



Condizioni di Assicurazione


Elaborate secondo le linee guida “Contratti Semplici e Chiari”

Edizione Giugno 2021

Avvertenze

Simboli

Nel testo sono utilizzati dei simboli per rendere più agevole la lettura.

Simbolo	Significato
	Rinvia ad uno o più articoli del Contratto dove si possono trovare approfondimenti sull'argomento trattato



Box di consultazione

Nel testo le informazioni esplicative, i commenti o gli esempi si trovano inseriti in Box di consultazione formattati in questo modo.

Queste informazioni non sono parte del contratto ma aiutano a chiarirne il significato

Contenuti

A - Presentazione

1. Il Contratto in sintesi	pag. 5
----------------------------	--------

B - Oggetto del Contratto

2. Versamenti	pag. 7
3. Modalità di investimento	pag. 8
4. Investimento dei Premi: Capitale Maturato	pag. 8
5. Consolidamento dell'investimento	pag. 8
6. Copertura caso morte	pag. 8
7. Prestazioni Assicurate	pag. 8
8. Garanzie della Compagnia	pag. 9

C - Il Contratto dalla A alla Z

9. Dichiarazioni del Cliente e dell'Assicurato	pag. 10
10. Conclusione del Contratto	pag. 11
11. Efficacia del Contratto	pag. 11
12. Diritto di ripensamento (Recesso)	pag. 11
13. Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)	pag. 12
14. Pagamento del Capitale Maturato sotto forma di Rendita	pag. 12
15. Costi	pag. 14
16. Prestiti	pag. 14
17. Cessioni di credito, pegno o vincoli	pag. 14
18. Duplicati	pag. 15
19. Beneficiari	pag. 15
20. Referente	pag. 16
21. Antiterrorismo e sanzioni internazionali	pag. 16
22. Imposte e tasse	pag. 16
23. Legge applicabile	pag. 17
24. Foro competente	pag. 17
25. Obblighi e diritti derivanti dal Contratto	pag. 17

D - Pagamenti della Compagnia

26. Richieste di pagamento	pag. 18
27. Pagamento delle Prestazioni Assicurate per il caso di morte dell'Assicurato	pag. 18
28. Termini per il pagamento	pag. 19
29. Luogo del pagamento	pag. 19

E - Glossario

pag. 20

A - Presentazione

1 Il Contratto in sintesi

IL SIGNIFICATO DI TUTTE LE PAROLE INDICATE NEL TESTO CON INIZIALE MAIUSCOLA IN FORMATO GRASSETTO È QUELLO INDICATO NELLA SEZIONE “GLOSSARIO” INSERITA ALLA FINE DEL PRESENTE DOCUMENTO.

1.1 Tipo di Contratto

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** (Riscatto) in ogni momento, dopo 1 anno dalla **Data di Decorrenza**.
- il pagamento del **Capitale Maturato** sotto forma di Rendita, se sono trascorsi almeno 5 anni dalla **Data di Decorrenza**.

A vita intera significa che la copertura vale per tutta la vita dell'**Assicurato** e che la Compagnia paga le **Prestazioni Assicurate** in caso di morte dell'**Assicurato**.

Collegato a una Gestione Separata significa che il **Capitale Investito** dal **Cliente** viene rivalutato annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più, fondo interno istituito dalla Compagnia. La **Rivalutazione** del **Capitale Investito** determina il **Capitale Maturato** (🔗 art.1.4).

1.2 Versamenti

Il **Cliente** effettua **Versamenti Ricorrenti** e può scegliere di effettuare o meno eventuali **Versamenti Aggiuntivi**. La Compagnia può decidere di non accettarli. (🔗 art. 2.1).

1.3 Capitale Investito

I **Versamenti**, sottratti i **Costi di Investimento**, costituiscono il **Capitale Investito**, (🔗 art. 2.2).

1.4 Capitale Maturato

Il **Capitale Maturato** è dato dal **Capitale Investito** nella Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più, rivalutato annualmente del **Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata**. La **Rivalutazione** non può mai essere negativa: ciò vuol dire che il **Capitale Maturato** non può mai diminuire perché i risultati conseguiti dalla Gestione Separata sono consolidati in via definitiva e garantiti dalla Compagnia (🔗 art. 5 anche per le regole di dettaglio).

