

FASCICOLO INFORMATIVO RELATIVO  
ALL'ASSICURAZIONE SULLA VITA

## **Crescita Più**

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

Tariffa 345

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.



**C**RESCITA PIÙ

**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. 50.3179.40

# INDICE

<b>SCHEDA SINTETICA</b>	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
3.a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato	7
3.b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato	7
4) COSTI	8
5) ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA	10
6) DIRITTO DI RIPENSAMENTO	10
<b>NOTA INFORMATIVA</b>	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 vita dell'Assicurato	13
3.2. Prestazioni assicurate in caso di decesso dell'Assicurato	13
4. Premi	15
5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili	16
6. Opzioni di contratto	17
Sezione C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA	17
7. Gestione interna separata	17
Sezione D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE	18
8. Costi	18
8.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente	18
8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione separata	19
9. Misure e modalità di eventuali sconti	19
10. Regime fiscale	19
10.1 Regime fiscale dei premi	20
10.2 Regime fiscale delle somme corrisposte	20
Sezione E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO	20
11. Modalità di perfezionamento del contratto	20
12. Risoluzione del contratto	21

13. Riscatto e Riduzione.....	21
13.1 Riscatto.....	21
13.2 Riduzione.....	22
14. Revoca della proposta.....	22
15. Diritto di recesso.....	23
16. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni.....	23
17. Legge applicabile al contratto e aspetti legali.....	23
18. Lingua in cui è redatto il contratto.....	24
19. Reclami.....	24
20. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente.....	24
21. Informativa in corso di contratto.....	25
<b>Sezione F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI.....</b>	<b>25</b>
F.1 Sviluppo prestazioni in base al tasso di rendimento minimo garantito.....	27
F.2 Sviluppo prestazioni in base all'ipotesi di rendimento stabilita dall'ISVAP.....	28
<b>CONDIZIONI CONTRATTUALI.....</b>	<b>29</b>
<b>PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO.....</b>	<b>29</b>
Articolo 1 - Prestazioni assicurate.....	29
Articolo 2 - Rischio di morte.....	30
Articolo 3 - Premio.....	31
<b>PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO.....</b>	<b>32</b>
Articolo 4 - Conclusione (perfezionamento), entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto.....	32
Articolo 5 - Obblighi della Società e del Contraente.....	32
Articolo 6 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato.....	32
Articolo 7 - Revocabilità della Proposta e diritto di recesso dal Contratto.....	33
<b>PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO.....</b>	<b>33</b>
Articolo 8 - Modalità di rivalutazione delle prestazioni assicurate.....	33
Articolo 9 - Riscatto.....	36
Articolo 10 - Prestiti.....	37
Articolo 11 - Cessione, Pegno e vincolo.....	37
Articolo 12 - Duplicato del contratto.....	37
<b>PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ.....</b>	<b>37</b>
Articolo 13 - Beneficiari.....	37
Articolo 14 - Pagamenti della società.....	38
<b>PARTE V - LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ E FORO COMPETENTE.....</b>	<b>40</b>
Articolo 15 - Rinvio alle norme di legge.....	40
Articolo 16 - Imposte.....	40
Articolo 17 - Foro competente.....	40
<b>REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA Crédit Agricole Vita.....</b>	<b>41</b>
<b>GLOSSARIO.....</b>	<b>43</b>
<b>MODULO DI PROPOSTA.....</b>	<b>48</b>



# 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 Holding S.p.A. e partecipata dalla Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. (Gruppo Crédit Agricole).

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

CRESCITA PIÙ

### **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.**

### **1.d) Durata**

La durata del contratto è il periodo di tempo che inizia con la decorrenza e termina con la scadenza del contratto. Essa non può risultare inferiore

a 5 anni e superiore a 25.

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

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

Questo contratto prevede la corresponsione di un **premio unico, non frazionabile, il cui importo non potrà risultare inferiore a EUR 5.164,57.**

Inoltre, in qualsiasi momento della durata contrattuale, è possibile corrispondere:

- **premi integrativi d'importo non inferiore a EUR 2.582,28 ciascuno;**
- **un numero massimo di due premi integrativi per ogni anno di durata contrattuale d'importo inferiore a detto limite ma comunque non inferiore a EUR 516,46 ciascuno.**

## **2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**

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

La formula di pagamento del premio descritta al precedente punto 1.e) ha le caratteristiche di un programma assicurativo ad accumulazione estremamente flessibile, che consente sia di concentrare all'origine l'esborso complessivo (premio unico non frazionabile), sia di integrare le prestazioni assicurate derivanti dal piano di accumulo predeterminato attraverso versamenti estemporanei (premi integrativi).

Da ciascun premio versato viene prelevata dalla Società una parte a fronte dei costi gravanti sul contratto (vedi punto 8.1.1 della Nota informativa) e comprensivi della quota trattenuta per finanziare la copertura dei rischi demografici contrattualmente previsti (rischio di decesso dell'Assicurato).

