle disposizioni soprarichiamate, siano tenuti allo Scambio Automatico di Informazioni. Anche in questo caso la trasmissione è effettuata all'Agenzia delle Entrate che provvede allo scambio delle informazioni con le autorità competenti dei paesi nei quali il Contraente risulti avere la propria residenza fiscale (Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 31 dicembre 2015).

A tal proposito il Contraente è tenuto a compilare e sottoscrivere le sezioni FATCA e CRS (Common Reporting Standard) negli appositi moduli allegati al presente Contratto per la raccolta di informazioni sul suo eventuale status di contribuente americano (c.d. “U.S. Person”) e/o soggetto avente la residenza fiscale in uno dei paesi che in base alla normativa sopra richiamata siano tenuti allo scambio Automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale.

Nel corso della durata contrattuale il Contraente si impegna, inoltre, a comunicare tempestivamente per iscritto all'Ufficio Portafoglio di Crédit Agricole Vita S.p.A. qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni indicate nelle sezioni FATCA e CRS.

In particolare, se il Contraente diventa cittadino americano o acquista la residenza fiscale statunitense e/o in uno dei paesi che siano tenuti allo scambio automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale ha l'obbligo di comunicare tali cambiamenti per iscritto all'Ufficio Portafoglio di Crédit Agricole Vita S.p.A. (a mezzo raccomandata AR), entro 60 giorni dall'evento che ha comportato la variazione. Se la Società verrà a conoscenza di nuovi indizi che possano far presumere che il Contraente sia un cittadino americano o con residenza fiscale statunitense, e/o in uno dei paesi che siano tenuti allo scambio automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale potrà richiedere maggiori informazioni e chiarimenti per determinare la sua effettiva posizione fiscale.

In ogni caso la Società in conformità alle previsioni normative FATCA e CRS/AEoI, si riserva di verificare se siano intervenute eventuali variazioni di circostanze rilevanti, tali da comportare l'aggiornamento della classificazione del Contraente e provvederà, nel caso, alle necessarie comunicazioni alle autorità fiscali competenti tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia in osservanza alla normativa vigente.

## Articolo 7 - Diritto di recesso dal Contratto

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 Portafoglio della Società.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal 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 del Modulo di Polizza 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 - Rivalutazione

Al presente contratto la Società riconosce una rivalutazione delle prestazioni assicurate sulla base del rendimento annuo ottenuto dalla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita".

#### 8.1. Misura annua di rivalutazione

La misura annua di rivalutazione è data dalla differenza tra il rendimento medio annuo - definito all'articolo 8 del Regolamento della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita" - in relazione la terzo mese precedente la data di calcolo ed il rendimento trattenuto dalla Società pari a 1,20%.

#### 8.2. Rivalutazione del capitale assicurato

##### 8.2.1. Rivalutazione del capitale assicurato - in assenza di riscatti parziali intercorsi tra la ricorrenza annuale ultima trascorsa e la data di calcolo:

Ad una qualsiasi data di calcolo (compresa tra la ricorrenza annuale ultima trascorsa e la successiva), il capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale ultima trascorsa viene aumentato di un importo ottenuto applicando al capitale assicurato stesso la misura annua di rivalutazione - definita all'articolo 8.1. - per i giorni trascorsi tra la ricorrenza annuale ultima trascorsa e la data di calcolo.

In caso di versamenti integrativi effettuati tra la ricorrenza annuale ultima trascorsa e la data di calcolo, il capitale assicurato rivalutato come precedentemente definito viene incrementato degli importi ottenuti applicando ai capitali derivanti da ciascun versamento la misura annua di rivalutazione - definita all'articolo 8.1 - per i giorni trascorsi tra la data di incasso di ciascun investimento e la data di calcolo.

Nel caso in cui la ricorrenza ultima trascorsa coincida con la data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato a tale data è pari al premio unico versato.

##### 8.2.2. Rivalutazione del capitale assicurato - in presenza di riscatti parziali intercorsi tra la ricorrenza annuale ultima trascorsa e la data di calcolo:

Ad una qualsiasi data di calcolo (compresa tra la data di determinazione dell'ultimo riscatto parziale intercorso e la ricorrenza annuale successiva), il capitale assicurato in vigore alla data di determinazione dell'ultimo riscatto parziale intercorso - come definito nell'articolo 9.2 - viene aumentato di un importo ottenuto applicando al capitale assicurato stesso la misura annua di rivalutazione - definita all'articolo 8.1. - per i giorni trascorsi tra la data di determinazione dell'ultimo riscatto parziale e la data di calcolo.