1.5 Prestazioni Assicurate in caso di morte dell'Assicurato

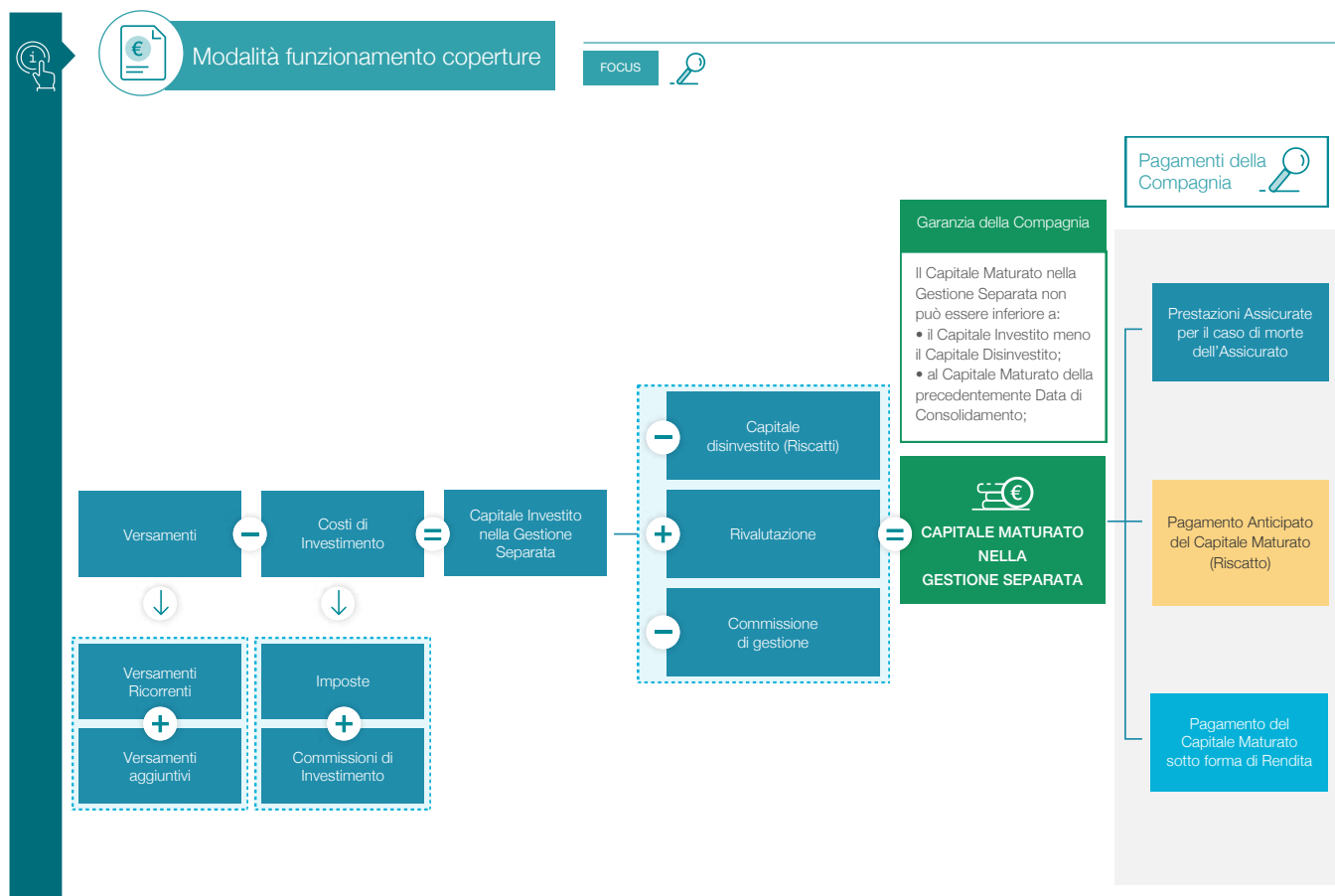
La Compagnia in caso di morte dell'**Assicurato**, paga un importo come **Prestazione Assicurata** pari al **Capitale Maturato**, calcolato alla **Data di Efficacia dell'Operazione**.

1.6 Pagamento Anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

Il **Cliente**, se ne ricorrono le condizioni (🔗 art. 13), può richiedere il Pagamento Anticipato, totale o parziale, del **Capitale Maturato**.

1.7 Pagamento del Capitale Maturato sotto forma di Rendita

Il **Cliente**, se ne ricorrono le condizioni (🔍 art. 14), può richiedere pagamento del **Capitale Maturato** sotto forma di Rendita.



B - Oggetto del Contratto

2 Versamenti

2.1 Versamenti Ricorrenti e Versamenti Aggiuntivi

Sono previsti:

- **Versamenti Ricorrenti**, con frequenza annuale o mensile secondo quanto stabilito al momento della sottoscrizione, con un importo:
 - maggiore o uguale a € 50,00 se pagato mensilmente o a € 600,00 se pagato annualmente;
 - inferiore a € 500,00 se pagato mensilmente o a € 6.000,00 se pagato annualmente
- **Versamenti Aggiuntivi**, maggiori o uguali a € 50,00, che il **Cliente** può effettuare se:
 - l'importo totale dei **Versamenti Aggiuntivi**, per ogni anno di durata contrattuale, è al massimo pari a € 4.500,00.