Tale parte non concorre pertanto alla formazione del capitale assicurato che verrà corrisposto ai Beneficiari.

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

#### **3.a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato**

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente. Tale capitale, dato dal cumulo del capitale nominale derivante dal premio unico corrisposto al perfezionamento del contratto e dei capitali nominali derivanti dai premi integrativi eventualmente versati nel corso della durata contrattuale, si rivaluta ad ogni ricorrenza annuale del contratto compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale.

#### **3.b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento di una somma predeterminata commisurata al capitale assicurato (controassicurazione speciale).

In sintesi la controassicurazione speciale si ottiene sommando al capitale assicurato, rivalutato sino alla data di decesso, l'importo - che non potrà superare EUR 103.291,38 - derivante dal prodotto del predetto capitale assicurato rivalutato per la percentuale di maggiorazione dipendente dalla durata contrattuale oltre che dal sesso e dall'età dell'Assicurato calcolata alla decorrenza del contratto.

Il capitale assicurato si rivaluta ogni anno in funzione della misura annua di rivalutazione che si ottiene attribuendo un'aliquota di partecipazione al rendimento medio annuo realizzato (conseguito) dalla Gestione interna separata cui è collegato il contratto stesso. Detta aliquota è pari al 95% purché consenta alla Società di trattenere un punto percentuale; viceversa si riduce sino al livello che lo consente.

È comunque previsto:

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

Le rivalutazioni annuali del capitale assicurato, derivati dal riconoscimento della più elevata fra la misura annua di rivalutazione ottenuta

dall'applicazione dell'aliquota di partecipazione e la minima garantita, si consolidano, risultando così definitivamente acquisite sul contratto.

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

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

#### **4. COSTI**

**L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione 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 del contratto pari a 15 anni il "Cpma" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Cpma" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.



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

Indicatore sintetico "Costo percentuale annuo medio" (CPMA)

Gestione interna separata "Crédit Agricole Vita"			
Età e Sesso dell'Assicurato: qualunque			
<b>Durata 15</b>			
Anno	Premio unico	Premio unico	Premio unico
	EUR 5.164,57	EUR 15.000,00	EUR 30.000,00
	CPMA	CPMA	CPMA
5	1,84%	1,84%	1,84%
10	1,42%	1,42%	1,42%
15	1,28%	1,28%	1,28%

  

<b>Durata 20</b>			
Anno	Premio unico	Premio unico	Premio unico
	EUR 5.164,57	EUR 15.000,00	EUR 30.000,00
	CPMA	CPMA	CPMA
5	1,84%	1,84%	1,84%
10	1,42%	1,42%	1,42%
15	1,28%	1,28%	1,28%
20	1,21%	1,21%	1,21%

  

<b>Durata 25</b>			
Anno	Premio unico	Premio unico	Premio unico
	EUR 5.164,57	EUR 15.000,00	EUR 30.000,00
	CPMA	CPMA	CPMA
5	1,84%	1,84%	1,84%
10	1,42%	1,42%	1,42%
15	1,28%	1,28%	1,28%
20	1,21%	1,21%	1,21%
25	1,17%	1,17%	1,17%

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

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

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

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata (*)	Rendimento riconosciuto agli Assicurati (**)	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2005	4,03%	3,03%	3,16%	1,70%
2006	4,04%	3,04%	3,86%	2,00%
2007	4,05%	3,05%	4,41%	1,71%
2008	4,01%	3,01%	4,46%	3,23%
2009	3,73%	2,73%	3,54%	0,75%

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

(\*\*) Rendimento determinato tenendo conto dell'aliquota di partecipazione e del rendimento minimo conservato (trattenuto) dalla Società, in conformità a quanto contrattualmente previsto.

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

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

\*\*\*\*\*

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

L'Amministratore Delegato

Philippe Morelli



# 2

## NOTA INFORMATIVA

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

### **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).

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

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

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

## 2. 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 Amundi SGR S.p.A. 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

CRESCITA PIÙ prevede una durata contrattuale non inferiore a 5 anni e non superiore a 25.

Come illustrato ai successivi punti 3.1. e 3.2., in seguito alla stipulazione di questo tipo di contratto la Società si impegna a corrispondere:

- **in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto:** il capitale assicurato rivalutato, ai Beneficiari designati; oppure,

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

Una parte dei premi versati dal Contraente, quale corrispettivo delle prestazioni e garanzie offerte, viene utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità dell'Assicurato). Di conseguenza le somme liquidabili in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto sono il risultato della capitalizzazione del cumulo dei capitali nominali, ciascuno dei quali è ottenuto depurando ogni premio versato dei costi gravanti sul contratto (esplicitati al successivo punto 8.1.1.) comprensivi della predetta parte di premio per le coperture di puro rischio.

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

A condizione che il contratto sia in vigore, la Società corrisponderà ai Beneficiari designati alla scadenza del contratto, qualora l'Assicurato sia in vita a tale epoca, il capitale assicurato. Esso è dato dal cumulo del capitale nominale derivante dal premio unico corrisposto al perfezionamento del contratto e dei capitali nominali derivanti dai premi integrativi eventualmente versati nel corso della durata contrattuale e si rivaluta ad ogni ricorrenza annuale del contratto, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale, secondo quanto dettagliatamente esplicitato nelle condizioni contrattuali.

