

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

Private Exclusive

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 Più,
- il Glossario,
- il modulo di Proposta,

deve essere consegnato al Contraente prima della
sottoscrizione della Proposta.

PRIVATE *EXCLUSIVE*

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

I prodotti Crédit Agricole Vita sono distribuiti da:



Crédit Agricole Vita S.p.A.

Sede Legale: Via Università, 1 - 43121 PARMA - Tel. 0521 912018

Sede Amministrativa: Piazza Missori, 2 - 20122 MILANO - Tel. 02 72171311

Capitale Sociale € 144.200.000,00 i.v. - P. IVA 01966110346

Cod. Fisc. e Num. Iscrizione al Registro delle Imprese di Parma N. 09479920150

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con decreto

Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (Gazzetta Ufficiale del 29/06/90)

Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazioni n. 1.00090

Società appartenente al gruppo assicurativo "Crédit Agricole Assurances Italia"

con numero di iscrizione all'Albo dei Gruppi Assicurativi 029

soggetta a Direzione e Coordinamento di Crédit Agricole Assurances Italia Holding S.p.A.



MOD. 50.3360.27

INDICE

SCHEDA SINTETICA	5
1) INFORMAZIONI GENERALI	5
1.a) Impresa di assicurazione	5
1.b) Denominazione del contratto	5
1.c) Tipologia del contratto	5
1.d) Durata	5
1.e) Pagamento dei premi	6
2) CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO	6
3) PRESTAZIONI ASSICURATIVE	7
Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato	7
4) COSTI	8
5) ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA	9
6) DIRITTO DI RIPENSAMENTO	10
NOTA INFORMATIVA	11
SEZIONE A. Informazioni sull'impresa di assicurazione	11
1. Informazioni generali	11
2. Conflitto di interessi	12
SEZIONE B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte	12
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	12
3.1. Prestazioni assicurate in caso di decesso dell'Assicurato	13
4. Premi	14
5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili	15
6. Opzioni di contratto	15
SEZIONE C. Informazioni sulla gestione interna separata	16
7. Gestione interna separata	16
SEZIONE D. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale	17
8. Costi	17
8.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente	17
8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione separata	18
9. Misure e modalità di eventuali sconti	18
10. Regime fiscale	18
10.1 Regime fiscale dei premi	18
10.2 Regime fiscale delle somme corrisposte	18
SEZIONE E. Altre informazioni sul contratto	19
11. Modalità di perfezionamento del contratto	19
12. Risoluzione del contratto	19
13. Riscatto e Riduzione	19
13.1 Riscatto	19
13.2 Riduzione	20

14. Revoca della proposta.....	21
15. Diritto di recesso.....	21
16. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni.....	21
17. Legge applicabile al contratto e aspetti legali.....	22
Legislazione applicabile.....	22
Non pignorabilità e non sequestrabilità.....	22
Diritto proprio del beneficiario.....	22
Foro competente.....	22
18. Lingua in cui è redatto il contratto.....	22
19. Reclami.....	22
20. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente.....	23
21. Informativa in corso di contratto.....	23
SEZIONE F. Progetto esemplificativo delle prestazioni.....	23
F.1 Sviluppo prestazioni in base al rendimento annuo minimo garantito.....	25
F.2 Sviluppo prestazioni in base all'ipotesi di rendimento stabilita dall'ISVAP.....	26
CONDIZIONI CONTRATTUALI	27
PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO.....	27
Articolo 1 - Prestazioni assicurate.....	27
Articolo 2 - Rischio di morte.....	28
Articolo 3 - Premio.....	28
PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO	
E DIRITTO DI RECESSO.....	28
Articolo 4 - Conclusione (perfezionamento), entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto.....	28
Articolo 5 - Obblighi della Società e del Contraente.....	29
Articolo 6 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato.....	29
Articolo 7 - Revocabilità della Proposta e diritto di recesso dal Contratto.....	29
PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO.....	30
Articolo 8 - Modalità di rivalutazione delle prestazioni assicurate.....	30
8.1 Misura annua di rivalutazione.....	30
8.2 Rivalutazione del capitale assicurato di cui al punto 1.1., Art.1.....	30
Articolo 9 - Riscatto.....	32
9.1 Riscatto totale.....	32
9.2 Riscatto parziale.....	33
Articolo 10 - Prestiti.....	33
Articolo 11 - Cessione, Pegno e vincolo.....	33
Articolo 12 - Duplicato del contratto.....	33
PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ.....	34
Articolo 13 - Beneficiari.....	34
Articolo 14 - Pagamenti della società.....	34
PARTE V - LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ	
E FORO COMPETENTE.....	35
Articolo 15 - Rinvio alle norme di legge.....	35
Articolo 16 - Imposte.....	36
Articolo 17 - Foro Competente.....	36
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA Crédit Agricole Vita Più	37
GLOSSARIO	39
MODULO DI PROPOSTA	44

1

SCHEDA SINTETICA

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

La presente scheda sintetica non sostituisce la Nota informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Impresa di assicurazione

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

Crédit Agricole Vita S.p.a. è una Società appartenente al Gruppo Assicurativo "Crédit Agricole Assurances Italia" - con numero di iscrizione all'Albo dei Gruppi Assicurativi 029 - soggetta a direzione e coordinamento di Crédit Agricole Assurances Italia Hoding S.p.A. e partecipata dalla Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. (Gruppo Crédit Agricole S.A.).