In caso di versamenti integrativi effettuati tra la data di determinazione dell'ultimo riscatto parziale intercorso e la data di calcolo, la rivalutazione viene incrementata degli importi ottenuti applicando ai capitali derivanti dagli stessi versamenti la misura annua di rivalutazione - definita all'articolo 8.1 - per i giorni trascorsi tra la data di determinazione dell'ultimo riscatto parziale e 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;
- la data di decesso, per la rivalutazione delle prestazioni assicurate di cui al precedente Articolo 1;
- la data di determinazione del riscatto, per la rivalutazione dell'importo liquidabile in caso di riscatto totale o per la determinazione del capitale in vigore a seguito di riscatto parziale, di cui al successivo articolo 9.

La Società comunica al Contraente il valore delle prestazioni assicurate raggiunto ad ogni ricorrenza annuale del contratto.

**(1) Esempificazione numerica:**

**IPOTESI:** Tasso di rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita" = 3,00%;

La misura annua di rivalutazione applicabile sarà pertanto pari al 3,00% - 1,20% = 1,80%.

**Tale esemplificazione costituisce una mera ipotesi e non costituisce garanzia di rendimento.**

**Il tasso del 2% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.**

**Nel caso in cui il rendimento attribuito come sopra calcolato risulti nullo o negativo, la misura annua di rivalutazione sarà posta uguale a 1,50% nel corso dei primi tre anni, e 0,00% dal quarto anno in poi. Pertanto la Società, dal quarto anno in poi, non effettuerà alcuna rivalutazione.**

## Articolo 9 - Riscatto

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, 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.

Se l'importo riscattabile da un medesimo Contraente - o da più Contraenti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi - risultasse superiore ad Euro 20.000.000 la Società si riserva il diritto di autorizzare l'operazione di riscatto trascorsi almeno 12 mesi dall'ultimo premio versato e poi di diluire la liquidazione nei successivi 6 mesi. Tale importo massimo tiene conto di tutte le operazioni della medesima natura effettuate nel corso dei dodici mesi precedenti la data dell'operazione stessa sulla medesima polizza e su eventuali altre polizze sottoscritte dal medesimo Contraente che investono nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita".

### 9.1 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 rivalutato come calcolato al precedente punto 8.2. - dove si assume come data di calcolo la data di richiesta di riscatto - al netto di una eventuale penale determinata in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta di riscatto:

Anno di richiesta di riscatto	Penali di riscatto
2° anno	0,5%
3° anno	0,3%
dal 4° anno	Nessuna penale

## 9.2 Riscatto parziale

Il Contraente può richiedere riscatti parziali a condizione che:

- l'importo di ciascun riscatto parziale sia almeno pari a EUR 10.000;
- il capitale residuo, a seguito del riscatto parziale, sia almeno pari a EUR 100.000,00.

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri relativi al riscatto totale.

A seguito di ciascuna operazione di riscatto parziale, il contratto resta in vigore per:

- una prestazione assicurata pari al valore del capitale assicurato rivalutato, calcolato alla data di determinazione del riscatto parziale, diminuito di un importo pari allo stesso capitale moltiplicato per il rapporto tra il riscatto parziale al lordo delle imposte ed il valore di riscatto totale calcolato alla stessa data;
- un cumulo di premi residui pari al cumulo dei premio incassati diminuito di un importo pari allo stesso cumulo moltiplicato per il rapporto tra il riscatto parziale al lordo delle imposte ed il valore di riscatto totale calcolato alla data di richiesta di riscatto parziale.

## Articolo 10 - Trasferimenti ad altra Gestione Interna (switch) e Prestiti

Sul presente contratto non sono previsti switch e 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 del Modulo di Polizza o su appendice, da emettere entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta scritta del Contraente.

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

## Articolo 12 - Duplicato del contratto

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale della Modulo di Polizza, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità, presentando alla Società copia della relativa denuncia effettuata presso l'autorità competente.

### 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 con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio Liquidazioni della Società.