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

A condizione che il contratto sia in vigore, la Società corrisponderà ai Beneficiari designati, qualora l'Assicurato deceda prima della scadenza contrattuale, la controassicurazione speciale. Essa si ottiene dalla somma dei seguenti importi:

- a) il capitale assicurato di cui al precedente punto 3.1., rivalutato sino alla data di decesso secondo quanto dettagliatamente descritto nelle condizioni contrattuali;
- b) l'importo derivante dal prodotto del predetto capitale per la percentuale di maggiorazione. Tale percentuale è dipendente dalla durata contrattuale oltre che dal sesso e dall'età dell'Assicurato calcolata alla decorrenza del contratto e viene riportata nella tabella che segue.

Durata (Anni)	5 - 10		11 - 15		16 - 20		21 - 25	
Età dell'Assicurato alla decorrenza	Maschio	Femmina	Maschio	Femmina	Maschio	Femmina	Maschio	Femmina
0 - 35	7,40%	13,10%	4,10%	7,70%	2,60%	4,80%	1,60%	3,10%
36 - 50	1,80%	3,60%	1,00%	2,00%	0,60%	1,20%	0,40%	0,80%
51 - 60	0,65%	1,40%	0,40%	0,75%	0,30%	0,45%	0,20%	0,30%
61 - 70	0,30%	0,50%	0,20%	0,25%	0,15%	0,20%	0,15%	0,15%
71 - 90	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%

L'importo di cui alla lettera b) non potrà comunque risultare superiore a EUR 103.291,38.

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

**Sono tuttavia previste le esclusioni e le limitazioni di garanzia di seguito precisate.**

#### ESCLUSIONI

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

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

#### LIMITAZIONI DI GARANZIA

La Società corrisponde - in luogo della controassicurazione speciale - un importo pari al valore di riscatto calcolato al momento del decesso dell'Assicurato secondo quanto dettagliatamente precisato nelle condizioni contrattuali, allorquando tale decesso sia dovuto a suicidio che avvenga nei primi due anni dalla decorrenza del contratto.

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

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

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

#### **4. PREMI**

Il premio dovuto, che deve essere corrisposto dal Contraente all'atto della conclusione del contratto, è unico, non frazionabile, di importo non inferiore a EUR 5.164,57.

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

Inoltre, in qualsiasi momento della durata contrattuale, è possibile corrispondere:

- premi integrativi d'importo non inferiore a EUR 2.582,28 ciascuno;
- un numero massimo di due premi integrativi per ogni anno di durata contrattuale d'importo inferiore a detto limite ma comunque non inferiore a EUR 516,46 ciascuno.

Il pagamento dei premi integrativi si effettua tramite bonifico a favore della Società, indicando nella causale cognome e nome del Contraente ed il numero del contratto. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento.

L'ammontare di ciascun premio corrisposto ed i costi su di esso gravanti (esplicitati al successivo 8.1.1.) determinano l'importo del relativo capitale nominale acquisito. Ai fini di tale determinazione non assumono invece rilevanza né la durata del contratto né l'anagrafica (età e sesso) e le abitudini di vita o la situazione sanitaria dell'Assicurato.

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

Il presente contratto è collegato ad una gestione separata in attivi, denominata "Crédit Agricole Vita", 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 medesimo, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale.

Per procedere alla rivalutazione del capitale assicurato - da effettuarsi per il calcolo delle prestazioni di cui al precedente punto 3. e del valore di riscatto di cui al successivo punto 13., secondo le modalità esplicitate nelle Condizioni Contrattuali -, la Società determina la misura annua di rivalutazione come di seguito precisato.

Viene calcolato il rendimento annuo da attribuire al contratto moltiplicando il rendimento medio annuo, realizzato dalla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita" e definito al punto 2. del relativo Regolamento, per un'aliquota di partecipazione pari al 95% che viene accordata purché consenta alla Società di conservare almeno un punto percentuale.

Viene pertanto calcolata la differenza fra il rendimento realizzato e quello da attribuire calcolato applicando la su indicata aliquota.

**Qualora tale differenza risulti almeno pari ad un punto percentuale**, il rendimento attribuito coinciderà con quello calcolato applicando la su indicata aliquota del 95%;

**Qualora invece tale differenza risulti inferiore ad un punto percentuale**, il rendimento attribuito sarà pari al rendimento realizzato diminuito del punto percentuale conservato. In tal caso l'aliquota applicabile risulterà dal rapporto tra il rendimento realizzato diminuito di un punto percentuale ed il rendimento realizzato;

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

- il rendimento annuo da attribuire al contratto come sopra determinato;



- la misura annua minima di rivalutazione rispettivamente pari:
  - al 1,75%, per il capitale nominale derivante dal premio unico corrisposto al perfezionamento;
  - alla misura che viene comunicata al momento del pagamento di ciascun premio integrativo, per i capitali nominali derivanti dai premi integrativi.