1.b) Denominazione del contratto

PRIVATE EXCLUSIVE

1.c) Tipologia del contratto

Assicurazione di capitale differito con controassicurazione speciale a premio unico e premi integrativi.

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

1.d) 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 mese dalla data di emissione del contratto riportata sulla scheda contrattuale.**

1.e) Pagamento dei premi

Questo contratto prevede la corresponsione di un **premio unico il cui importo non potrà risultare** inferiore a EUR 50.000,00.

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.

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.e) 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 viene prelevata dalla Società una parte a fronte dei costi del contratto (vedi punto 8.1. della Nota informativa); pertanto tale parte, così come quella trattenuta dal solo premio unico per finanziare la copertura dei rischi demografici contrattualmente previsti, relativa alla maggiorazione di premorienza, (rischio di decesso dell'Assicurato nei primi 5 anni di durata contrattuale), non concorre alla formazione del capitale assicurato. Tale capitale si accresce per effetto delle rivalutazioni annualmente riconosciute; mentre il capitale relativo alla maggiorazione di premorienza rimane costante.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella sezione F) 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

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Prestazioni in caso di decesso dell'assicurato

3.A) 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), depurato dei costi esplicitati al punto 8.1. della Nota Informativa e 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 interna separata Crédit Agricole Vita Più ed il rendimento trattenuto dalla Società pari a 1,2%.

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

Non è tuttavia previsto il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione); di conseguenza, qualora ad una ricorrenza annuale del contratto la misura annua di rivalutazione risulti nulla o negativa, la Società non effettuerà alcuna rivalutazione delle prestazioni assicurate.

La garanzia offerta dalla Società consiste pertanto esclusivamente nella corresponsione di una somma pari al cumulo dei premi corrisposti, al netto dei suddetti costi e dei riscatti parziali eventualmente effettuati.

3.B) Qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi nei primi 5 anni della durata contrattuale, unitamente al capitale assicurato di cui al precedente punto 3.A), la Società pagherà ai Beneficiari designati dal Contraente la maggiorazione di premiorienza. Essa consiste in un capitale aggiuntivo il cui importo rimane costante per tutti i 5 anni di validità della copertura, non fruendo delle rivalutazioni riconosciute dalla Gestione interna separata Crédit Agricole Vita Più.

Il capitale derivante dal premio unico si ottiene depurando il premio medesimo dei caricamenti su di esso gravanti comprensivi della quota trattenuta per finanziare la copertura relativa alla maggiorazione di premo-

rienza; mentre il capitale derivante da ciascun premio integrativo è dato dal premio corrisposto depurato dei caricamenti variabili.

Per l'esplicitazione dei predetti caricamenti si veda il punto 8.1 della Nota informativa.

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

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati rispettivamente dagli articoli 1 e 9 delle condizioni contrattuali.

4. COSTI

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

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

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

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

A titolo di esempio, se, per una durata 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 interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

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

Indicatore sintetico "Costo percentuale annuo medio" (CPMA)

Gestione interna separata "Crédit Agricole Vita Più"			
Età e Sesso dell'Assicurato: qualunque			
Durata dell'operazione assicurativa	Premio ricorrente annuo EUR 50.000,00	Premio ricorrente annuo EUR 150.000,00	Premio ricorrente annuo EUR 300.000,00
	Costo percentuale medio annuo	Costo percentuale medio annuo	Costo percentuale medio annuo
5	1,44%	1,42%	1,36%
10	1,32%	1,31%	1,28%
15	1,28%	1,27%	1,25%
20	1,26%	1,25%	1,24%
25	1,24%	1,24%	1,23%

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

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione interna separata "Crédit Agricole Vita Più" 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 realizzato dalla Gestione separata (*)	Rendimento riconosciuto agli Investitori-contraenti (**)	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2004	4,03%	2,73%	3,59%	2,00%
2005	4,04%	2,74%	3,16%	1,70%
2006	4,31%	3,01%	3,86%	2,00%
2007	4,33%	3,03%	4,41%	1,71%
2008	4,31%	3,01%	4,46%	3,23%

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

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

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

6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa.

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

L'Amministratore Delegato
Paolo Riva



2

NOTA INFORMATIVA

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

Sezione A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

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

Crédit Agricole Vita S.p.a. è una Società appartenente al Gruppo Assicurativo "Crédit Agricole Assurances Italia" - con numero di iscrizione all'Albo dei Gruppi Assicurativi 029 - soggetta a direzione e coordinamento di Crédit Agricole Assurances Italia Hoding S.p.A. e partecipata dalla Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. (Gruppo Crédit Agricole S.A.).

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

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

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

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

Il sito Internet è: www.ca-vita.it.

La revisione contabile è affidata agli uffici della Reconta Ernst&Young S.p.A. che ha sede legale in Via Della Chiusa, 2 - 20123 Milano, Italia.