### Articolo 14 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa, tramite i Soggetti Abilitati oppure presso l'Ufficio Liquidazioni della Società (ove espressamente specificato), unitamente alla richiesta di liquidazione, 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 all'esercizio del diritto di revoca della Proposta o di recesso dal Contratto:** richiesta firmata dal Contraente (se il Contraente è persona fisica) o dal legale rappresentante (se il Contraente è persona giuridica); originale del Modulo di Proposta - nel caso di revoca - o del Modulo Polizza - nel caso di recesso - con eventuali appendici;
- **per i pagamenti conseguenti al riscatto:** richiesta firmata dal Contraente (se il Contraente è persona fisica) o dal legale rappresentante (se il Contraente è persona giuridica); originale del Modulo di Polizza ed eventuali appendici contrattuali (solo in caso di riscatto totale); fotocopia di un regolare documento di identità del Contraente e codice fiscale dei soggetti che incassano le somme liquidabili.
- **per i pagamenti conseguenti al 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 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.

È consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, di cui all'Art. 47 del D.P.R. 445/2000, in luogo dell'atto notorio esclusivamente nel caso in cui la somma degli importi liquidabili per sinistro o per riscatto di tutti i contratti stipulati con Crédit Agricole Vita S.p.A., aventi come Contraente e/o Assicurato il de cuius ed in vigore alla data del decesso, sia minore o uguale a:

- Euro 50.000,00 in caso di successione testamentaria.
- Euro 100.000,00 nel caso di successione legittima (ossia senza testamento).

Va inoltre prodotto l'originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od inca-

paci, 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.

Nel caso di pegno, per i pagamenti conseguenti a revoca, recesso, riscatto totale o parziale del contratto, decesso dell'Assicurato, è richiesto il benestare scritto dell'eventuale creditore pignoratizio, in difetto del quale il pagamento sarà effettuato a detto creditore solo dopo l'aver comunicato alla società la volontà di ricevere detti pagamenti.

Qualora vada perso l'originale contrattuale della Modulo di Polizza, dovrà essere consegnata alla Società una Società copia della relativa denuncia effettuata presso l'autorità competente.

Per tutti i pagamenti della Società è richiesto il codice fiscale dei Beneficiari.

Per tutti i pagamenti della Società, qualora la richiesta di liquidazione pervenga direttamente alla Società stessa, è richiesta copia del documento d'identità del Contraente; in presenza di procura, è richiesta copia del documento d'identità del procuratore; analogamente, se il Contraente è persona giuridica, è richiesta copia del documento d'identità del rappresentante legale.

**La Società si riserva comunque il 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 obblighi di natura fiscale.**

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma dovuta viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso (considerando, ai fini dell'insorgenza dell'obbligo, che deve anche essere trascorsa la data stabilita per determinare il valore della somma dovuta), purché a tale data sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma dovuta viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta 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 pari al saggio legale in vigore, con esclusione della risarcibilità dell'eventuale maggior danno.

Ogni pagamento viene effettuato presso uno dei Soggetti Abilitati o presso l'Ufficio Liquidazioni della Società i pagamenti derivanti dal decesso dell'Assicurato vengono effettuati previa sottoscrizione dell'atto di 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 e Tasse**

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, descritti nel presente Prospetto Informativo, si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

Gli importi dovuti ai beneficiari per i quali non sia pervenuta alla Società la richiesta di liquidazione per iscritto entro e non oltre il termine di prescrizione di dieci anni sono devoluti obbligatoriamente, ai sensi e per gli effetti del D.L. 28 agosto 2008, n. 134, convertito nella Legge 27 ottobre 2008, n. 166, al fondo costituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze, finalizzato ad indennizzare i risparmiatori vittime di frodi finanziarie, previsto all'art. 343 della Legge 23 dicembre 2005, n. 266.



# REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “Crédit Agricole Vita”

## 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 il “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'IVASS 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 diversifi-

cazione 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 in obbligazioni emesse da società, stati o enti sopranazionali che, secondo le valutazioni della Compagnia, presentano un buon livello di solvibilità creditizia. Al fine di effettuare tale valutazione la Compagnia tiene anche in considerazione le valutazioni sul merito di credito pubblicate dalla Agenzie di rating.