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 esercitabili né in corso di contratto né alla sua scadenza.

## **Sezione C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA**

### **7. GESTIONE INTERNA SEPARATA**

La Gestione interna separata "Crédit Agricole Vita" 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 marginale 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 Amundi SGR S.p.A., società di gestione di portafogli autorizzata da AMF e con sede in Piazza Missori 2, 20122, Milano.

La revisione contabile annuale della gestione interna separata è affidata a Reconta Ernst & Young S.p.A. che ha sede legale in Via Po 32 – 00198 Roma, Italia.

## **Sezione D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE**

### **8. COSTI**

#### **8.1 Costi gravanti direttamente sul contraente**

##### **8.1.1 Costi gravanti sul premio**

Su ciascun premio versato grava un caricamento, variabile in ragione del cumulo dei premi che risultano incassati dalla Società. Detto cumulo, calcolato al momento di ogni versamento effettuato, è pari:

- al premio unico, se determinato all'atto del perfezionamento del contratto;
- alla somma di tutti i premi che risultano corrisposti all'atto del versamento di ciascun premio integrativo, compreso quest'ultimo.

Detto caricamento, che si applica in percentuale all'intero premio corrisposto nella misura riportata nella tabella che segue, serve a coprire i costi che la Società sostiene per oneri di acquisizione ed amministratio-

ne del contratto ed è comprensivo della quota trattenuta forfettariamente per finanziare la controassicurazione speciale di cui al precedente punto 3.2.

<b>Cumulo dei premi corrisposti</b>	<b>Caricamento percentuale</b>
<b>Da EUR:</b>	
5.164,57	4,00%
51.645,69	3,30%
154.937,07	2,90%
258.228,45	2,50%
516.456,90	1,90%
1.032.913,80	1,70%

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

In caso di revoca della proposta o di recesso dal contratto, gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, trattenuti in luogo dei precedenti costi, ammontano ad EUR 25,82.

## 8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione separata

<b>Costi applicati sul rendimento medio annuo</b>	
Percentuale trattenuta dall'impresa	5% (*)
Misura di rendimento minima trattenuta	1%

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

## 9. MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI

Questi prodotti non prevedono 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), 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

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

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

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

Il capitale corrisposto a seguito di scadenza contrattuale o di riscatto, a Beneficiari Persone Fisiche percipienti le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituisce reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi per l'importo corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito e la parte di premio pagato che non fruisce della detrazione di cui al precedente punto 10.1..

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

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

## **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, alle ore 24 del giorno del perfezionamento (conclusione) del contratto o del giorno di decorrenza del medesimo se successivo e termina al momento della sua risoluzione. Le date di perfezionamento (conclusione) e decorrenza sono riportate sulla scheda contrattuale.

## 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 nel corso della durata contrattuale;
- riscatto totale;
- scadenza del contratto indicata nella scheda contrattuale se l'Assicurato risulta in vita a tale epoca.

Tranne in caso di recesso, i premi corrisposti non vengono restituiti al Contraente restando acquisiti dalla Società.

## 13. RISCATTO E RIDUZIONE

### 13.1 Riscatto

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che sia trascorso un anno dalla data in cui il contratto è stata emesso, 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 capitale assicurato, calcolato alla data di richiesta di riscatto come dettagliatamente descritto nelle Condizioni contrattuali.

**Si richiama l'attenzione sul fatto che la somma liquidabile 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 perso-

nalizzata), sono evidenziati i valori del riscatto totale determinati in ciascuno degli anni indicati in base alle ipotesi specificate.

### 13.1.2 Riscatto parziale

Il Contraente può richiedere riscatti parziali a condizione che:

- il valore del riscatto parziale richiesto, al lordo delle imposte dovute, risulti inferiore al valore del riscatto totale calcolato alla data di richiesta di riscatto parziale;
- l'importo di ciascun riscatto parziale, al netto delle imposte dovute, sia almeno pari a EUR 516,46.

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

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

TELEFONO: +39 02 721713233

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

### 13.2 Riduzione

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

## 14. REVOCA DELLA PROPOSTA

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca della proposta, la Società rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte trattenendo, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, EUR 25,82.

## **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 dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società, previa consegna dell'originale della scheda contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte trattenendo, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, EUR 25,82.

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

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

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

## **17. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO E ASPETTI LEGALI**

### LEGISLAZIONE APPLICABILE

Il contratto è assoggettato alla legge italiana.

### NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRAIBILITÀ

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

#### DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

#### 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](mailto:reclami@ca-vita.it)

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

### **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 del contratto per la rivalutazione delle prestazioni assicurate (ricorrenza annuale del contratto), l'estratto conto annuale della posizione assicurativa dove figureranno:
  - il cumulo dei premi versati dal perfezionamento (conclusione) del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente ed il valore della prestazione maturata a tale data;
  - il dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
  - il valore dei riscatti parziali liquidati nell'anno di riferimento;
  - il valore della prestazione e del riscatto totale maturati alla data di riferimento dell'estratto conto;
  - il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, il tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Società, il tasso annuo di rivalutazione (misura annua di rivalutazione) delle prestazioni.