2. CONFLITTI DI INTERESSE

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 dei Contraenti. In particolare, il patrimonio della Gestione Interna Separata può essere investito in strumenti finanziari emessi da società del Gruppo Crédit Agricole ed in quote di altri Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) promossi o gestiti da SGR del Gruppo (OICR collegati) o da altre società appartenenti a gruppi in rapporti d'affari, diretti o indiretti, con la Società.

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

La Società assicura che il patrimonio della Gestione Interna Separata non sia gravato da alcun onere altrimenti evitabile o escluso dalla percezione di utilità ad esso spettante. In particolare, alla Gestione Interna Separata sono interamente accreditate le retrocessioni disposte da CAAM SGR attualmente corrispondenti ad una percentuale variabile fra il 50% ed il 65% delle commissioni di gestione gravanti sugli OICR collegati.

Sezione 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 PRIVATE EXCLUSIVE - 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 viene prelevata dalla Società una quota per far fronte ai costi gravanti sul contratto, comprensiva della quota

necessaria a finanziare la copertura relativa alla maggiorazione di premiorienza di seguito descritta correlata al rischio di mortalità corso nei primi 5 anni di durata contrattuale.

Da ciascun premio integrativo versato viene invece prelevata esclusivamente una quota a fronte dei caricamenti variabili gravanti sul contratto.

Di conseguenza le somme liquidabili al verificarsi del decesso dell'Assicurato, ad esclusione del capitale relativo alla maggiorazione di premiorienza, sono il risultato della capitalizzazione del cumulo dei capitali assicurati ottenuti depurando i premi versati dei predetti oneri.

Gli importi di detti oneri sono esplicitati al successivo punto 8.1.

3.1. Prestazioni assicurate in caso di decesso dell'Assicurato

3.1.1. 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. Esso è dato dal cumulo del capitale derivante dal premio unico corrisposto al perfezionamento del contratto e dei capitali derivanti dai premi integrativi eventualmente versati nel corso della durata contrattuale, al netto dei riscatti parziali eventualmente effettuati. Ciascuno degli anzidetti capitali si ottiene depurando i relativi premi versati dei costi esplicitati al successivo punto 8.1.

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

3.1.2. Inoltre, qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi nei primi 5 anni della durata contrattuale, la Società corrisponderà, unitamente al capitale assicurato sopra definito, la maggiorazione di premiorienza. Essa consiste in un capitale aggiuntivo il cui importo rimane costante per tutti i 5 anni di validità della copertura, non fruendo delle rivalutazioni.

Il rischio di morte dell'Assicurato è coperto per qualunque causa, senza limiti territoriali e senza tener conto di eventuali cambiamenti di professione. **Tuttavia la garanzia non è operante e la Società non corrisponderà alcuna somma in caso di decesso dell'Assicurato dovuto a:**

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

Con PRIVATE EXCLUSIVE, 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.

Non è tuttavia previsto il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione); di conseguenza, qualora ad una ricorrenza annuale del contratto ovvero alla data in cui si effettua la rivalutazione delle somme liquidabili, la misura annua di rivalutazione risultasse nulla o negativa, la Società non effettuerà alcuna rivalutazione.

La garanzia offerta dalla Società consiste pertanto esclusivamente nella corresponsione di una somma pari al cumulo dei premi corrisposti, al netto dei suddetti costi e dei riscatti parziali eventualmente effettuati.

4. PREMI

Il premio dovuto, che deve essere corrisposto dal Contraente all'atto della conclusione del contratto, è unico, non frazionabile, di importo non inferiore a EUR 50.000,00.

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, depurato dei costi su di esso gravanti (esplicitati al successivo 8.1.), determina l'importo del relativo capitale assicurato acquisito.

Limitatamente alla sola copertura relativa alla maggiorazione di premiorienza, ai fini di tale determinazione assumono rilevanza i dati anagrafici (età e sesso) dell'Assicurato.

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.

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

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

Il presente contratto è collegato ad una gestione interna separata in attivi, denominata "Crédit Agricole Vita Più", le cui caratteristiche principali sono descritte nella successiva sezione C.

Essa 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 13., secondo le modalità esplicitate nelle Condizioni Contrattuali -, la Società determina la misura annua di rivalutazione.

Essa si ottiene dalla differenza fra il rendimento medio annuo realizzato (conseguito) dalla Gestione interna separata "Crédit Agricole Vita Più" - definito al punto 2. del relativo Regolamento - ed il rendimento trattenuto dalla Società pari a 1,20%.

Nel caso in cui 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 F. Entro la conclusione del contratto, verrà fornito al Contraente l'analogo progetto elaborato in forma personalizzata.

6. OPZIONI DI CONTRATTO

L'assicurazione descritta in questa nota informativa non prevede opzioni.

Sezione C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. GESTIONE INTERNA SEPARATA

La Gestione interna separata “Crédit Agricole Vita Più” è una speciale forma di gestione degli investimenti, denominata in Euro, separata dalle altre attività della Società e disciplinata dall’apposito Regolamento, riportato nel presente fascicolo informativo.

La finalità della Gestione è di ottenere rendimenti in linea con quelli del mercato obbligazionario e stabili nel tempo, minimizzando i relativi rischi finanziari.