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 e non 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%
<b>Strumenti alternativi e flessibili</b> 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%



## **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, ad esclusione degli OICR, emessi da Parti Correlate è il 10% del patrimonio della Gestione Separata. In merito alla parte relativa agli OICR, il limite massimo di esposizione è pari al 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 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 non è rivolta in via esclusiva ad uno specifico segmento di clientela.

## **6. Spese gravanti sulla Gestione Separata**

Sulla Gestione Separata 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 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, 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 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 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;
- b) la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata;

- 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;
- 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 e disposizioni IVASS) 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 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.

Edizione Maggio 2017



# 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.

## **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.

## **CRS (Common Reporting Standard) /AEOI (Automatic Exchange of Information)**

Normativa basata su accordi multilaterali tra i Paesi partecipanti, volta a contrastare l'evasione fiscale internazionale, i cui principi applicativi sono dettagliati all'interno della Legge 18 giugno 2015, n. 95 e del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 31 dicembre 2015. Essa prevede in capo agli Istituti Finanziari di identificare i titolari di conti finanziari e stabilire se sono residenti fiscalmente in uno dei paesi partecipanti agli accordi in tema di scambio automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale. L'entrata in vigore di tale normativa decorre a partire dal 1 gennaio 2016, dalla cui data diviene obbligatoria l'acquisizione da parte delle Istituzioni Finanziarie delle informazioni ai fini dell'adeguata verifica fiscale per l'apertura di conti

finanziari da parte di soggetti residenti in Stati diversi dall'Italia e dagli Stati Uniti d'America, nonché di entità finanziarie passive, ovunque residenti.

Gli Istituti Finanziari devono trasmettere su base annuale all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta provvede ad inviare all'amministrazione fiscale dei Paesi partecipanti agli accordi in tema di scambio automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale, le informazioni relative alla residenza fiscale della propria clientela nei paesi partecipanti agli accordi multilaterali sopracitati.

### **Data di conclusione del contratto:**

è il giorno in cui il contratto si perfeziona.

### **Data di decorrenza:**

purché il premio sia stato corrisposto, è il giorno a partire dal quale le garanzie diventano efficaci. Tale data è riportata nel Modulo di Polizza.

### **Età assicurativa:**

Vedere Unità di Misura.

### **Fatca (Foreign Account Tax Compliance Act):**

Normativa fiscale americana, volta a contrastare l'evasione fiscale di contribuenti statunitensi all'estero, normativa in vigore dal 1° luglio 2014, i cui principi applicativi sono dettagliati all'interno della Legge 18 giugno 2015, n. 95 e del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 6 agosto 2015. Essa prevede in capo agli istituti finanziari non statunitensi obblighi di identificazione e classificazione dello status o meno di cittadino/contribuente americano. L'istituto finanziario è altresì obbligato ad effettuare attività di monitoraggio al fine di individuare prontamente eventuali variazioni delle informazioni sul cliente che possano comportare l'obbligo di comunicazione all'Agenzia delle Entrate e conseguentemente al fisco statunitense (Internal Revenue Service - IRS) per i clienti degli Stati Uniti.

### **Gestione Separata:**

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

### **IVASS:**

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.

### **Modulo di Polizza (Scheda Contrattuale):**

è il documento che prova l'esistenza del contratto di assicurazione. Su di esso vengono raccolte le firme del Contraente, dell'Assicurato e della 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.).

## **Modulo di Proposta**

Il documento con il quale il Contraente chiede alla Società di stipulare un contratto di assicurazione.

## **Opzione di contratto:**

è la clausola contrattuale secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione assicurata sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Il contratto descritto nel presente fascicolo informativo non prevede opzioni.

## **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 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 (perfzionato).

## **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, in forma 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. In particolare, per il premio unico iniziale, il Modulo di Polizza ha anche la funzione di quietanza.

