

## Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili a premio ricorrente

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)



Credit Agricole Vita S.p.A  
Prodotto: Avvenire Più  
Contratto Gestione Separata (Ramo I)

08/06/2021 (il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale cliente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il cliente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società di nazionalità Italiana interamente partecipata da Crédit Agricole Assurances S.A.  
Sede Legale: Via Università, 1 - 43121 Parma (Italia) - Tel. 0521 912018 - Fax 0521 912023  
Sede Amministrativa: Via Imperia, 35 - 20142 Milano - Tel: n. verde 800973015 - n. dall'estero +39 0230301025  
Sito internet: [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it) - Indirizzo email: [informazioni@ca-vita.it](mailto:informazioni@ca-vita.it) - Indirizzo pec: [informazioni.ca-vita@legalmail.it](mailto:informazioni.ca-vita@legalmail.it)  
Capitale Sociale Euro 236.350.000,00 i.v. - P.IVA 02886700349 - Cod. Fisc. e Num. Iscrizione al Registro delle Imprese di Parma N. 09479920150  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con decreto Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (G.U. del 29/06/90)  
Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00090 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Crédit Agricole Assurances S.A.  
Capogruppo del "Gruppo Crédit Agricole Assurances Italia", iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 057

L'ammontare del Patrimonio Netto al 31/12/2019 (data ultimo bilancio approvato) è pari a 622,18 milioni di Euro, di cui 236,35 milioni di Euro relativi al capitale sociale e 364,38 milioni di Euro relativi al totale delle Riserve Patrimoniali.

- La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it)
- Requisito patrimoniale di solvibilità: 819,79 milioni di euro
- Requisito Patrimoniale minimo: 368,90 milioni di euro
- Fondi propri ammissibili per soddisfare il requisito patrimoniale di solvibilità: 1220,78 milioni di euro
- Fondi propri ammissibili per soddisfare il requisito patrimoniale minimo: 975,27 milioni di euro
- Indice di solvibilità: 148,92%.

Al contratto si applica la legge Italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Avvenire Più è un Contratto di assicurazione di tipo caso morte, a vita intera, con Versamenti Ricorrenti, collegato a una Gestione Separata, che prevede la possibilità per il Cliente (il Cliente è il soggetto che la legge chiama Contraente) di richiedere il Pagamento Anticipato del Capitale Maturato interamente o sotto forma di rendita.

### PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

In caso di morte dell'Assicurato, in qualunque momento, senza limitazioni territoriali e senza tenere conto di eventuali cambiamenti di professione, la Compagnia pagherà ai Beneficiari le Prestazioni Assicurate.

Le Prestazioni Assicurate per il caso di morte dell'Assicurato sono un importo pari al Capitale Maturato, calcolato alla Data di Efficacia dell'Operazione.

Il Capitale Maturato ad una certa data è dato dalla somma del

- Capitale Maturato alla precedente Data di Consolidamento, e
- nuovo Capitale Investito, meno il Capitale Disinvestito

Tutte le componenti vengono rivalutate per il periodo in cui il capitale è stato effettivamente investito.

La data iniziale dell'effettivo investimento è

- Per il Capitale Maturato, la precedente Data di Consolidamento;
- Per il nuovo Capitale Investito e per il Capitale Disinvestito, la Data di Efficacia dell'Operazione di investimento e di disinvestimento.

La data finale dell'effettivo investimento è, in tutti i casi, la data in cui viene effettuato il calcolo del Capitale Maturato.

La misura della Rivalutazione è pari al Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata.

La Compagnia garantisce che:

- il Capitale Maturato non sarà mai inferiore al Capitale Investito meno il Capitale Disinvestito;
- gli interessi positivi eventualmente maturati sul Capitale Investito resteranno attribuiti al Capitale Maturato. La garanzia vale per le Prestazioni Assicurate per il caso morte ed anche per il caso di Riscatto.

### OPZIONI CONTRATTUALI

#### • Conversione in rendita

Il Cliente, se sono trascorsi almeno 5 anni dalla Data di Decorrenza, in occasione della richiesta di Riscatto Totale, può chiedere la conversione del Capitale Maturato in una delle seguenti forme di Rendita:

- una Rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- una Rendita, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni (e quindi anche in caso di morte dell'Assicurato), e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
- una Rendita vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente trasferibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

Per farlo, il Cliente deve firmare una comunicazione scritta da consegnare ad una delle Banche Abilitate.