La Compagnia può decidere di non accettare **Versamenti Aggiuntivi**.

Ad ogni ricorrenza annuale del **Contratto** il **Cliente** può modificare la frequenza dei **Versamenti Ricorrenti** da annuale a mensile e viceversa.

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.

La somma dei **Versamenti** effettuati dal **Cliente** (o più **Clients** collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) nel corso dei 12 mesi precedenti la data di ciascun **Versamento** relativo a:

- il **Contratto**, o
- qualsiasi contratto di assicurazione sottoscritto dal **Cliente** (o da un **Cliente** collegato), se tale contratto prevede investimenti nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più"
- deve essere inferiore o uguale a € 35.000.000,00 al netto di eventuali Pagamenti Anticipati al **Cliente** del **Capitale Maturato** (Riscatti).

2.2 Capitale Investito

È la parte dei **Versamenti** effettivamente investita.

Il **Capitale Investito** è quindi dato dalle seguenti componenti, al netto dei **Costi di Investimento**:

- **Versamenti Ricorrenti**
- **Versamenti Aggiuntivi**

2.3 Modalità di effettuazione dei Versamenti

Il **Cliente** può effettuare **Versamenti** con 2 modalità alternative:

- mediante disposizione di pagamento a favore della Compagnia, con addebito sul conto corrente intestato o cointestato al **Cliente** e aperto presso una delle **Banche Abilitate**;
- 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**.

Non sono possibili pagamenti in contanti.

3 Modalità di investimento

Il **Capitale Investito** è destinato alla Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più”, disciplinata dal Regolamento allegato, e si rivaluta secondo le regole della Gestione Separata (⌚ art. 5).

4 Investimento dei Premi: Capitale Maturato

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**.

5 Consolidamento dell'investimento

La Compagnia calcola il nuovo **Capitale Maturato** (⌚ art.4) alla **Data di Consolidamento**, e cioè:

- alla **Data di Decorrenza** (in questo caso il **Capitale Maturato** è pari al **Capitale Investito**);
- ad ogni anniversario della **Data di Decorrenza**;
- alla **Data di Efficacia dell'Operazione** di ogni disinvestimento.

La **Rivalutazione** alla **Data di Consolidamento** rimane definitivamente acquisita ed è garantita dalla Compagnia (⌚ art. 8).

6 Copertura caso morte

6.1 Copertura caso morte

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**.

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.

7 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**.

8 Garanzie della Compagnia

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.

C - Il Contratto dalla A alla Z

9 Dichiarazioni del Cliente e dell'Assicurato

9.1 Dichiarazioni sulle caratteristiche del rischio assicurato

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.

L'**Assicurato**, se a conoscenza delle circostanze rilevanti per la determinazione del rischio, ha il medesimo obbligo.

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.



Accordo FATCA

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. 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.

9.2 Dichiarazioni con rilevanza fiscale o richieste dalla legge

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.

9.3 Obbligo di aggiornamento delle dichiarazioni

Il **Cliente** deve comunicare tempestivamente ogni cambiamento delle situazioni descritte nei paragrafi precedenti ed è responsabile di ogni danno causato alla Compagnia in caso di mancato adempimento o ritardo.

10 Conclusione del Contratto

Il **Contratto** può essere sottoscritto presso le filiali delle Banche Abilitate, tramite offerta fuori sede da parte delle Banche Abilitate oppure a distanza nell'ambito di un sistema gestito ed organizzato dalle Banche Abilitate.

10.1 Se la Compagnia ha consegnato al Cliente il Modulo di Polizza da lei firmato

Il **Contratto** è concluso, a condizione che sia avvenuto il pagamento del **Primo Versamento**, quando il **Cliente** consegna ad una **Banca Abilitata** tutti i seguenti documenti:

- il **Modulo di Polizza** da lui firmato con firma autografa, con esclusione di qualsiasi forma di firma elettronica; e
- ogni ulteriore documento richiesto dalla Compagnia.

Il **Modulo di Polizza** può essere sottoscritto esclusivamente presso le filiali della Banca Abilitata.

10.2 Se il Cliente firma una Proposta di Contratto

Il **Cliente** firma la **Proposta di Adesione**, autorizzando 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**.

Il **Contratto** è concluso quando il **Primo Versamento** è addebitato al **Cliente**.

Se il **Contratto** viene sottoscritto presso le filiali delle **Banche Abilitate** è possibile utilizzare questa procedura solo se il **Cliente** è una persona fisica.

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:

- il **Cliente** è una persona fisica; e
- il **Cliente** è anche l'**Assicurato**.