## **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.

### **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 distaccato 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

Edizione Maggio 2017



Prodotto: 

Cod. Banker:

Contraente				
COGNOME	NOME		SESSO	
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F
DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE (ANCHE IN CASO DI PERSONA GIURIDICA)	COMUNE DI NASCITA	PROV	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
CITTADINANZA*	INDIRIZZO DI RESIDENZA	LOCALITÀ	CAP	PROV
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA)	LOCALITÀ	CAP	PROV	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
* Riportare la cittadinanza corrispondente a quanto indicato nel documento di identità consegnato dal contraente.				
Assicurato (se previsto dal Prodotto - quando diverso dal Contraente)				
COGNOME	NOME		SESSO	
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F
DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE	COMUNE DI NASCITA	PROV	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
INDIRIZZO DI RESIDENZA	LOCALITÀ	CAP	PROV	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Dati dell'eventuale Legale Rappresentante del Contraente				
COGNOME	NOME		SESSO	
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F
DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE	COMUNE DI NASCITA	PROV	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
CITTADINANZA*	INDIRIZZO DI RESIDENZA	LOCALITÀ	CAP	PROV
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
TIPOLOGIA DI RAPPRESENTANZA** (Barrare la casella di competenza)				
Legale rappresentante <input type="checkbox"/> Tutore /Amm.re di sostegno <input type="checkbox"/> Procuratore/Delegato <input type="checkbox"/> Conto Terzi/Altre deleghe <input type="checkbox"/>				
* Riportare la cittadinanza corrispondente a quanto indicato nel documento di identità consegnato dal Legale Rappresentante.				
** Allegare alla presente idonea documentazione comprovante lo status del Rappresentante				
Caratteristiche contrattuali				
Nome tariffa	<input type="text"/>	Durata contratto	<input type="text"/>	
Premio Unico	€ <input type="text"/>	minimo € 100.000,00		
Versamento del premio unico				
Ordinante: Cognome _____ Nome _____				
Bonifico bancario da Banca Esperia IBAN _____				
a favore di <b>Crédit Agricole Vita S.p.A.</b> sul seguente codice IBAN <b>IT74J0623001627000045276988</b> presso <b>Cariparma filiale di Milano</b>				

## Beneficiari caso morte

Gli eredi testamentari o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi dell'Assicurato;  A

Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi dell'Assicurato\*;  B

Il Contraente;  C

I figli nati e nascituri dell'Assicurato, con diritto di accrescimento fra di loro;  D

I genitori dell'Assicurato con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato stesso;  E

Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato stesso;  F

\* Scelta possibile solo se il Contraente è diverso dall'Assicurato.

Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, i figli dell'Assicurato;  G

Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso e i figli dell'Assicurato stesso, con diritto di accrescimento fra di loro.  H

OPPURE: SOLO NEL CASO che nessuno dei Beneficiari sopra elencati corrisponda alle necessità del Contraente, indicare di seguito la ragione sociale o i dati anagrafici (cognome, nome e data di nascita) dei Beneficiari prescelti.

Cognome Nome Data di nascita

Cognome Nome Data di nascita

Cognome Nome Data di nascita

Data e luogo

Firma Contraente o suo Legale Rappresentante

Firma Assicurato

## Dichiarazioni del Contraente o del suo Legale Rappresentante

- Dichiaro di accettare integralmente le Condizioni di Polizza (Cod. Tariffa \_\_\_\_\_) consegnate in mie mani e di cui ho preso visione.
- Ai sensi delle disposizioni del d.lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del Regolamento ISVAP n. 5/2005 in tema di norme di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, Dichiaro di aver ricevuto:
  - a) il modulo 7A, relativo agli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti;
  - b) il modulo 7B, relativo alle informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della presente proposta nonché in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche.

Firma Contraente o suo Legale Rappresentante

- Dichiaro di aver ricevuto i singoli documenti (Scheda Sintetica - Nota Informativa - Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della gestione separata - Glossario - Modulo di proposta) contenuti nel Fascicolo informativo.

Firma Contraente o suo Legale Rappresentante

## Informazioni sul contratto

### Revocabilità della proposta

La presente proposta, nella fase che precede la conclusione del contratto e in deroga al disposto dell'art. 1887 c.c., può essere sempre revocata mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata, presso l'Ufficio Portafoglio della Società o attraverso comunicazione scritta inoltrata alla Compagnia per il tramite dell'Intermediario abilitato. La revoca ha l'effetto di liberare entrambe le Parti (Contraente e Società) da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale d'invio. Le somme già pagate dal Contraente saranno restituite entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca.

### Recesso dal contratto

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso l'Ufficio Portafoglio della Società o attraverso comunicazione scritta inoltrata alla Compagnia per il tramite dell'Intermediario abilitato. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti (Contraente e Società) da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal 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 del Modulo di Polizza e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte trattenendo gli eventuali costi di recesso previsti dalla documentazione contrattuale.