## 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 durata contrattuale e di età dell'Assicurato alla decorrenza e nell'ipotesi di un Assicurato di sesso maschile e uno di sesso femminile:**

a) Premio unico versato al perfezionamento:	EUR 5.164,57
b) Durata contrattuale:	15
c) Età dell'Assicurato:	55
d) Sesso dell'Assicurato:	Maschile e Femminile

Sulla base di quanto sopra indicato risulta:

e) Capitale nominale acquisito con il premio unico: Euro 4.957,97  
f) Caricamento applicato: Euro 206,60 (4,00%)

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

- **il tasso annuo di rendimento minimo garantito**, sotto forma di misura annua minima di rivalutazione del capitale nominale acquisito con il premio unico di perfezionamento garantita contrattualmente, pari a 1,75%;
- **un'ipotesi di rendimento annuo**, costante stabilita dall'ISVAP e pari, al momento della redazione del presente progetto, **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:
  - rendimento annuo da attribuire:  $4,00\% * 95\% = 3,80\%$ ;
  - differenza fra rendimento realizzato e quello da attribuire:  $4,00\% - 3,80\% = 0,2\%$ , minore dell'1,00%. L'aliquota del 95% non consente quindi alla Società di trattenersi l'1,00%. Conseguentemente il rendimento attribuito sarà pari a:  $4,00\% - 1,00\% = 3,00\%$ , maggiore del 1,75% (misura annua minima di rivalutazione) e pertanto la misura annua di rivalutazione risulterà pari al 3,00%.

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

**I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli (attivi) investimenti che compongono la Gestione separata potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.**

## F.1 Sviluppo prestazioni in base al tasso di rendimento minimo garantito

### Parametri di calcolo:

g) Tasso annuo di rendimento

(misura annua minima di rivalutazione):

1,75%

(importi in Euro)

Anno	Premio Unico	Capitale assicurato in caso di vita dell'Assicurato (a fine anno)	Controassicurazione speciale a fine anno Sesso = M	Controassicurazione speciale a fine anno Sesso = F	Valore di riscatto totale (fine anno)
1	5.164,57	5.044,75	5.064,93	5.082,59	5.044,75
2		5.133,03	5.153,56	5.171,53	5.133,03
3		5.222,86	5.243,75	5.262,03	5.222,86
4		5.314,26	5.335,52	5.354,12	5.314,26
5		5.407,26	5.428,89	5.447,81	5.407,26
6		5.501,89	5.523,90	5.543,15	5.501,89
7		5.598,17	5.620,56	5.640,16	5.598,17
8		5.696,14	5.718,92	5.738,86	5.696,14
9		5.795,82	5.819,00	5.839,29	5.795,82
10		5.897,25	5.920,84	5.941,48	5.897,25
11		6.000,45	6.024,45	6.045,45	6.000,45
12		6.105,46	6.129,88	6.151,25	6.105,46
13		6.212,31	6.237,16	6.258,90	6.212,31
14		6.321,03	6.346,31	6.368,44	6.321,03
Scadenza		6.431,65			

L'operazione di riscatto totale comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio unico versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito (misura annua minima di rivalutazione) dopo 3 anni di durata contrattuale interamente trascorsi.

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

### Parametri di calcolo:

- h) Tasso annuo di rendimento realizzato dalla Gestione separata: 4,0%  
 i) Aliquota di retrocessione: 95,00%  
 j) Tasso annuo di rendimento conservato (trattenuto) dalla Società: 1,00%  
 k) Tasso annuo di rendimento attribuito: 3,00%  
 l) Misura annua di rivalutazione: 3,00%

(importi in Euro)

Anno	Premio Unico	Capitale assicurato in caso di vita dell'Assicurato (a fine anno)	Controassicurazione speciale a fine anno Sesso = M	Controassicurazione speciale a fine anno Sesso = F	Valore di riscatto totale (fine anno)
1	5.164,57	5.106,71	5.127,14	5.145,01	5.106,71
2		5.259,91	5.280,95	5.299,36	5.259,91
3		5.417,71	5.439,38	5.458,34	5.417,71
4		5.580,24	5.602,56	5.622,09	5.580,24
5		5.747,65	5.770,64	5.790,76	5.747,65
6		5.920,08	5.943,76	5.964,48	5.920,08
7		6.097,68	6.122,07	6.143,41	6.097,68
8		6.280,61	6.305,73	6.327,71	6.280,61
9		6.469,03	6.494,91	6.517,55	6.469,03
10		6.663,10	6.689,75	6.713,07	6.663,10
11		6.862,99	6.890,44	6.914,46	6.862,99
12		7.068,88	7.097,16	7.121,90	7.068,88
13		7.280,95	7.310,07	7.335,56	7.280,95
14		7.499,37	7.529,37	7.555,62	7.499,37
Scadenza		7.724,36			