La **Proposta di Adesione** può essere firmata tramite firma digitale fornita dalla **Banca Abilitata**.

La **Data di Decorrenza** è comunicata al **Cliente** tramite lettera di conferma.

11 Efficacia del Contratto

11.1 Se il Cliente ha ricevuto il Modulo di Polizza firmato dalla Compagnia

Il **Contratto** è efficace e le coperture previste sono attive, a condizione che sia avvenuto il **Primo Versamento**, a partire dalla **Data di Decorrenza**.

11.2 Se il Cliente firma una Proposta di Contratto

Il **Contratto** è efficace e le coperture previste sono attive a partire dal giorno della sua conclusione.

12 Diritto di ripensamento (Recesso)

Il **Cliente**, entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il **Contratto** è concluso, può chiedere che ne cessino gli effetti (Recesso). Per farlo, deve firmare una comunicazione scritta che può essere:

- Consegnata ad una delle **Banche Abilitate**, oppure
- Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

Crédit Agricole Vita S.p.A.

Servizio Portafoglio

Via Imperia, 35 – 20142 Milano

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.

Entro 30 giorni da tale momento la Compagnia pagherà al **Cliente** i **Versamenti** effettuati meno:

- eventuali imposte.
- Oneri sostenuti per la procedura di emissione del **Contratto**, pari a € 25 o € 0 in caso di sottoscrizione del **Contratto** tramite Proposta di Contratto.

13 Pagamento Anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

Il **Cliente** può chiedere che gli venga pagato anticipatamente, in tutto o in parte, il **Capitale Maturato** (Riscatto), se:

- L'**Assicurato** è ancora in vita; e
- È trascorso almeno un anno dalla **Data di Decorrenza**.

Per farlo, deve firmare una comunicazione scritta che può essere:

- Consegnata ad una delle **Banche Abilitate**, oppure
- Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

Crédit Agricole Vita S.p.A.

Ufficio Liquidazioni

Via Imperia, 35 – 20142 Milano

Se è consegnata ad una delle Banche Abilitate, la richiesta può essere sottoscritta anche mediante firma digitale fornita dalla Banca Abilitata.

Se un **Cliente** (o più **Clienti** collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) richiede un Pagamento Anticipato del **Capitale Maturato** (Riscatto):

- superiore a € 35.000.000,00
- 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:
 - relative al **Contratto**
 - 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"

la Compagnia può autorizzare l'operazione trascorsi almeno 12 mesi dall'ultimo **Versamento** effettuato e poi rateizzare il pagamento nei 6 mesi successivi.

13.1 Pagamento Anticipato al Cliente dell'intero Capitale Maturato (Riscatto Totale)

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** con le modalità dell'art. 13.

13.2 Pagamento Anticipato al Cliente di parte del Capitale Maturato (Riscatto Parziale)

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.

Per il resto si applicano le stesse regole previste per il Pagamento Anticipato dell'intero **Capitale Maturato**.