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

La composizione degli investimenti della Gestione è prevalentemente orientata verso titoli obbligazionari denominati in Euro, emessi sia da stati sovrani o organismi sovranazionali promossi da stati sovrani sia da emittenti privati di elevata affidabilità, nonché da strumenti di mercato monetario.

È previsto che una quota non prevalente degli attivi possa essere investita nel mercato azionario (azioni o quote di OICR).

È ammesso anche l’investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all’efficacia della gestione del portafoglio.

La Gestione può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da imprese appartenenti allo stesso gruppo della Società. Alla data di redazione della presente Nota informativa, tali investimenti non raggiungono il 10%.

La Gestione adotta uno stile di investimento caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un’attenta diversificazione del portafoglio ed una durata finanziaria dello stesso coerente con la durata degli impegni.

È stato conferito mandato di gestione del patrimonio della gestione interna separata a Credite Agricole Asset Management, società di gestione di portafogli autorizzata da AMF e con sede in 90, boulevard Pasteur 75015 Paris in Francia.

La revisione contabile annuale della gestione interna separata è affidata a Reconta Ernst & Young S.p.A. che ha sede legale in Via Della Chiusa, 2 - 20123 Milano, Italia.

Sezione D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

8. COSTI

8.1. Costi gravanti direttamente sul contraente

Sul premio unico versato grava un costo fisso pari EUR 75,00 ed uno variabile in ragione della fascia a cui il predetto premio appartiene.

Su ciascun premio integrativo versato grava il solo costo variabile in ragione del "cumulo premi di riferimento". Detto cumulo, calcolato alla data di incasso dell'ultimo versamento integrativo effettuato, è dato dalla somma di tutti i premi (unico ed integrativi) che risultano incassati dalla Società alla predetta data, dedotti i riscatti parziali che risultano liquidati alla medesima data.

Detti costi servono a coprire gli oneri di acquisizione ed amministrazione del contratto che la Società sostiene. I costi gravanti sul premio unico servono anche per finanziare la copertura relativa alla maggiorazione di premorienza di cui al precedente punto 3.2..

Premio unico incassato dalla Società Da EUR	"Cumulo premi di riferimento" Da EUR	Caricamento variabile
50.000,00	50.000,00	1,00%
250.000,00	250.000,00	0,75%
500.000,00	500.000,00	0,50%
1.000.000,00	1.000.000,00	0,25%

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

Gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, che ammontano ad EUR 75,00, saranno trattenuti dalla Società, in luogo dei precedenti costi, in caso di recesso dal contratto.

8.2. COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

Costi applicati sul rendimento medio annuo	
Rendimento trattenuto	1,2%

9. MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI

Questo prodotto non prevede sconti di alcun genere.

10. REGIME FISCALE

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

10.1 Regime fiscale dei premi

- Il premio corrisposto non è soggetto all'imposta sulle assicurazioni;
- La parte di premio (componente di rischio) utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità dell'Assicurato nei primi 5 anni di durata contrattuale), è detraibile dall'IRPEF nella misura del 19% del suo importo alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge. In particolare si ricorda che l'importo annuo complessivo sul quale calcolare la detrazione non può superare EUR 1.291,14.

10.2 Regime fiscale delle somme corrisposte

10.2.1. 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.

10.2.2. Capitale corrisposto dalla Società a seguito di riscatto

Il capitale corrisposto a seguito di riscatto al Contraente Persona Fisica, percipiente le somme al di fuori dell'esercizio di attività commer-

ciali, costituisce reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi per l'importo corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito ed il cumulo dei premi che non fruiscono della detrazione di cui al precedente punto 10.1.

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

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

Sezione E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

11. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

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

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

12. 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.

13. RISCATTO E RIDUZIONE

13.1 Riscatto

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che sia trascorso un mese 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.

13.1.1 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 3.1.1. 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.

13.1.2 Riscatto parziale

Il Contraente può richiedere riscatti parziali a condizione che:

- l'importo di ciascun riscatto parziale, al netto delle imposte dovute, sia almeno pari a EUR 500;
- la somma dei premi pagati, al netto delle somme liquidate per effetto di tutti i riscatti parziali effettuati (compreso quello oggetto dell'ultima richiesta pervenuta alla Società) sia almeno pari a EUR 25.000,00.

Si richiama l'attenzione sul fatto che la somma liquidabile a seguito di riscatto totale potrebbe anche risultare inferiore ai premi versati.

Nel progetto esemplificativo riportato nella successiva sezione F (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:

Piazza Missori, 2 – 20122 Milano

TELEFAX: +39 02 721713213

E-MAIL: informazioni@dca-vita.it

TELEFONO: +39 02 721713233

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

13.2 Riduzione

Il contratto descritto in questa nota informativa non prevede valore di riduzione.

14. REVOCA DELLA PROPOSTA

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

15. DIRITTO DI RECESSO

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

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti (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 della scheda contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte trattenendo, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, EUR 75,00.

16. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALL'IMPRESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI

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

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

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

17. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO E ASPETTI LEGALI

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.

18. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

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

19. RECLAMI

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

Crédit Agricole Vita S.p.A.

Relazioni Clienti

Via Università n. 1

43121 - PARMA

Fax: 0521 912023

e-mail: reclami@ca-vita.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 ROMA, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia (Società).