La conversione del Capitale Maturato avverrà alle condizioni e con le modalità di erogazione applicate dalla Compagnia alla Data di Efficacia dell'Operazione.

A seguito del ricevimento della richiesta da parte del Cliente ma prima dell'esercizio dell'opzione per la quale il Cliente ha manifestato il proprio interesse, la Compagnia, tramite le Banche Abilitate, fornirà al Cliente il Set Informativo contenente le informazioni su:

- costi
- modalità di erogazione
- condizioni economiche applicabili.

### Regolamenti

Il regolamento della Gestione separata "Crédit Agricole Vita Più" è disponibile sul sito internet: [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it)



### Che cosa NON è assicurato?

|                       |              |
|-----------------------|--------------|
| <b>Rischi esclusi</b> | Non presenti |
|-----------------------|--------------|



### Ci sono limiti di copertura?

Tuttavia la copertura non è operante e la Compagnia non pagherà ai Beneficiari le Prestazioni Assicurate in caso di decesso dell'Assicurato dovuto a:

- dolo del Cliente 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 Cliente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

### Cosa fare in caso di evento?

#### Denuncia:

Con riferimento alla liquidazione delle prestazioni dedotte in polizza, il Cliente o il Beneficiario devono comunicare alla Compagnia di voler procedere in tal senso:

- tramite la Banca abilitata
- inviando lettera raccomandata a/r alla Compagnia:

Crédit Agricole Vita S.p.A.  
Ufficio Liquidazioni  
Via Imperia, 35 – 20142 Milano

- inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica liquidazioni@ca-vita.it
- inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica certificata  
liquidazioni.ca-vita@legalmail.it.

Alla richiesta di liquidazione devono essere sempre allegati:

- Copia di un documento di identità e del codice fiscale del richiedente. Quando la richiesta è effettuata da un procuratore o da altro rappresentante legale di Cliente o Beneficiario, è necessario allegare anche copia di un documento di identità e del codice fiscale di questo soggetto con, ove esistente, relativo atto di delega ad agire;
- Modulo per l'Identificazione e l'Adeguata Verifica della Clientela (ai sensi del D. Lgs. 231/07 e s.m.i.) specifico della Banca abilitata oppure di CA Vita, a seconda della modalità di inoltro della richiesta di liquidazione e sulla base delle soglie di importo previste dalla Compagnia.
- Per le richieste relative a Prestazioni Assicurate per il caso di morte, i documenti necessari per verificare il diritto a ricevere il pagamento e per identificare i soggetti aventi diritto (documenti di seguito specificati);
- Per le richieste relative a Prestazioni Assicurate caso di morte con Beneficiari minori o incapaci, originale del decreto del Giudice Tutelare che autorizza la riscossione della somma ed indica le modalità del reimpiego di tale somma.

La Compagnia si riserva comunque il diritto, se vi sono di particolari esigenze di approfondimento, a richiedere l'ulteriore documentazione necessaria a verificare l'esistenza dell'obbligo di pagamento, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale. Sul sito internet [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it) e presso la Banca Abilitata, sono disponibili ulteriori informazioni. È anche presente un modulo di richiesta di pagamento, predisposto con il solo scopo di facilitare il Cliente e che il Cliente stesso è libero di utilizzare o meno.

Alle richieste di liquidazione presentate dai Beneficiari devono essere allegati i seguenti documenti:

- certificato di morte dell'Assicurato;

#### 1. Se il Cliente ha nominato come Beneficiari i suoi eredi

##### 1.1. Se il Cliente ha lasciato un testamento:

- copia autenticata del verbale di pubblicazione del testamento
- dichiarazione sostitutiva dell'Atto di notorietà dalla quale risulti:
  - se il testamento presentato, del quale devono essere riportati gli estremi (nn° Raccolta/repertorio), sia allo stato attuale l'unico e/o ultimo conosciuto valido e che non siano insorte vertenze sulla validità dello stesso.
  - che oltre le persone chiamate dal testatore non ve ne sono altre alle quali la legge riservi una quota di eredità o altri diritti alla successione;
  - chi siano gli eredi lasciati dal Cliente