14 Pagamento del Capitale Maturato sotto forma di 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**.

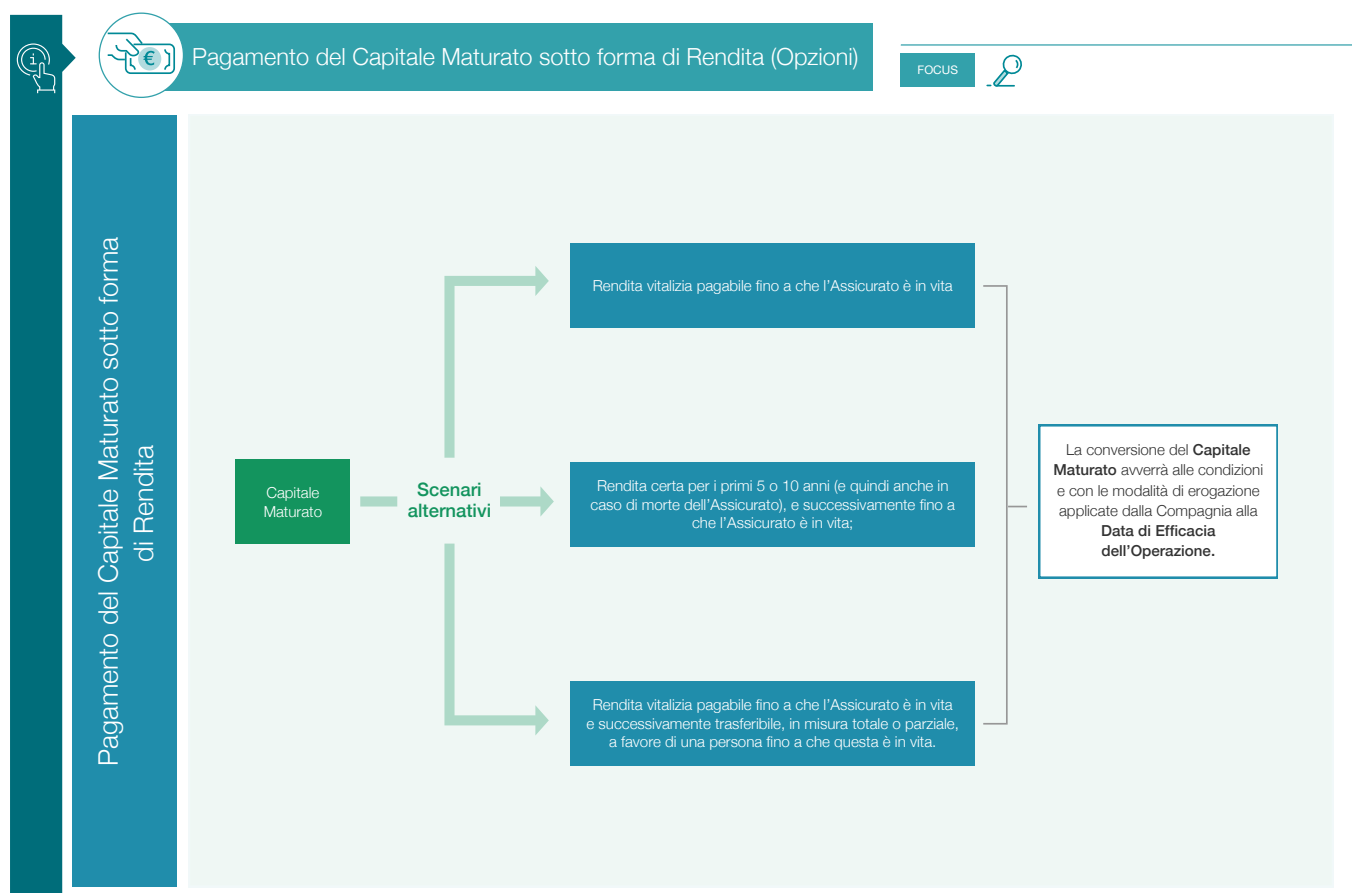
Durante l'erogazione della Rendita, il **Cliente** non può:

- richiedere il Pagamento Anticipato del **Capitale Maturato** (Riscatto)
- effettuare **Versamenti**.

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.



15 Costi

Sul **Contratto** gravano i seguenti costi:

15.1 Costi di Investimento

Sono costituiti dai seguenti elementi:

- Imposte eventualmente dovute sui **Versamenti**.

- **Commissioni di Investimento:**

Dipendono dagli anni interamente trascorsi e dal cumulo di tutti i **Versamenti** effettuati, meno i **Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito per Riscatti**. Le **Commissioni di Investimento** sono riportate nella seguente tabella:

Anni interamente trascorsi	Versamenti (meno Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito per Riscatti)		
	Da 50,00 a 2.999,99	Da 3.000,00 a 5.999,99	Da 6.000,00
Da 0 a 4	3,00%	3,00%	3,00%
Da 5 a 9	3,00%	2,50%	2,50%
Da 10	3,00%	2,50%	2,00%

In caso di esercizio del diritto di ripensamento, la Compagnia addebiterà, invece delle **Commissioni di Investimento**, gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del **Contratto**, pari a € 25 o € 0 in caso di sottoscrizione del **Contratto** tramite Proposta di Contratto.

15.2 Costi di gestione

A titolo di costo di gestione, la Compagnia trattiene il 10% del **Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata**; in ogni caso tale costo non potrà mai essere inferiore all'1%.

Il **Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata** meno il costo di gestione prende il nome di **Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata**.

Il **Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata** non può mai essere inferiore a zero.

16 Prestiti

La Compagnia non concede prestiti sul presente **Contratto**.

17 Cessioni di credito, pegno o vincoli

Il **Cliente** può cedere a terzi i diritti di credito derivanti dal **Contratto** o costituirli in pegno.

Può anche chiedere che al **Contratto** venga apposta una clausola di vincolo a favore di un terzo.



Clausola di vincolo

Con la così detta “clausola di vincolo”, il cui contenuto può variare e deve essere concordato tra il **Cliente** e la Compagnia, può essere previsto, ad esempio, che le **Prestazioni Assicurate** non possono essere corrisposte ai **Beneficiari** senza il consenso di un soggetto terzo, titolare del vincolo, oppure che le **Prestazioni Assicurate** devono essere corrisposte direttamente al titolare del vincolo. Anche il Pagamento Anticipato al **Cliente** del **Capitale Maturato** richiede il consenso del soggetto titolare del vincolo.