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

20. ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE PER IL CONTRAENTE

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.

21. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

La Società si impegna a :

- comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento della gestione interna separata, 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.

Sezione F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto, **al lordo degli oneri fiscali e nell'ipotesi di versamento del solo premio unico.**

L'elaborazione viene effettuata in base alla seguente combinazione di premio, di età dell'Assicurato alla decorrenza e nell'ipotesi di un Assicurato di sesso maschile e uno di sesso femminile:

- Premio unico versato al perfezionamento: EUR 50.000,00;
- Età dell'Assicurato: anni 50;
- Sesso dell'Assicurato: Maschile e Femminile

Sulla base di quanto sopra indicato risulta:

- Capitale assicurato acquisito con il premio unico versato al perfezionamento: EUR 49.425,80;
- Caricamento applicato sul premio unico versato al perfezionamento: 1,15%;
- Maggiorazione di premorienza per Assicurato di sesso maschile: EUR 228,00;
- Maggiorazione di premorienza per Assicurato di sesso femminile: EUR 442,00

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

- **un'ipotesi di rendimento annuo minimo garantito**, equivalente ad una misura annua di rivalutazione pari a 0,00%;
- un'ipotesi di rendimento annuo, costante stabilita dall'ISVAP e pari, al momento della redazione del presente fascicolo informativo, al **4,00%. Sulla base di tale ipotesi e tenuto conto di quanto descritto al precedente punto 5. Sezione B, la misura annua di rivalutazione da adottare viene così calcolata:**
 - differenza fra rendimento realizzato e minimo trattenuto dalla Società: $4,00\% - 1,20\% = 2,80\%$;**pertanto la misura annua di rivalutazione risulterà pari al 2,80%.**

Nelle esemplificazioni che seguono le prestazioni assicurate ed i valori di riscatto sono stati sviluppati per un periodo di 15 anni.

I valori sviluppati in base al rendimento annuo 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 0,00%.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle

prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla Gestione separata potrebbero discostarsi dall'ipotesi di rendimento impiegata.

F.1 Sviluppo prestazioni in base al rendimento annuo minimo garantito

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento (misura annua di rivalutazione): 0,00%
(importi in Euro)

Anno	Premio Unico	Capitale in caso di morte (fine anno)		Valore di riscatto (fine anno)
		Sesso: M	Sesso: F	
1	50.000,00	49.653,80	49.867,80	49.425,80
2		49.653,80	49.867,80	49.425,80
3		49.653,80	49.867,80	49.425,80
4		49.653,80	49.867,80	49.425,80
5		49.653,80	49.867,80	49.425,80
6		49.425,80	49.425,80	49.425,80
7		49.425,80	49.425,80	49.425,80
8		49.425,80	49.425,80	49.425,80
9		49.425,80	49.425,80	49.425,80
10		49.425,80	49.425,80	49.425,80
11		49.425,80	49.425,80	49.425,80
12		49.425,80	49.425,80	49.425,80
13		49.425,80	49.425,80	49.425,80
14		49.425,80	49.425,80	49.425,80
15		49.425,80	49.425,80	49.425,80

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

F.2 Sviluppo prestazioni in base all'ipotesi di rendimento stabilita dall'ISVAP

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento: 4,00%
- Tasso annuo di rendimento conservato (trattenuto) dalla Società: 1,20%
- Misura annua di rivalutazione: 2,80%

(IMPORTI IN EURO)

Anno	Premio Unico	Capitale assicurato (fine anno)		Valore di riscatto (fine anno)
		Sesso: M	Sesso: F	
1	50.000,00	51.037,72	51.251,72	50.809,72
2		52.460,39	52.674,39	52.232,39
3		53.922,90	54.136,90	53.694,90
4		55.426,36	55.640,36	55.198,36
5		56.971,91	57.185,91	56.743,91
6		58.332,74	58.332,74	58.332,74
7		59.966,06	59.966,06	59.966,06
8		61.645,11	61.645,11	61.645,11
9		63.371,17	63.371,17	63.371,17
10		65.145,56	65.145,56	65.145,56
11		66.969,64	66.969,64	66.969,64
12		68.844,79	68.844,79	68.844,79
13		70.772,44	70.772,44	70.772,44
14		72.754,07	72.754,07	72.754,07
15		74.791,19	74.791,19	74.791,19

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

L'Amministratore Delegato

Paolo Riva



3 CONDIZIONI CONTRATTUALI

ASSICURAZIONE IN CASO DI MORTE A VITA INTERA A PREMIO UNICO E PREMI INTEGRATIVI CON RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE ASSICURATO TARIFFA 245

PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO

ARTICOLO 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE

1.1. 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 dei riscatti parziali effettuati. Il capitale derivante da ciascun premio è dato dal premio corrisposto depurato della parte di esso che viene prelevata dalla Società a fronte dei costi su di esso gravanti (esplicitati al punto 8.1. della Nota Informativa).

1.2. Inoltre, qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi nei primi 5 anni della durata contrattuale, la Società corrisponderà, unitamente al capitale assicurato sopra definito, la maggiorazione di premorienza. Essa consiste in un capitale aggiuntivo, il cui importo rimane costante per tutti i 5 anni di validità della copertura non fruendo delle rivalutazioni.