##### 1.2. Se il Cliente non ha lasciato un testamento:

- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti:
  - che il Cliente non ha lasciato testamento e che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto

|  |   |
|--|---|
|  | <p>quanto in suo potere per accertare la non esistenza di testamenti</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• chi siano gli eredi legittimi lasciati dal Cliente.</li> </ul> <p>2. Se il Cliente ha nominato dei Beneficiari specifici:</p> <p>2.1. Se il Cliente ha lasciato un testamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• copia autenticata del verbale di pubblicazione del testamento</li> <li>• dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti: <ul style="list-style-type: none"> <li>• se il testamento presentato, del quale devono essere riportati gli estremi (nn° Raccolta/repertorio), sia allo stato attuale l'unico e/o ultimo conosciuto valido e che non siano insorte vertenze sulla validità dello stesso.</li> <li>• Chi siano i beneficiari lasciati dal Cliente. (nel caso in cui la designazione del beneficio sia stata effettuata indicando un generico rapporto di parentela)</li> </ul> </li> </ul> <p>2.2. Se il Cliente non ha lasciato un testamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti: <ul style="list-style-type: none"> <li>• che il Cliente non ha lasciato testamento e che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di testamenti</li> <li>• chi siano i beneficiari di polizza (nel caso in cui la designazione del beneficio sia stata effettuata indicando un generico rapporto di parentela)</li> </ul> </li> </ul> <p>La Compagnia si riserva di chiedere l'esibizione dell'originale della polizza in caso di contrasto tra quanto risulti dalla richiesta di liquidazione e la documentazione in possesso della Compagnia. Ulteriore documentazione può essere richiesta dalla Compagnia al fine di verificare la legittimazione del richiedente alle prestazioni dedotte in polizza. La Compagnia si riserva comunque il diritto, in considerazione di particolari esigenze istruttorie, a richiedere l'ulteriore documentazione necessaria a verificare l'esistenza dell'obbligo di pagamento, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale.</p> <p><b>Prescrizione:</b> I diritti derivanti dal contratto si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Gli importi per i quali non sia pervenuta alla Compagnia la richiesta di liquidazione per iscritto entro e non oltre il termine di prescrizione di dieci anni sono devoluti obbligatoriamente, ai sensi e per gli effetti del D.L. 28 agosto 2008, n. 134, convertito nella Legge 27 ottobre 2008, n. 166, al fondo costituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze, finalizzato ad indennizzare i risparmiatori vittime di frodi finanziarie, previsto all'art. 343 della Legge 23 dicembre 2005, n. 266.</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b> Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma dovuta viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso purché a tale data sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma dovuta viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo fino alla data dell'effettivo pagamento, al Beneficiario sono dovuti gli interessi moratori calcolati, secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale in vigore, con esclusione della risarcibilità dell'eventuale maggior danno.</p> <p>Ogni pagamento viene effettuato presso uno dei Soggetti Abilitati al collocamento o presso l'Ufficio Liquidazioni della Compagnia.</p> |
|--|---|