Cessioni di credito, pegni e vincoli diventano efficaci solo quando sono annotati sull’originale del **Modulo di Polizza**; da tale momento il Recesso, i Riscatti e il pagamento delle **Prestazioni Assicurate** richiedono il consenso scritto del soggetto a cui favore è stata effettuata la cessione, è stato costituito il pegno o è stato apposto il vincolo.

18 Duplicati

Se il **Contratto** è stato smarrito, distrutto o sottratto, la Compagnia consegnerà al **Cliente** o agli altri aventi diritto un duplicato. È necessario consegnare copia della denuncia di smarrimento, distruzione o furto presentata all’autorità competente.

Inoltre, nel corso del procedimento di liquidazione delle **Prestazioni Assicurate** per il caso di morte, la Compagnia, a richiesta del **Beneficiario**, consegnerà senza spese copia del **Contratto** in suo possesso, completa di eventuali appendici o modificazioni.

19 Beneficiari

19.1 Nomina

Il **Cliente** designa i **Beneficiari**. È possibile indicare i **Beneficiari** con nome e cognome (se persone fisiche) o denominazione (se persone giuridiche), o in qualunque altro modo.

In caso di mancata designazione con nome e cognome la Compagnia potrebbe incontrare maggiori difficoltà nell’identificazione e nella ricerca del **Beneficiario**.

19.2 Revoca e modifica

Il **Cliente** può in qualsiasi momento revocare o modificare la designazione dei **Beneficiari**, salvo diversa previsione di legge.



Quando la legge prevede che non si può modificare la designazione del Beneficiario?

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

- dopo che il **Cliente** ha dichiarato per iscritto alla Compagnia di rinunciare al potere di revoca e il **Beneficiario** ha dichiarato per iscritto alla Compagnia di accettare il beneficio;
- dopo la morte del **Cliente**;
- dopo che, verificatasi la morte dell’**Assicurato**, il **Beneficiario** ha comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

19.3 Modalità di nomina, modifica e revoca

La nomina, la modifica e la revoca possono essere fatte dal **Cliente**:

- nel **Modulo di Polizza**;
- nel testamento del **Cliente**;
- con dichiarazione scritta che può essere:
 - Consegnata ad una delle Banche Abilitate, oppure
 - Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:
Crédit Agricole Vita S.p.A.
Servizio Portafoglio
Via Imperia, 35 – 20142 Milano

Nomina, modifica e revoca, anche se effettuati col testamento, sono atti unilaterali recettizi, cioè, dato che la Compagnia non può eseguire ciò che non conosce, diventano opponibili alla Compagnia e possono essere da questa eseguiti solo quando giunti a sua conoscenza.

19.4 Divisione delle Prestazioni Assicurate tra più Beneficiari

Se è stato nominato più di un **Beneficiario**, le **Prestazioni Assicurate** saranno divise tra i **Beneficiari** in parti uguali.

Il **Cliente** può prevedere una divisione in percentuali diverse con le stesse modalità con cui può effettuare la nomina, modifica o revoca del **Beneficiario**.

20 Referente

Il **Cliente** per esigenze di riservatezza può nominare un **Referente**, che può anche essere diverso dai **Beneficiari**, a cui la Compagnia potrà far riferimento in caso di morte dell'**Assicurato**.

21 Antiterrorismo e sanzioni internazionali

La Compagnia, in qualità di entità soggetta a controllo e coordinamento di Crédit Agricole Assurances, Gruppo IVA Crédit Agricole Assurances in Italia, facente parte del Gruppo Crédit Agricole S.A. (CA.SA), si impegna a rispettare le norme legislative e le regole previste dal regime delle Sanzioni Internazionali definito da misure restrittive che impongono sanzioni di natura economica o finanziaria (incluse le sanzioni o misure relative ad **Embargo** o **Asset Freeze**) volte a contrastare l'attività di Stati, individui o organizzazioni che minacciano la pace e la sicurezza internazionale. Tali misure sono emesse, amministrate o rafforzate dal Consiglio di Sicurezza delle Nazioni Unite, dall'Unione Europea, dalla Francia, dagli Stati Uniti d'America (incluso in particolare l'Office of Foreign Assets (OFAC) e il Dipartimento di Stato) o da altre Autorità competenti.

In osservanza alle direttive di CA.SA., nessun pagamento può essere effettuato nell'esecuzione del presente **Contratto** assicurativo se tale pagamento viola le suddette misure.

22 Imposte e tasse

Tutte le imposte e tasse, quando previste, relative al **Contratto** sono a carico del **Cliente** e dei **Beneficiari**.

23 Legge applicabile

Il **Contratto** è regolato dalla legge italiana. Oltre alle previsioni contenute nel **Contratto**, trovano pertanto applicazione anche le norme di legge.