Il capitale assicurato derivante dal premio unico corrisposto e la maggiorazione di premorienza sono riportati nella scheda contrattuale.

ARTICOLO 2 - RISCHIO DI MORTE

Il rischio di morte dell'Assicurato è coperto per qualunque causa, senza limiti territoriali e senza tener conto di eventuali cambiamenti di professione. Tuttavia la garanzia non è operante e la Società non corrisponderà alcuna somma in caso di decesso dell'Assicurato dovuto a:

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

ARTICOLO 3 - PREMIO

A fronte delle prestazioni assicurate è dovuto un premio unico, non frazionabile, di importo non inferiore a EUR 50.000,00.

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.

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.

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

PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

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

Il contratto è concluso (perfezionato) nel giorno in cui la scheda contrattuale viene sottoscritta dalla Società, dal Contraente e dall'Assicurato

ed entra in vigore, a condizione che sia avvenuto il pagamento del premio unico dovuto, il giorno della sua conclusione o il giorno, se successivo, indicato sulla scheda contrattuale quale data di decorrenza. La durata del contratto è il periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza indicata sulla scheda contrattuale e la data di decesso dell'Assicurato.

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. L'inesatta dichiarazione del sesso e della data di nascita dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base ai dati corretti, del capitale aggiuntivo di cui al punto 1.2. del precedente articolo 1.

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

Il Contraente può revocare la proposta fino a quando il contratto non sia stato concluso, o recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o con lettera raccomandata indirizzata all'ufficio liquidazioni della Società.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere 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 della revoca della proposta o della comunicazione del recesso la Società, previa consegna dell'originale della scheda contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte.

Tuttavia, la Società, 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 75,00.

PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

ARTICOLO 8 - MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE

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

8.1. Misura annua di rivalutazione

La misura annua di rivalutazione è data dalla differenza tra il rendimento medio annuo - definito al punto 2. del Regolamento della Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più - ed il rendimento trattenuto dalla Società pari a 1,20%.

8.2. Rivalutazione del capitale assicurato di cui al punto 1.1., Art.1

8.2.1. Rivalutazione del capitale assicurato tra la data di decorrenza del contratto e una data precedente o coincidente con la prima ricorrenza annuale dello stesso.

Per effettuare il calcolo del capitale assicurato rivalutato la Società determina innanzitutto i seguenti importi:

- I. il cumulo dei capitali derivanti dai premi che risultano incassati dalla Società tra la data di decorrenza e la data di calcolo;
- II. il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascun dei

capitali di cui al precedente punto I. per la misura annua di rivalutazione, ridotta in proporzione alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di incasso di ciascun premio e la data di calcolo;

III. il cumulo dei riscatti parziali avvenuti tra la data di decorrenza e la data di calcolo;

IV. il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascun riscatto parziale di cui al precedente punto III., per la misura annua di rivalutazione, ridotta in proporzione alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di richiesta di ciascun riscatto parziale e la data di calcolo,

Il capitale assicurato rivalutato si ottiene quindi sommando gli importi di cui ai punti I) e II) e sottraendo dal risultato ottenuto il valore degli importi di cui ai punti III) e IV).

8.2.2. Rivalutazione del capitale assicurato nel periodo di durata contrattuale che intercorre tra una qualunque ricorrenza annuale del contratto successiva alla prima e l'ultima trascorsa.

Per effettuare il calcolo del capitale assicurato rivalutato la Società determina innanzitutto i seguenti importi:

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

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

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

IV. il cumulo dei riscatti parziali avvenuti tra la ricorrenza annuale ultima trascorsa e la data di calcolo;

V. il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascun riscatto parziale di cui al precedente punto IV. per la misura annua di rivalutazione, ridotta in proporzione alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di richiesta di ciascun riscatto parziale e la data di calcolo,

Il capitale assicurato rivalutato si ottiene quindi sommando al valore da esso raggiunto all'ultima ricorrenza annuale trascorsa gli importi di cui ai punti I), II) e III) e sottraendo dal predetto valore gli importi di cui ai punti IV) e V).

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

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

- la data di ciascuna ricorrenza annuale del contratto, per la rivalutazione delle prestazioni assicurate effettuata in coincidenza di tale data;
- la data di decesso, per la rivalutazione delle prestazioni assicurate di cui al precedente punto 1.1., articolo 1;
- la data di richiesta di riscatto, per la rivalutazione dell'importo liquidabile di cui al successivo articolo 9.

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

(1) Esempificazione numerica:

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

La misura annua di rivalutazione applicabile sarà pertanto pari al 4,00% - 1,20% = 2,80%.

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

ARTICOLO 9 - RISCATTO

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che sia trascorso un mese 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.

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 come calcolato al precedente punto 1.1., articolo 1 e rivalutato come precisato al precedente articolo 8. Ai fini della determinazione della somma liquidabile per riscatto totale si assume come data di riferimento per il calcolo e per la rivalutazione, in luogo della data di decesso, la data di richiesta di riscatto. La misura annua di rivalutazione adottata viene calcolata, a norma del precedente punto 8.1, in base al rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione separata Crédit Agricole Vita Più relativo al terzo mese precedente la data di richiesta di riscatto.