### Condizioni di garanzia

La sottoscritta società Crédit Agricole Vita S.p.A. accorda col presente atto, entro 2 giorni lavorativi successivi il giorno di effettivo accredito del pagamento (data di decorrenza della Polizza), la copertura del rischio di cui alla presente Proposta e relativi Allegati che qui si intendono integralmente richiamati. Il presente certificato diventerà nullo e privo di effetti:

- dal momento dell'emissione della polizza, nel qual caso la copertura proseguirà e l'importo sopraindicato verrà computato a premio della polizza stessa;
- ovvero dal momento dell'invio, a mezzo raccomandata, da parte della Direzione della Società, dell'eventuale dichiarazione di rifiuto dell'assicurazione e comunque alla scadenza del 90° giorno dalla data di pagamento senza che sia intervenuta emissione della polizza, nei quali casi la copertura verrà immediatamente a cessare e l'importo sopraindicato verrà messo a disposizione del Contraente per il relativo rimborso verso restituzione del presente documento.

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A.

Marco Di Guida



## Consenso al trattamento di dati personali comuni e sensibili

### Consenso per finalità contrattuali

Preso visione dell'informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003, Acconsento al trattamento dei miei dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari, effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nell'informativa e al trattamento da parte di questi ultimi per la predisposizione, gestione del contratto assicurativo e per le comunicazioni/informazioni ad esso connesse, anche mediante l'utilizzo di fax, posta elettronica, sms e mms.

Nome e Cognome Contraente

Firma Contraente

Nome e Cognome Assicurato

Firma Assicurato

### Consenso per finalità commerciali

Sulla base di quanto previsto nella citata informativa, **Acconsento** al trattamento dei miei dati **comuni effettuato dalla Società**, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nell'informativa stessa e al trattamento da parte di questi ultimi per rilevazioni sulla qualità dei servizi o dei bisogni della clientela e per iniziative di informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi della Società, anche mediante l'utilizzo di fax, posta elettronica, sms e mms.

Nome e Cognome Contraente

Firma Contraente

Nome e Cognome Assicurato

Firma Assicurato

Sulla base di quanto previsto nella citata informativa, **Acconsento** alla comunicazione ed al trattamento dei miei dati comuni da parte di **Società del Gruppo Crédit Agricole** per iniziative promozionali di propri prodotti e servizi, anche mediante l'utilizzo di fax, posta elettronica, sms e mms.

Nome e Cognome Contraente

Firma Contraente

Nome e Cognome Assicurato

Firma Assicurato

Data e luogo

## Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere alle Sue esigenze, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni ne ostacola l'analisi. Qualora lei non intenda fornire tali informazioni, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste" sotto riportata.

### A. Informazioni anagrafiche

- a1. Nome e cognome  
a2. Età o data di nascita

### B. Informazioni sullo stato occupazionale

- Qual è attualmente il suo stato occupazionale?  
 Autonomo/libero professionista  
 Occupato con contratto a tempo indeterminato  
 Pensionato  
 Occupato con contratto temporaneo, a progetto, Co.Co.Co., ecc.  
 Non occupato

### C. Informazioni sulle persone da tutelare

Lei ha eventuali soggetti da tutelare (carichi familiari o altri soggetti)?

- Sì  No

### D. Informazioni sulla attuale situazione assicurativa

Attualmente possiede altri prodotti assicurativi vita?

- Risparmio/investimento  
 Previdenza/pensione complementare  
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, ltc)  
 Nessuna copertura assicurativa vita

### E. Informazioni sulla situazione finanziaria

e1. Qual è la sua capacità di risparmio annuo?

- Fino a 5.000 Euro  
 Da 5.000 a 15.000 Euro  
 Oltre 15.000 Euro

e2. Qual è il suo patrimonio disponibile all'investimento assicurativo?

- Euro

e3. Quali delle seguenti affermazioni descrive meglio le sue aspettative sulla crescita futura dei suoi redditi personali?

- In crescita  Stazionaria  In diminuzione  Alta

### F. Informazioni sulle aspettative in relazione al contratto

f1. Quali sono gli obiettivi assicurativo-previdenziali che intende perseguire con il contratto?

- Risparmio/investimento  
 Previdenza/pensione complementare  
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, ltc)

f2. Qual è l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?