|   |   |
|---|---|
| <b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b> | <p>Il Cliente ha l'obbligo di fornire dichiarazioni esatte e non reticenti, evitando di fornire risposte false o inesatte a domande della Compagnia o tacere, anche in assenza di esplicita domanda della Compagnia, su circostanze rilevanti per la determinazione del rischio e che quindi avrebbero comportato il rifiuto della Compagnia a stipulare il Contratto, o l'applicazione di condizioni contrattuali diverse.</p> <p>L'Assicurato, se a conoscenza delle circostanze rilevanti per la determinazione del rischio, ha il medesimo obbligo.</p> <p>Dichiarazioni inesatte o reticenti possono comportare la perdita totale o parziale del diritto delle Prestazioni Assicurate, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892,1893,1894 del C.C. In particolare, dichiarazioni inesatte o reticenze, in caso di dolo o colpa grave, sono causa di annullamento del Contratto, altrimenti possono consentire il Recesso della Compagnia.</p> <p>Alcune informazioni, ad esempio la residenza del Cliente persona fisica o la sede del Cliente persona giuridica, sono richieste dalla legge in quanto rilevanti a fini fiscali. Sempre per obbligo di legge il Cliente deve fornire le dichiarazioni previste nelle sezioni FATCA e CRS. Le dichiarazioni del Cliente devono essere anche in questi casi complete e veritiere.</p> <p>L'accordo intergovernativo FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) nasce per contrastare l'evasione fiscale di soggetti di cittadinanza statunitense o residenti negli Stati Uniti (U.S. Person). L'accordo è stato ratificato con la Legge 18 giugno 2015, n. 95, che prevede che la Compagnia debba trasmettere alcuni dati all'Agenzia delle Entrate, se il Cliente è una U.S. Person.</p> <p>Anche il CRS (Common Reporting Standard) e la Direttiva 2014/107/UE del Consiglio (DAC2) rientrano nell'ambito degli accordi per lo scambio automatico internazionale delle informazioni finanziarie, questa volta però riguardante i Paesi Ocse e dell'Unione Europea.</p> <p>Il Cliente deve comunicare tempestivamente ogni cambiamento delle situazioni sopra descritte ed è responsabile di ogni danno causato alla Compagnia in caso di mancato adempimento o ritardo.</p> |
|---|---|

| <div data-bbox="150 1099 212 1167"> </div> <b>Quando e come devo pagare?</b> |  |
|--|--|
| <b>Premio</b>  | <p>Sono previsti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Versamenti Ricorrenti, con frequenza annuale o mensile secondo quanto stabilito al momento della sottoscrizione, con un importo: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ maggiore o uguale a € 50,00 se pagato mensilmente o a € 600,00 se pagato annualmente;</li> <li>○ inferiore a € 500,00 se pagato mensilmente o a € 6.000,00 se pagato annualmente</li> </ul> </li> <li>● Versamenti Aggiuntivi, maggiori o uguali a € 50,00, che il Cliente può effettuare se: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ l'importo totale dei Versamenti Aggiuntivi, per ogni anno di durata contrattuale, è al massimo pari a € 4.500,00.</li> </ul> </li> </ul> <p>La Compagnia può decidere di non accettare Versamenti Aggiuntivi.</p> <p>Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto il Cliente può modificare la frequenza dei Versamenti Ricorrenti da annuale a mensile e viceversa.</p> <p>In occasione di ogni scadenza di Versamento Ricorrente, il Cliente può aumentare o diminuire l'ammontare di ciascun Versamento Ricorrente entro i limiti sopra indicati.</p> <p>La somma dei Versamenti effettuati dal Cliente (o più Clienti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) nel corso dei 12 mesi precedenti la data di ciascun Versamento relativo a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● il Contratto, o</li> <li>● qualsiasi contratto di assicurazione sottoscritto dal Cliente (o da un Cliente collegato), se tale contratto prevede investimenti nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più"</li> <li>● deve essere inferiore o uguale a € 35.000.000,00 al netto di eventuali Pagamenti Anticipati al Cliente del Capitale Maturato (Riscatti).</li> </ul> <p>Il Cliente può effettuare Versamenti con 2 modalità alternative:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● mediante disposizione di pagamento a favore della Compagnia, con addebito sul conto</li> </ul> |

|                 |  |
|-----------------|--|
|                 | <p>corrente intestato o cointestato al Cliente e aperto presso una delle Banche Abilitate;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>nel caso in cui il conto corrente presso una delle Banche Abilitate non sia più attivo e in ogni caso su volontà del Cliente, tramite bonifico a favore della Compagnia, indicando nella causale cognome e nome del Cliente ed il numero del Contratto.</li> </ul> <p>Non sono possibili pagamenti in contanti.</p>  |
| <b>Rimborso</b> | <p>Il Cliente entro 30 giorni dalla comunicazione del recesso, riceverà dalla Compagnia, nel caso in cui il contratto sia sottoscritto mediante tecniche di comunicazione a distanza nell'ambito di un sistema di intermediazione a distanza organizzato e gestito dai Soggetti Abilitati, la restituzione integrale del prezzo pagato.</p> <p>Negli altri casi entro il medesimo termine di 30 giorni riceverà il versamento diminuito del costo sostenuto per le spese di emissione del contratto quantificato in Euro 25.</p> |
| <b>Sconti</b>   | Non sono previsti sconti.  |