24 Foro competente

Il foro competente per le controversie relative al **Contratto** è quello di residenza o domicilio del **Cliente** o del **Beneficiario** che sia persona fisica e consumatore.

25 Obblighi e diritti derivanti dal Contratto

Il **Contratto** rappresenta l'intero accordo raggiunto tra il **Cliente** e la Compagnia. Tutte le modifiche al **Contratto** devono risultare da atto scritto e firmato dalle parti.

D - Pagamenti della Compagnia

26 Richieste di pagamento

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 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.

27 Pagamento delle Prestazioni Assicurate per il caso di morte dell'Assicurato

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 Contraente 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
 - chi siano gli eredi legittimi lasciati dal Cliente.

2. Se il Cliente ha nominato dei Beneficiari specifici:

2.1. 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.
 - Chi siano i beneficiari lasciati dal Cliente. (nel caso in cui la designazione del beneficio sia stata effettuata indicando un generico rapporto di parentela)

2.2. Se il Cliente non ha lasciato un testamento:

- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti:
 - che il Contraente 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
 - chi siano i beneficiari di polizza (nel caso in cui la designazione del beneficio sia stata effettuata indicando un generico rapporto di parentela)

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.

28 Termini per il pagamento

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia paga la somma dovuta entro 30 giorni dalla data in cui è stata ricevuta tutta la documentazione necessaria. Dopo tale termine sono dovuti esclusivamente gli interessi legali, essendo esclusa la risarcibilità di qualsiasi eventuale maggior danno asserito dal **Cliente**.

29 Luogo del pagamento

Ogni pagamento viene effettuato presso una delle **Banche Abilitate** o presso l'Ufficio Liquidazioni della Compagnia.

E - Glossario

A

Asset Freeze

È una misura amministrativa volta a privare le persone o le organizzazioni dei Paesi sanzionati delle risorse finanziarie necessarie.

Assicurato

È la persona fisica la cui morte determina l'obbligo da parte della Compagnia di erogare la **Prestazione Assicurata** al **Beneficiario**.

L'**Assicurato** viene designato dal **Cliente**, ma deve accettare per iscritto tale designazione.

B

Banca Abilitata

Una banca che, in base ad un accordo stipulato con la Compagnia, agisce come distributore per questo prodotto assicurativo.

Beneficiario

È il soggetto che ha diritto di ricevere le **Prestazioni Assicurate**. Viene designato dal **Cliente (Contraente)**.

C

Capitale Disinvestito

Ogni capitale che cessa di essere investito nel **Contratto**, ad esempio per Recesso o Riscatti.

Capitale Investito

È la parte dei Versamenti effettivamente investita.
🔗 Art. 2.2

Capitale Maturato

È la somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo** del **Contratto**. 🔗 Art. 4

Cliente

È il soggetto, persona fisica o giuridica, che stipula il **Contratto**, assume gli obblighi relativi, effettua i **Versamenti**, designa e modifica i **Beneficiari**, ha il diritto di richiedere la liquidazione del **Capitale Maturato** (Riscatto).

È il soggetto che la legge chiama **Contraente**.
Può coincidere o meno con l'**Assicurato**.

Commissioni di Investimento

Percentuale applicata ai versamenti effettuati al netto dei costi di emissione. 🔗 Art. 15.1

Contraente

È il nome con cui la legge chiama il **Cliente** (v. definizione relativa).

Contratto

Il presente **Contratto** di assicurazione, comprensivo dei suoi allegati, ivi inclusi il Regolamento della Gestione Separata.

Costi di Investimento

🔗 Art. 15.1

D

Data di Consolidamento

La data alla quale la Compagnia calcola il nuovo **Capitale Maturato** (🔗 art.4), e cioè:

- la **Data di Decorrenza** (in questo caso il **Capitale Maturato** è pari al **Capitale Investito**)
- ogni anniversario della **Data di Decorrenza**.

La **Rivalutazione** alla **Data di Consolidamento**

rimane definitivamente acquisita ed è garantita dalla Compagnia (🔗 art. 8).

Data di Decorrenza

La data in cui viene accreditato il **Primo Versamento** del **Cliente**.

Data di Efficacia dell'Operazione

La data in cui viene effettivamente effettuato l'investimento o il disinvestimento. Tale data coincide con:

- la **Data di Decorrenza**, in caso di **Primo Versamento**
- la data di accredito dei **Versamenti**, in caso di **Versamenti Aggiuntivi**
- la data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di disinvestimento, in caso di Riscatto
- la data di decesso dell'**Assicurato**, in caso di pagamento delle **Prestazioni Assicurate**
- la data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di conversione del **Capitale Maturato** in Rendita.