- Breve ( $\leq 5$  anni)  
 Medio (6 - 10 anni)  
 Lungo ( $> 10$  anni)

f3. Qual è la sua propensione al rischio, e conseguentemente quali sono le sue aspettative di rendimento dell'investimento, relativamente al prodotto proposto?

Bassa (non sono disposto ad accettare oscillazioni del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto rendimenti modesti ma sicuri nel tempo).

Media (sono disposto ad accettare oscillazioni contenute del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto probabili rendimenti medi a scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato).

Alta (sono disposto ad accettare possibili forti oscillazioni del valore del mio investimento nell'ottica di massimizzare la redditività e nella consapevolezza che ciò comporta dei rischi di perdita del capitale).

f4. Intende perseguire i suoi obiettivi assicurativo-previdenziali attraverso:

- Versamenti periodici  
 Versamento unico

f5. Qual è la probabilità di aver bisogno dei suoi risparmi nei primi anni di contratto?

- Bassa  
 Alta

## Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di Adeguatezza

Io sottoscritto Cliente dichiaro la volontà di acquisto del prodotto proposto adeguato alle Mie esigenze.

\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente

\_\_\_\_\_  
Firma del Banker

## Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste

Io sottoscritto Cliente dichiaro:

- la volontà di acquisto del prodotto
- di non voler rispondere alle domande riportate nel questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle Mie esigenze assicurative.

\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente

\_\_\_\_\_  
Firma del Banker

## Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di possibile inadeguatezza

Il sottoscritto Private Banker dichiara di avere informato il Cliente dei principali motivi, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative. **Il sottoscritto Contraente dichiara di voler comunque sottoscrivere il relativo contratto**, malgrado i motivi di inadeguatezza di seguito riportati:

1. Le informazioni anagrafiche riportate nel punto A del Questionario non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;
2. Le informazioni sullo stato occupazionale riportate nel punto B del Questionario non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;
3. Le informazioni sulle persone da tutelare riportate nel punto C del Questionario non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;
4. Le informazioni sull'attuale situazione assicurativa riportate nel punto D del Questionario non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;
5. Le informazioni sulla situazione finanziaria riportate nel punto E del Questionario non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;
6. Le informazioni sulle aspettative del contratto riportate nel punto F del Questionario non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto.

\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente

\_\_\_\_\_  
Firma del Banker

**Dichiarazione/richiesta di esenzione dall'imposta sostitutiva sui redditi di capitale**

Il Contraente, ai sensi dell'art. 14, comma 1-bis, del D.lgs. 18 febbraio 2000,

**DICHIARA**

di percepire i proventi maturati con il presente contratto nell'esercizio dell'attività di impresa a fine di lucro o nell'ambito dell'attività commerciale e chiede pertanto di non procedere all'applicazione dell'imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. n. 600 del 1973.

\_\_\_\_\_  
Firma Contraente o suo Legale Rappresentante

\_\_\_\_\_  
Codice Banker

\_\_\_\_\_  
Nome e Cognome Banker

\_\_\_\_\_  
Firma Banker

**Informativa ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. 196/2003****1 - Finalità del Trattamento**

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la Società, con la presente proposta di assicurazione, intende acquisire dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari(1), che La riguardano, anche relativi alla sua posizione patrimoniale e finanziaria, al fine di fornire i servizi da Lei richiesti o in Suo favore previsti.

I dati, forniti da Lei o da altri soggetti(2), sono solo quelli strettamente necessari per fornirLe i seguenti servizi:

- Valutazione sull'adeguatezza e l'appropriatezza dei prodotti finanziario/ assicurativi offerti
- Predisposizione e stipulazione del contratto di assicurazione;
- Gestione dello stesso (raccolta dei premi, liquidazione delle prestazioni contrattuali, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, gestione e controllo interno, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali e attività statistiche).

Inoltre - con il Suo consenso - la Società intende trattare i Suoi dati per finalità di promozione commerciale e di analisi del mercato volte a migliorare i servizi offerti o a far conoscere i propri nuovi servizi e quelli di altre Società del Gruppo Generali.

**2 - Modalità del Trattamento**

I Suoi dati sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a questi scopi, anche quando comunichiamo alcuni di questi dati ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero (quali ad esempio agenti, subagenti, produttori di agenzia, banche, SIM ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, riassicuratori, legali, periti, strutture sanitarie, Società del gruppo, Società di servizi).