#### Quando comincia la copertura e quando finisce?


|                    |  |
|--------------------|--|
| <b>Durata</b>      | <p>Il Cliente può concludere il contratto attraverso due modalità, previste, rispettivamente, in caso di sottoscrizione del Modulo di Polizza o della Proposta di Adesione.</p> <p>Se il Cliente firma il Modulo di Polizza il Contratto è concluso quando il Cliente stesso consegna ad una Banca Abilitata tutti i seguenti documenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>il Modulo di Polizza da lui firmato con firma autografa, con esclusione di qualsiasi forma di firma elettronica; e</li> <li>ogni ulteriore documento richiesto dalla Compagnia.</li> </ul> <p>Il Modulo di Polizza può essere firmato solo presso le filiali della Banca.</p> <p>Se il Cliente firma la Proposta di Adesione, autorizza la Compagnia, per il caso di accettazione della proposta stessa, ad addebitare i Versamenti indicati dal Cliente nella Proposta di adesione sul conto corrente aperto presso una Banca Abilitata.</p> <p>Il Contratto è concluso quando il Primo Versamento è addebitato al Cliente.</p> <p>Se il Contratto viene sottoscritto presso le filiali delle Banche Abilitate è possibile utilizzare questa procedura solo se il Cliente è una persona fisica.</p> <p>Se il Contratto viene sottoscritto tramite Offerta Fuori Sede da parte delle Banche Abilitate oppure a distanza nell'ambito di un sistema gestito ed organizzato dalle Banche Abilitate è possibile utilizzare questa procedura solo se:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>il Cliente è una persona fisica; e</li> <li>il Cliente è anche l'Assicurato.</li> </ul> <p>La Proposta di Adesione può essere firmata tramite firma digitale fornita dalla Banca Abilitata.</p> <p>Il Contratto è efficace e le coperture previste sono attive a partire dalla Data di Decorrenza.</p> <p>La Data di Decorrenza è comunicata al Cliente tramite lettera di conferma.</p> <p>Il contratto si risolve con effetto immediato, al verificarsi dell'evento tra quelli di seguito elencati che si manifesta per primo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>richiesta di Recesso;</li> <li>decesso dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale;</li> <li>richiesta di Riscatto totale.</li> </ul> |
| <b>Sospensione</b> | <p>Il Cliente, in qualsiasi momento della durata contrattuale, può sospendere e riprendere i versamenti. Al momento della sospensione, il contratto rimane in vigore per la prestazione assicurata costituita fino a quel momento.</p>   |



#### Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

|               |   |
|---------------|---|
| <b>Revoca</b> | <p>Il Cliente non può revocare la proposta se conclude il contratto mediante la sottoscrizione del Modulo di Polizza.</p> <p>Il Cliente, in caso di sottoscrizione della Proposta di Adesione, può revocare la tua adesione prima della conclusione del contratto (e dunque prima che il primo versamento sia effettivamente addebitato sul tuo conto corrente) tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Compagnia o con lettera raccomandata indirizzata al Servizio Portafoglio della Compagnia:</p> |
|---------------|---|

|                    |  |
|--------------------|--|
|                    | Via Imperia, 35 - 20142 Milano TELEFAX: +39 02 721713213<br>E-MAIL: PEC: informazioni.ca-vita@legalmail.it;<br>oppure informazioni@ca-vita.it<br>TELEFONO: n. verde 800973015  |
| <b>Recesso</b>     | <p>il Cliente può recedere dal contratto entro 30 giorni tramite comunicazione scritta firmata da se stesso (se persona fisica) o dal tuo legale rappresentante (se sei persona giuridica), effettuata direttamente presso i Soggetti Abilitati o con lettera raccomandata con avviso di ricevimento inviata a:</p> <p style="text-align: center;">Crédit Agricole Vita S.p.A.<br/>Servizio Portafoglio<br/>Via Imperia, 35 - 20142 Milano</p> <p>Dal momento in cui la comunicazione è ricevuta dalla Banca Abilitata o dalla Compagnia, sia il Cliente che la Compagnia sono liberi da ogni obbligazione contrattuale</p> <p>Il termine di 30 giorni decorre dal momento in cui sei informato della conclusione del contratto.</p> |
| <b>Risoluzione</b> | <p>La risoluzione del contratto per sospensione dei pagamenti non è applicabile poiché in caso di sospensione dei versamenti ricorrenti, il contratto rimane in vigore per la prestazione assicurata costituita fino a quel momento.</p>   |