9.2 Riscatto parziale

Il Contraente può richiedere riscatti parziali a condizione che:

- l'importo di ciascun riscatto parziale, al netto delle imposte dovute, sia almeno pari a EUR 500;
- la somma dei premi pagati, al netto delle somme liquidate per effetto di tutti i riscatti parziali effettuati (compreso quello oggetto dell'ultima richiesta pervenuta alla Società) sia almeno pari a EUR 25.000,00.

ARTICOLO 10 - PRESTITI

Sul presente contratto non sono concedibili prestiti.

ARTICOLO 11 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

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

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

ARTICOLO 12 - DUPLICATO DEL CONTRATTO

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

PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

ARTICOLO 13 - BENEFICIARI

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

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

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

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

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

ARTICOLO 14 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

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

In particolare, la Società richiede la seguente documentazione:

- **per i pagamenti conseguenti il riscatto:** originale del contratto ed eventuali appendici, fotocopia di un regolare documento di identità del Contraente, codice fiscale del Contraente.
- **per i pagamenti conseguenti il decesso dell'Assicurato:** originale del contratto e delle eventuali appendici; certificato di morte dell'Assicurato; documento rilasciato dall'autorità competente, da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio); originale dell'atto notorio, redatto davanti a Cancelliere o Notaio o Segretario Comunale ed alla presenza di due testimoni, da cui risulti se il Contraente/Assicurato ha lasciato o meno testamento e se quest'ultimo, di cui dev'essere rimessa copia autentica, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali Beneficiari, gli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto notorio dovrà altresì riportare l'elenco di tutti gli eredi

legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età e della capacità di agire di ciascuno di essi e dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Non è consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio, di cui all'Art. 47 del D.P.R. 445/2000, che ha validità unicamente tra privato e organi della pubblica amministrazione.

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

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

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine - ed a partire dal medesimo, fino alla data dell'effettivo pagamento - sono riconosciuti ai Beneficiari gli interessi moratori, calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice al tasso annuo più elevato fra il saggio legale in vigore e la misura annua di rivalutazione. Quest'ultima viene determinata, a norma del precedente articolo 8, sulla base del rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione separata Crédit Agricole Vita Più relativo al terzo mese antecedente la predetta data dell'effettivo pagamento. I pagamenti vengono effettuati presso i Soggetti abilitati dalla Società o presso la Sede della Stessa, contro rilascio di regolare quietanza.

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

PARTE V - LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ E FORO COMPETENTE

ARTICOLO 15 - RINVIO ALLE NORME DI LEGGE

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

ARTICOLO 16 - IMPOSTE

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

ARTICOLO 17 - FORO COMPETENTE

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

4

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA Crédit Agricole Vita Più

Alla Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più affluiranno attività per un ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche relative ai contratti rivalutabili in relazione al rendimento della Gestione Separata stessa. Queste attività, gestite separatamente dagli altri investimenti della Società, saranno costituite da investimenti previsti dal comma 2 punto a) ed altri attivi previsti al comma 2 punto c) capoversi 3) e 5) dell'Articolo 26 del Decreto Legislativo n. 174 del 17 marzo 1995.

La Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare numero 71 del 26/3/1987 e si attiene alle successive disposizioni.

Il tasso percentuale di rendimento medio delle attività inserite nella Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più 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 in appresso indicate, e la consistenza media nel mese delle corrispondenti attività, determinata in conformità alla circolare ISVAP numero 71 del 26/3/1987 e in base al valore di iscrizione nella Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più, e moltiplicando il risultato del rapporto per 100.

A formare i redditi di competenza del mese concorreranno:

- i ratei di interesse ed i ratei delle cedole maturati nel mese, i dividendi incassati nel mese, gli interessi bancari maturati nel mese sui conti della Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più, al lordo delle eventuali ritenute fiscali. Nel caso di cedole indicizzate, il cui ammontare sarà noto solo al momento della loro esigibilità, si determineranno i ratei maturati sulla base del valore minimo di cedola garantito, mentre l'eventuale eccedenza rispetto al valore minimo garantito verrà accreditata ai redditi del mese in cui le cedole saranno divenute esigibili;
- il saldo delle plusvalenze e minusvalenze realizzate nel mese di competenza della Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più in relazione alla gestione delle attività immesse. Le plusvalenze e le minusvalenze realizzate vengono determinate con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione Separata Crédit Agricole

Vita Più e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più per i beni già di proprietà della Società.

Le spese sostenute dalla Società, da portare in diminuzione dei predetti redditi, sono costituite da:

- commissioni e spese bancarie relative alla compravendita e custodia dei titoli, alla compravendita della valuta ed alla gestione dei depositi bancari;
- spese di revisione contabile;
- eventuali interessi passivi.

2. Al termine di ciascun mese, dopo aver determinato il tasso percentuale di rendimento conseguito nel mese, secondo il procedimento indicato al precedente punto 1., 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, che verrà applicata per le rivalutazioni delle polizze con ricorrenza annuale nel terzo mese successivo.