\*\*\*\*\*

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

L'Amministratore Delegato

Philippe Morelli



# 3 CONDIZIONI CONTRATTUALI

## **ASSICURAZIONE DI CAPITALE DIFFERITO CON CONTROASSICURAZIONE SPECIALE A PREMIO UNICO E PREMI INTEGRATIVI TARIFFA 345**

### **PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO**

#### **ARTICOLO 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE**

##### **1.1. Prestazioni assicurate in caso di vita dell'Assicurato**

A condizione che il contratto sia in vigore, la Società corrisponderà ai Beneficiari designati alla scadenza del contratto, qualora l'Assicurato sia in vita a tale epoca, il capitale assicurato. Esso è dato dal cumulo del capitale nominale derivante dal premio unico corrisposto al perfezionamento del contratto e dei capitali nominali derivanti dai premi integrativi eventualmente versati nel corso della durata contrattuale e si rivaluta ad ogni ricorrenza annuale del contratto, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale, secondo quanto precisato al successivo articolo 8.

##### **1.2. Prestazioni assicurate in caso di decesso dell'Assicurato**

A condizione che il contratto sia in vigore, la Società corrisponderà ai Beneficiari designati, qualora l'Assicurato deceda prima della scadenza contrattuale, la controassicurazione speciale. Essa si ottiene dalla somma dei seguenti importi:

- a) il capitale assicurato di cui al precedente punto 1.1., rivalutato sino alla data di decesso secondo quanto precisato al successivo articolo 8;

b) l'importo derivante dal prodotto del predetto capitale per la percentuale di maggiorazione. Tale percentuale è dipendente dalla durata contrattuale oltre che dal sesso e dall'età dell'Assicurato calcolata alla decorrenza del contratto e viene riportata nella tabella che segue.

Durata (Anni)	5 - 10		11 - 15		16 - 20		21 - 25	
Età dell'Assicurato alla decorrenza	Maschio	Femmina	Maschio	Femmina	Maschio	Femmina	Maschio	Femmina
0 - 35	7,40%	13,10%	4,10%	7,70%	2,60%	4,80%	1,60%	3,10%
36 - 50	1,80%	3,60%	1,00%	2,00%	0,60%	1,20%	0,40%	0,80%
51 - 60	0,65%	1,40%	0,40%	0,75%	0,30%	0,45%	0,20%	0,30%
61 - 70	0,30%	0,50%	0,20%	0,25%	0,15%	0,20%	0,15%	0,15%
71 - 90	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%

L'importo di cui alla lettera b) non potrà comunque risultare superiore a EUR 103.291,38.

Il capitale nominale derivante da ciascun premio corrisposto è dato dal premio medesimo depurato della parte di esso che viene prelevata dalla Società a fronte dei costi su di esso gravanti (esplicitati al punto 8.1.1. della Nota Informativa).

Il capitale nominale derivante dal premio unico corrisposto alla conclusione (perfezionamento) del contratto, l'età dell'Assicurato calcolata alla data di decorrenza del contratto, la data di decorrenza stessa e la data di scadenza del contratto sono riportati sulla scheda contrattuale.

## ARTICOLO 2 - RISCHIO DI MORTE

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

### 2.1 Esclusioni

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

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

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

## 2.2 Limitazioni di garanzia

La Società corrisponde - in luogo della controassicurazione speciale - un importo pari al valore di riscatto totale, calcolato al momento del decesso dell'Assicurato secondo quanto precisato al successivo articolo 9, allorquando tale decesso sia dovuto a suicidio che avvenga nei primi due anni dalla decorrenza del contratto.

### **ARTICOLO 3 - PREMIO**

Il premio dovuto, che deve essere corrisposto dal Contraente all'atto della conclusione (perfezionamento) del contratto, è unico, non frazionabile, di importo non inferiore a EUR 5.164,57.

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

Inoltre, in qualsiasi momento della durata contrattuale, è possibile corrispondere:

- premi integrativi d'importo non inferiore a EUR 2.582,28 ciascuno;
- un numero massimo di due premi integrativi per ogni anno di durata contrattuale d'importo inferiore a detto limite ma comunque non inferiore a EUR 516,46 ciascuno.

Il pagamento dei premi integrativi si effettua tramite bonifico a favore della Società, indicando nella causale cognome e nome del Contraente ed il numero del contratto. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento.

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

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

Il contratto è concluso (perfezionato) nel giorno in cui la scheda contrattuale viene sottoscritta dalla Società, dal Contraente e dall'Assicurato ed entra in vigore, a condizione che sia avvenuto il pagamento del premio 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 e la data di scadenza indicate sulla scheda contrattuale. Essa è espressa in anni interi e non potrà risultare inferiore ad anni 5 o superiore ad anni 25

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 che si verifichi prima della scadenza contrattuale;
- riscatto totale;
- scadenza del contratto indicata nella scheda contrattuale se l'Assicurato risulta in vita a tale epoca.