Per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa che agiscono come Responsabili del nostro trattamento o distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate. I Suoi dati possono inoltre essere cono-

sciuti dai nostri collaboratori specificatamente autorizzati a trattare tali dati, in qualità di Responsabili o Incaricati, per il perseguimento delle finalità sopraindicate(3).

**3 - Diffusione dei Dati**

I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.

**4 - Rifiuto Conferimento Dati**

Senza i Suoi dati alcuni dei quali ci debbono essere forniti da Lei o da terzi per obbligo di legge (ad esempio la disciplina contro il riciclaggio) non potremo fornirLe, in tutto o in parte, i nostri servizi.

**5 - Diritti dell'Interessato**

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso di noi, la loro origine, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento. L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo(4).

**6 - Titolare del trattamento**

Titolare, ex art. 28 del Codice sulla Privacy, del trattamento è Crédit Agricole Vita S.p.A. nella persona del suo Legale Rappresentante protempore, con Sede Legale in via Università, 1 - 43121 Parma (Italia). Responsabile designato per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice della Privacy, è l'Area Operations, IT e Organizzazione della Società presso la Sede Amministrativa di via Imperia, 35 - 20142 Milano (Italia), telefono 02721713238 - fax 02721713218, a cui potrà essere richiesta ogni informazione in merito all'individuazione degli altri Responsabili del trattamento e dei soggetti cui vengono comunicati i dati e di coloro che operano per conto del Titolare. Il sito [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it) riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili.

(1) L'art.4, co.1, lett. d) del D.Lgs.196/2003 definisce sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali e alle convinzioni religiose; lo stesso art.4, co.1, lett. e) definisce giudiziari i dati inerenti il casellario giudiziale, l'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.

(2) Ad esempio contraenti di polizze collettive o individuali che La qualificano come assicurato o beneficiario; banche dati che vengono consultate in fase preassuntiva, assuntiva o liquidativa.

(3) I soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate. Si tratta, in particolare, di soggetti costituenti la cosiddetta "catena assicurativa": agenti, subagenti, produttori d'agenzia, mediatori di assicurazione, banche, SIM ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, legali, società del Gruppo e altre società di servizi, tra cui società che svolgono servizi di gestione e liquidazione dei contratti, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. Vi sono poi organismi associativi (ANIA) propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è strumentale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, nonché organismi istituzionali tra cui IVASS, Banca d'Italia-UIF, Ministero delle Attività Produttive, Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ed altre banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

(4) Questi diritti sono previsti dall'art.7 del D.Lgs. 196/2003.

**Documento aggiornato a maggio 2017**

**DOPO LA COMPILAZIONE LA PROPOSTA DEVE ESSERE FOTOCOPIATA IN N. 3 ESEMPLARI**





**TARIFFA COD. E61** - Assicurazione vita intera a premio unico e premi integrativi con rivalutazione annuale del capitale assicurato

Contratto n.	(Proposta n. _____ )		
Contraente:			
Codice fiscale:	Nato il:	Età:	Sesso:
Residente a:		CAP:	Prov.:
Indirizzo:	Cittadinanza:		
Assicurato:			
Codice fiscale:	Nato il:	Età:	Sesso:
Residente a:		CAP:	Prov.:
Indirizzo:			
Decorrenza:	Durata:		
Premio unico: EUR			
Esecutore:			
Capitale assicurato con il premio unico: EUR			
Beneficiari in caso di morte dell'Assicurato:			

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

Il presente contratto è regolato dalle Condizioni Contrattuali e dal Regolamento della Gestione Separata \_\_\_\_\_, contenute nel Fascicolo Informativo relativo a \_\_\_\_\_, 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 dell'Assicurato sull'apposito Modulo di Proposta sopra richiamato e riportate nella 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.

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

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A.

Marco Di Guida



Crédit Agricole Vita S.p.A. - Società Unipersonale

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

Sede Amministrativa: Via Imperia, 35 - 20142 Milano - Tel. 02 72171311 - Indirizzo pec: informazioni.ca-vita@legalmail.it

Capitale Sociale Euro 236.350.000,00 i.v. - PIVA 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 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Crédit Agricole Assurances S.A.