|  <b>Sono previsti riscatti o riduzioni? [x] SI [ ] NO</b> |  |
|--|--|
| <b>Valori di riscatto e riduzione</b>  | <p>Il Cliente può chiedere che gli venga pagato anticipatamente, in tutto o in parte, il Capitale Maturato (Riscatto), se:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="radio"/> L'Assicurato è ancora in vita; e</li> <li><input type="radio"/> È trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza.</li> </ul> <p>Per farlo, deve firmare una comunicazione scritta che può essere:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="radio"/> Consegnata ad una delle Banche Abilitate, oppure</li> <li><input type="radio"/> Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:<br/> <div style="text-align: center;">Crédit Agricole Vita S.p.A.<br/>Ufficio Liquidazioni<br/>Via Imperia, 35 – 20142 Milano</div> </li> </ul> <p>Se un Cliente (o più Clienti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) richiede un Pagamento Anticipato del Capitale Maturato (Riscatto):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="radio"/> superiore a € 35.000.000,00</li> <li><input type="radio"/> o comunque un importo che raggiunga il valore di € 35.000.000,00, se sommato a tutte le operazioni di Pagamento Anticipato (Riscatto) richieste nel corso dei 12 mesi precedenti la data di richiesta di Riscatto:           <ul style="list-style-type: none"> <li>- relative al Contratto</li> <li>- relative a qualsiasi contratto di assicurazione sottoscritto dal Cliente (o da un Cliente collegato), se tale contratto prevede investimenti nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più"</li> </ul> </li> </ul> <p>la Compagnia può autorizzare l'operazione trascorsi almeno 12 mesi dall'ultimo Versamento effettuato e poi rateizzare il pagamento nei 6 mesi successivi.</p> <p><b>Riscatto totale</b><br/>         Il Cliente può richiedere il Pagamento Anticipato dell'intero Capitale Maturato (Riscatto Totale). In questo caso, dal momento in cui la comunicazione è ricevuta dalla Banca Abilitata o dalla Compagnia, il Contratto è risolto, ossia cessa di avere effetti; ciò significa che sia il Cliente che la Compagnia sono liberi da ogni obbligazione contrattuale, salvo quella di pagare il Capitale Maturato.</p> <p><b>Riscatto parziale</b><br/>         Il Cliente può chiedere anche il pagamento parziale del Capitale Maturato, indicando un importo, ma solo se l'importo minimo di ciascun Riscatto Parziale lordo è almeno pari a € 500,00.<br/>         Per il resto si applicano le stesse regole previste per il Pagamento Anticipato dell'intero Capitale Maturato.</p> |



|                                  |   |
|----------------------------------|---|
|                                  | <b>Riduzioni</b><br>Non essendo previste riduzioni, non sono previsti valori di riduzione.  |
| <b>Richiesta di informazioni</b> | Il Cliente per eventuali richieste di informazioni si può rivolgere alla Compagnia:<br><br>Crédit Agricole Vita S.p.A. - Ufficio Liquidazioni<br>Via Imperia, 35 - 20142 Milano<br>E-MAIL: PEC: liquidazioni.ca-vita@legalmail.it; oppure liquidazioni@ca-vita.it<br>TELEFONO: n. verde 800973015 |



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio con un'esperienza o conoscenza base del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 10 anni, una propensione al rischio bassa, una capacità finanziaria di subire perdite nulle sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della conservazione dello stesso nel tempo (SID del profilo contenuti all'interno della documentazione KID).



### Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi si vedano le indicazioni contenute nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID).  
Si forniscono le seguenti informazioni di dettaglio:

#### Costi di intermediazione

I costi di intermediazione rappresentano la percentuale dei costi assicurativi prelevati dalla Compagnia che sono retrocessi all'intermediario che colloca il prodotto. Questi sono pari:

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

- Rendimento Trattenuto: 33,25%
- Provvigioni di acquisto calcolate sul cumulo dei versamenti: 47,50%. (In caso di polizze stipulate dai dipendenti di Crédit Agricole Italia S.p.A. la quota è invece del 23,75%)



### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

#### Investimenti in Gestione Separata

##### **Garanzia**

Il Cliente può contare su una garanzia operante per gli investimenti in Gestione separata. Pur non essendo previsto un tasso di interesse minimo garantito, le rivalutazioni annuali si consolidano risultando acquisite dal contratto; pertanto il capitale alla data del decesso dell'Assicurato non potrà essere inferiore a quello maturato all'anniversario di polizza immediatamente precedente, tenendo conto delle possibili variazioni del profilo di investimento.

##### **Rivalutazioni**

La Compagnia riconosce una rivalutazione annuale delle prestazioni, nella misura e secondo le modalità di seguito riportate:

#### A. Misura della rivalutazione annuale

La Compagnia determina il rendimento annuo da attribuire al contratto moltiplicando il rendimento medio annuo, definito al punto 8. del Regolamento della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più", per un'aliquota di partecipazione pari al 90%. L'attribuzione di detta aliquota di partecipazione verrà accordata purché consenta alla Compagnia 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. La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento attribuito.

#### B. Modalità di 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:

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

**C. Modalità di rivalutazione del capitale assicurato nel periodo di durata contrattuale che intercorre tra una qualunque ricorrenza annuale del contratto successivo alla prima, compresa quella coincidente l'ultima trascorsa**

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

- 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 data ricorrenza annuale del contratto ultima trascorsa e la data di calcolo;
- il cumulo dei capitali derivanti dai versamenti che risultano incassati dalla Compagnia tra la ricorrenza annuale ultima trascorsa e la data di calcolo;
- il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascun dei capitali di cui al precedente punto 2. per la misura annua di rivalutazione, ridotta in proporzione alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di incasso di ciascun versamento e la data di calcolo. La misura annua di rivalutazione adottata viene calcolata, 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;
- la data di richiesta di riscatto (totale e parziale), per la rivalutazione dell'importo liquidabile.

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

**Rischi di Sostenibilità**

L'investimento nella Gestione Separata implica rischi di sostenibilità. Questi rischi si possono manifestare a seguito di un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che può provocare un significativo impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore dell'investimento, compresi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i rischi derivanti dai cambiamenti climatici, esaurimento delle risorse naturali, degrado ambientale, violazione dei diritti umani, abuso d'ufficio e corruzione, problematiche sociali e concernenti il personale.

La Compagnia adotta una politica di integrazione dei rischi di sostenibilità, conforme alle linee guida definite dalla Capogruppo Crédit Agricole Assurance. In particolare, la Compagnia ha individuato dei settori specifici sempre esclusi dall'ambito di investimento degli attivi tra cui quello delle bombe a grappolo o antiuomo, armi nucleari, biologiche o chimiche e armi per la distruzione di massa, armi o equipaggiamenti militari illegali e investimenti in controparti coinvolte in attività terroristiche o contro l'ordine democratico e riciclaggio. Ulteriori informazioni circa l'impegno in materia di sostenibilità della Compagnia sono disponibili sul sito [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it).

Nell'implementare il proprio approccio all'integrazione dei rischi di sostenibilità, la Compagnia ha delegato la gestione della Gestione Separata ad Amundi SGR.

Amundi nei suoi processi decisionali di investimento, al fine di effettuare una più completa valutazione dei rischi e delle opportunità di investimento, prende in considerazione, oltre a criteri di natura economica e finanziaria, anche gli aspetti ambientali, sociali e di governance (c.d. "ESG"), ivi inclusi i fattori di sostenibilità e i rischi di sostenibilità. L'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento è operata sulla base del processo di valutazione del rating ESG adottato dal Gruppo Amundi. Tale metodologia consta dell'attribuzione di un punteggio formulato in termini quantitativi che classifica l'emittente su una scala alfabetica di 7 livelli che va da "A" (punteggio più alto) a "G" (punteggio più basso). Un punteggio pari a G comporta l'esclusione dei titoli dalle scelte di investimento della Gestione Separata.