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

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

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

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. L'inesatta dichiarazione della data di nascita dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale calcolata alla data di decorrenza del contratto, delle prestazioni assicurate di cui al precedente punto 1.2..



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

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

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

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

Tuttavia, la Società ha il diritto di trattenere dalle predette somme, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, EUR 25,82.

## **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.

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

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

L'attribuzione di detta aliquota di partecipazione verrà accordata purché consenta alla Società di conservare almeno un punto percentuale. Qualora detta attribuzione non permetta la conservazione di un punto percentuale, l'aliquota applicabile risulterà pari al rapporto tra il rendimento realizzato diminuito di un punto percentuale ed il rendimento realizzato<sup>(1)</sup>.

#### **(1) Esempificazione numerica**

**IPOTESI:** Versamento del solo premio unico e tasso di rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata Crédit Agricole Vita = 4,00%.  
Rendimento annuo da attribuire:  $4,00\% * 95\% = 3,80\%$ ;  $4,00\% - 3,80\% = 0,2\%$ , quindi l'aliquota del 95% non consente la conservazione dell'1,00%; di conseguenza il rendimento attribuito sarà pari a:  $4,00\% - 1,00\% = 3,00\%$ , che corrisponde ad un'aliquota pari a  $(4,00\% - 1,00\%)/4,00\% = 75,00\%$ . La misura annua di rivalutazione applicabile sarà pertanto pari al 3,00%.  
Tale esemplificazione costituisce una mera ipotesi e non costituisce garanzia di rendimento.

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

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

## **8.2 Rivalutazione del capitale assicurato**

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

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

- I. il cumulo dei capitali nominali 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.

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

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

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

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

**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" relativo al terzo mese precedente la data di calcolo.

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

- la data di ciascuna ricorrenza annuale del contratto, per la rivalutazione delle prestazioni assicurate effettuata in coincidenza di tale data. In tal caso ai fini della rivalutazione si considera il cumulo dei capitali nominali derivanti dai premi incassati:
  - sino al giorno che precede la ricorrenza annuale in cui si effettua la rivalutazione, per tutte le ricorrenze che precedono la scadenza contrattuale; oppure
  - sino al giorno coincidente con la scadenza contrattuale, per la rivalutazione effettuata a tale data;

- la data di decesso, per la rivalutazione delle prestazioni assicurate di cui al precedente punto 1.2. e 2.2.;
- la data di richiesta di riscatto, per la rivalutazione dell'importo liquidabile di cui al successivo articolo 9.

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

## **ARTICOLO 9 - RISCATTO**

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che sia trascorso un anno dalla data in cui il contratto è stato emesso, il Contraente può richiedere, per iscritto presso i Soggetti abilitati dalla Società o 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 rivalutato, secondo quanto previsto al precedente articolo 8.

### **9.2 Riscatto parziale**

Il Contraente può richiedere riscatti parziali a condizione che:

- il valore del riscatto parziale richiesto, al lordo delle imposte dovute, risulti inferiore al valore del riscatto totale calcolato alla data di richiesta di riscatto parziale;
- l'importo di ciascun riscatto parziale, al netto delle imposte dovute, sia almeno pari a EUR 516,46.

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

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

lordo delle imposte ed il riscatto totale calcolato alla data di richiesta di riscatto parziale.

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

## **ARTICOLO 10 - PRESTITI**

Sul presente contratto non sono concedibili prestiti.

## **ARTICOLO 11 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

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

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

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

## **ARTICOLO 12 - DUPLICATO DEL CONTRATTO**

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

# **PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

## **ARTICOLO 13 - BENEFICIARI**

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

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

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;

- dopo il decesso del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

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

## ARTICOLO 14 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

- **per i pagamenti conseguenti il riscatto:** originale del contratto ed eventuali appendici, fotocopia di un regolare documento di identità e codice fiscale del Contraente.
- **per i pagamenti conseguenti il decesso dell'Assicurato:** originale del contratto e delle eventuali appendici; certificato di morte dell'Assicurato; relazione medica sulle cause del decesso redatta su apposito modulo fornito dalla Società; documento rilasciato dall'autorità competente, da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio); originale dell'atto di notorietà, redatto davanti a Cancelliere o Notaio o Segretario Comunale ed alla presenza di due testimoni, da cui risulti se il Contraente/Assicurato ha lasciato o meno testamento e se quest'ultimo, di cui dev'essere rimessa copia autentica, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali Beneficiari, gli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto notorio dovrà altresì riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età e della capacità di agire di ciascuno di essi e dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Non è consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, di cui all'Art. 47 del D.P.R. 445/2000, che ha validità unicamente tra privato e organi della pubblica amministrazione.;
- **per i pagamenti conseguenti la scadenza contrattuale:** originale del contratto ed eventuali appendici, attestazione datata e sottoscritta dall'Assicurato con firma non autenticata (autocertificazione) comprovante l'esistenza in vita dello stesso alla scadenza contrattuale; fotocopia di un regolare documento di identità e codice fiscale dei Beneficiari.