E

Embargo

È una sanzione economica e commerciale destinata a vietare o limitare il commercio di beni, tecnologie e servizi con i paesi sanzionati.

F

Firma Digitale

Firma Digitale: un particolare tipo di firma elettronica qualificata basata su un sistema di chiavi crittografiche, una pubblica e una privata, correlate tra loro, che consente al titolare tramite la chiave privata e al destinatario tramite la chiave pubblica, rispettivamente, di rendere manifesta e di verificare la provenienza e l'integrità di un documento informatico o di un insieme di documenti informatici. In caso di sottoscrizione mediante Firma Digitale, i dati in forma elettronica,

conservati dalla Compagnia potranno essere opponibili al Cliente e potranno essere ammessi come prova della sua identità e del suo consenso all'adesione alle coperture assicurative.

M

Modulo di Polizza

È la parte del **Contratto** che viene sottoscritta dal **Cliente** e dalla Compagnia e che riporta i dati variabili del **Contratto**.

O

Offerta fuori sede

Modalità di collocamento di prodotti assicurativi tramite soggetti abilitati all'attività di distribuzione fuori dai locali degli intermediari iscritti alle sez. A, B, D, F del Registro pubblico degli intermediari assicurativi presso IVASS (anche "RUI"). I soggetti abilitati all'offerta fuori sede devono essere iscritti nella sez. E del RUI, consultabile online dal sito dell'IVASS. A titolo esemplificativo, si ha Offerta fuori sede, quando un consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede promuove e colloca prodotti assicurativi fuori dalle sedi o dalle filiali della banca intermediaria.

P

Premio

Prezzo che il **Cliente** paga per acquistare il diritto alle **Prestazioni Assicurate**. In questo **Contratto** è utilizzato il termine **Versamenti**.

Prestazioni Assicurate

Somma dovuta dalla Compagnia in esecuzione del Contratto in caso di decesso dell'Assicurato. 🔗 Art. 7

Primo Versamento

È il primo **Versamento** effettuato dal **Cliente**.

R

Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata

È il Tasso medio di rendimento della Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” calcolato secondo il punto 8 del Regolamento della Gestione Separata. Il rendimento utilizzato per il calcolo è quello della fine del terzo mese antecedente la data di calcolo.

Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata

È il **Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata** meno i costi di gestione (🔗 Art. 15.2); il rendimento medio annuo non può mai essere inferiore a zero.

**Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata**

Ad esempio, se la **Data di Decorrenza** del **Contratto** è il 10 gennaio 2019, il primo anniversario della **Data di Decorrenza** è il 10 gennaio 2020 e l'anno preso a base per il calcolo del rendimento del primo anno va dal 10 ottobre 2018 al 10 ottobre 2019

Rivalutazione

Coincide con il **Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata** (v. definizione relativa).

V

Versamenti Aggiuntivi

Sono i **Versamenti** effettuati dal **Cliente** ulteriori rispetto ai **Versamenti Ricorrenti**. Il **Cliente** non ha l'obbligo di effettuare **Versamenti Aggiuntivi** e la Compagnia può decidere di non accettarli.

Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito

La somma dei **Versamenti** effettuati moltiplicata per la percentuale del **Capitale Disinvestito** rispetto al **Capitale Maturato**.

$$\text{VERSAMENTI TOTALI} * (\text{CAPITALE DISINVESTITO} / \text{CAPITALE MATURATO})$$

Versamenti Ricorrenti

🔗 Art. 2.1

Versamento

Somma di denaro che il **Cliente** versa alla Compagnia, che viene investita secondo quanto previsto dal **Contratto** e che dà diritto alle **Prestazioni Assicurate** in caso di morte o al **Pagamento Anticipato del Capitale Maturato** (Riscatto), il tutto secondo quanto previsto nel **Contratto**. La legge utilizza il termine **Premio**.

I nostri specialisti sono a Sua disposizione per qualunque informazione e La potranno aiutare in qualsiasi momento. Potrà facilmente raggiungerli ai seguenti recapiti:

PER **PARLARE AL TELEFONO DIRETTAMENTE CON I NOSTRI UFFICI:**

È possibile contattare i numeri:

- **+39 02 00640299** (sede amministrativa)
- **+39 0521 912018** (sede legale e direzione generale)
- n. verde **800973015**
- numero da contattare dall'estero: **+39 02 30301025**

PER **EVENTUALI INFORMAZIONI, CHIARIMENTI O INVIO DI DOCUMENTAZIONE:**

È possibile inviare una richiesta scritta agli indirizzi mail:

- pec: informazioni.ca-vita@legalmail.it
- informazioni@ca-vita.it



Crédit Agricole Vita S.p.A.

Via Imperia, 35 – 20142 Milano MI

E: informazioni@ca-vita.it

<http://www.ca-vita.it/>