Nel primo anno di vita del fondo, quando non sono ancora disponibili 12 mesi di osservazione, il tasso percentuale di rendimento annuo verrà calcolato come media aritmetica ponderata delle osservazioni disponibili e moltiplicando il risultato per 12.

La Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più è annualmente sottoposta a revisione contabile da parte di una Società di revisione iscritta 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:

- la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più;
- il rendimento medio annuo della Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più relativo all'ultimo mese dell'anno solare, cioè al periodo che decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre di ciascun anno;
- l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

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

5 GLOSSARIO

LA CONSULTAZIONE DEL PRESENTE GLOSSARIO HA LO SCOPO DI AGEVOLARE LA COMPrensIONE DEI TERMINI TECNICI PRESENTI NEI DOCUMENTI CHE COMPONGONO IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO.

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.

Data di conclusione del contratto:

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

Data di decorrenza del contratto:

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

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.

ISVAP:

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

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 (perfezionato).

Premio integrativo (o aggiuntivo):

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

Prestazioni assicurate:

sono le somme pagabili dalla Società, 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.

Recesso dal contratto:

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

Revoca della proposta:

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

Ricorrenza annuale del contratto:

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

Riduzione:

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

Riscatto parziale:

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

Riscatto totale:

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

Riserva matematica:

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

Risoluzione del contratto:

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

Scheda contrattuale:

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

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.

MODULO DI PROPOSTA



Sede Legale: Via Università, 1 - 43121 PARMA - Tel. 0521 912018
 Sede Amministrativa: Piazza Missori, 2 - 20122 MILANO - Tel. 02 72171311
 Cap. Soc. € 144.200.000,00 i.r. - P.IVA 01968110366
 Cod. Fisc. e Num. Iscrizione al Registro delle Imprese di Parma N. 09479920150
 Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con decreto
 Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (Gazzetta Ufficiale del 29/06/90)
 Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazioni n. 1.00090
 Società appartenente al gruppo assicurativo "Crédit Agricole Assurances Italia"
 con numero di iscrizione all'Albo dei Gruppi Assicurativi 029 - soggetta
 a Direzione e Coordinamento di Crédit Agricole Assurances Italia Holding S.p.A.



ECONOMALE

TARIFFA N. 245 - ASSICURAZIONE VITA INTERA A PREMIO UNICO E PREMI INTEGRATIVI CON RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE ASSICURATO
 SCHEDA CONTRATTUALE

Contratto n°		CAB	
Contraente:		Codice fiscale:	
Nato il:	Età:	Sesso:	
Residente a:		CAP:	Prov.:
Indirizzo:			
Assicurato:		Codice Fiscale:	
Nato il:	Età:	Sesso:	
Residente a:		CAP:	Prov.:
Indirizzo:			
Decorrenza:	Durata: Vita Intera		
Premio unico (*) EUR			
(*) di cui componente di rischio (art. 15, comma 1, lett. f TUIR) EUR			
Capitale assicurato con il premio unico: EUR			
Maggiorazione di premiorienza(*): EUR			
(*) Liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato nei primi 5 anni di durata contrattuale			
Beneficiari in caso di morte:			

Il Contraente può recedere dal contratto secondo le modalità indicate nelle Condizioni Contrattuali, ottenendo il rimborso delle somme versate, al netto di EUR 75,00 quali oneri di emissione del contratto.

Il presente contratto è regolato dalle Condizioni Contrattuali e dal Regolamento della Gestione Separata CAVITA Più, contenute nel Fascicolo Informativo relativo a PRIVATE EXCLUSIVE, 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 sulla presente scheda contrattuale e sugli altri documenti che costituiscono parte integrante del contratto stesso. Non sono consentite e si intendono nulle eventuali correzioni e/o aggiunte effettuate sulla presente scheda contrattuale successivamente alla stampa della medesima.

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di:

- aver verificato le dichiarazioni rese nella presente proposta e negli altri documenti che costituiscono parte integrante del contratto stesso.
- avere ricevuto il Fascicolo Informativo relativo a Private Exclusive Mod. e i relativi allegati riguardanti il contratto, di averne presa visione e di accettarli interamente.
- essere residente in Italia.

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A.

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver preso visione ed esatta conoscenza delle Condizioni Contrattuali e del Regolamento della Gestione Separata CAVITA Più, contenuti nel predetto Fascicolo Informativo, che accetta in ogni loro parte; in particolare, ai sensi dell'art. 1341 del Codice Civile, approva specificatamente i seguenti articoli delle condizioni contrattuali: Art. 1 - Prestazioni assicurate; Art. 3 - Premio; Art. 4 - Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto; Art. 5 - Obblighi della Società e del Contraente; Art. 6 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Art. 7 - Revocabilità della proposta e diritto di recesso dal contratto; Art. 9 - Riscatto; Art. 14 - Pagamenti della Società.

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO

Il contratto è stato emesso e concluso il _____
 e con il pagamento del premio unico di EUR [rata lord _____

in _____ con le firme del Contraente e dell'Assicurato
 , effettuato tramite bonifico bancario a favore di Crédit Agricole Vita S.p.A.

Timbro della Filiale e Firma dell'incaricato



1/3 DI COPIA PER IL CONTRAENTE

 **CRÉDIT AGRICOLE**
VITA