Va inoltre prodotto l'originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la po-

testà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.

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

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

I pagamenti vengono effettuati presso i Soggetti abilitati dalla Società o presso la Sede della Stessa, contro rilascio di regolare quietanza.

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

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

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

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

### **ARTICOLO 16 - IMPOSTE**

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

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

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

### **ARTICOLO 18 - PRESCRIZIONE**

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



# 4

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA CAVITA

Alla Gestione Separata Crédit Agricole Vita 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 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 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, 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, 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 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 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 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.

3. La Gestione Separata Crédit Agricole Vita 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;
- il rendimento medio annuo della Gestione Separata Crédit Agricole Vita 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.

# 5 GLOSSARIO

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

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

Vedere Unità di Misura.

## **Appendice:**

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

## **Assicurato:**

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

## **Beneficiario:**

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

## **Capitale nominale:**

è dato da ciascun premio incassato depurato dei caricamenti.

## **Caricamento:**

è la parte del premio che la Società trattiene per far fronte agli oneri di acquisizione ed amministrazione del contratto ed è comprensivo della quota trattenuta forfettariamente per finanziare la prestazione assicurata in caso di decesso dell'Assicurato (controassicurazione speciale).

## **Condizioni Contrattuali:**

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

**Contraente:**

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

**Controassicurazione speciale:**

è l'importo liquidabile in caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale; esso è influenzato dall'ammontare del capitale assicurato, dalla durata contrattuale, dal sesso e dall'età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto.

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

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

**Data di decorrenza del contratto:**

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

**Data di scadenza del contratto:**

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

**Età assicurativa:**

Vedere Unità di Misura.

**Gestione 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.

**Mese:**

Vedere Unità di Misura.

**Plusvalenza/Minusvalenza:**

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

**Premio:**

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

**Premio unico:**

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

**Premio integrativo (o aggiuntivo):**

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

**Prestazioni assicurate:**

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

**Proposta:**

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

**Quietanza:**

è la ricevuta di pagamento.

**Quinquennio:**

Vedere Unità di Misura.

**Recesso dal contratto:**

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

**Revoca della proposta:**

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

**Ricorrenza annuale del contratto:**

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

**Riduzione:**

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

**Riscatto parziale:**

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

**Riscatto totale:**

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

**Riserva matematica:**

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

**Risoluzione del contratto:**

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

### **Scheda contrattuale:**

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

### **Settimana:**

Vedere Unità di Misura.

### **Sinistro:**

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

### **Società:**

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

### **Soggetti abilitati:**

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

### **Unità di Misura:**

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

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

# MODULO DI PROPOSTA



Sede Legale: Via Università, 1 - 43121 PARMA - Tel. 0521 912018  
 Sede Amministrativa: Piazza Missori, 2 - 20122 MILANO - Tel. 02 72171311  
 Cap. Soc. € 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. 1.000790  
 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. 345 - ASSICURAZIONE DI CAPITALE DIFFERITO CON CONTROASSICURAZIONE SPECIALE A PREMIO UNICO E PREMI INTEGRATIVI**

## SCHEDA CONTRATTUALE

Contratto n°	CAB	COD.
<b>Contraente:</b>		<b>Codice fiscale:</b>
Nato il:	Età:	Sesso:
Residente a:		CAP: Prov.:
Indirizzo:		
<b>Assicurato:</b>		<b>Codice fiscale:</b>
Nato il:	Età:	Sesso:
Residente a:		CAP: Prov.:
Indirizzo:		
Decorrenza:	Durata:	Scadenza:
Capitale nominale: EUR		
Premio unico <sup>(*)</sup> : EUR		(*) di cui componente di rischio (art. 15, comma 1, lett. f TUIR): EUR
<b>Beneficiari in caso di vita:</b>		
<b>Beneficiari in caso di morte:</b>		

Il Contraente ha il diritto di recedere dal contratto secondo quanto indicato nelle Condizioni Contrattuali, ottenendo il rimborso delle somme versate, al netto di EUR 25,82 quali oneri di emissione del contratto.

Il presente contratto è regolato dalle Condizioni Contrattuali e dal Regolamento della Gestione Separata CAVITA, contenute nel Fascicolo Informativo relativo a CRESCITA PIÙ, nonché dalle relative appendici che formano parte integrante del contratto medesimo. Il testo del predetto Fascicolo informativo è conforme a quello riportato nell'originale depositato presso il Notaio di Parma con atto del repertorio n.

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

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

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A.  
 Philippe Morelli

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO

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

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO

Il contratto è stato emesso e perfezionato il \_\_\_\_\_ in \_\_\_\_\_ con le firme del Contraente e dell'Assicurato,  
 Il pagamento del premio unico di EUR \_\_\_\_\_ è stato effettuato il \_\_\_\_\_ tramite bonifico bancario a favore di Crédit Agricole Vita S.p.A.

Timbro della Filiale e Firma dell'incaricato



1/3 DI COPIA PER IL CONTRAENTE