Oltre all'integrazione degli aspetti ESG nei processi di investimento, Amundi applica politiche di esclusione mirate con riferimento agli emittenti che non rispettano la Politica sugli Investimenti Responsabili adottata in coerenza con quella del Gruppo Amundi, e quali gli emittenti che violano le convenzioni internazionali, le norme riconosciute dalla comunità internazionale o la legislazione nazionale. In tale ambito, Amundi ha implementato politiche settoriali specifiche di esclusione a industrie controverse come quelle del carbone e del tabacco.

Informazioni ulteriori sulla politica/metodologia di integrazione dei rischi di sostenibilità adottate da Amundi sono disponibili sul sito internet [www.amundi.it](http://www.amundi.it).

| COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?   |  |
|--|--|
| <b>IVASS o CONSOB</b>  | <p>1. All'IVASS: nel caso in cui il reclamo abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni ovvero 60 giorni se il reclamo riguarda il comportamento dell'Agente (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori) è possibile rivolgersi all'IVASS Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 – 00187 Roma, fax 06. 42133206, PEC <a href="mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it">tutela.consumatore@pec.ivass.it</a>. Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>.</p> <p>I reclami indirizzati all'IVASS contengono:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;</li> <li>Individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;</li> <li>Breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;</li> <li>Copia del reclamo presentato alla Società o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;</li> <li>Ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze;</li> </ol> <p>2. alla CONSOB: è possibile presentare reclami alla CONSOB – Via G.B. Martini 3 – 00198 Roma – telefono 06.84771 –oppure Via Broletto, 7. 20123 Milano – telefono 02. 724201 per questioni attinenti: i) la trasparenza informativa del Documento contenente le informazioni Chiave (KID), nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società; ii) il comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del RUI (Banche).</p> |
| <b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (<i>indicare quando obbligatori</i>):</b> |  |
| <b>Mediazione</b>  | Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa. È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98).  |
| <b>Negoziazione assistita</b>  | Tramite richiesta del proprio avvocato a Crédit Agricole Vita S.p.A. (le modalità sono previste dal Decreto Legge n. 132/2014, convertito nella Legge n. 162/2014, in vigore dal 09.02.2015).  |
| <b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet <a href="http://ec.europa.eu/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net.it">http://ec.europa.eu/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net.it</a> chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte il reclamante avente il domicilio in Italia;</li> <li>Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): è possibile presentare ricorso all'ACF, istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie relative al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche) in relazione alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività di intermediazione.</li> </ul>   |

| REGIME FISCALE                                      |   |
|---|---|
| <b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b> | <p><b>Regime fiscale dei Premi</b><br/>I versamenti effettuati non sono soggetti all'imposta sulle assicurazioni e non sono detraibili dall'IRPEF.</p> <p><b>Regime fiscale delle somme corrisposte</b><br/>Le somme corrisposte dalla Compagnia in dipendenza del contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>in caso di vita, a Persone Fisiche percipienti le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, determinata applicando l'aliquota prevista dalla legge all'importo corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito e l'ammontare dei versamenti effettuati (eventualmente riproporzionati in caso di Riscatto parziale). Si precisa che tale imposta si applica anche in caso di recesso. La predetta differenza è diminuita di una quota della stessa forfettariamente riferita ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati, e</li> </ul> |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>relativi enti territoriali, inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986 ed eventualmente maggiorata per effetto dell'applicazione del c.d. "equalizzatore".</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• in caso di morte sono esenti dall'IRPEF, limitatamente alla Quota delle stesse relative alla copertura del rischio demografico; per la restante parte sono assoggettate a tassazione come sopra indicato L'imposta sostitutiva è applicata dalla Compagnia in veste di sostituto di imposta salvo nel caso di somme percepite nell'esercizio di attività commerciali. In tale ipotesi le somme non sono assoggettate all'imposta sostitutiva ma concorrono a formare il reddito d'impresa.</li> </ul> |
|--|---|

**L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE /DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**