



# Condizioni di Assicurazione

Elaborate secondo le linee guida “Contratti Semplici e Chiari”

Edizione Dicembre 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. 8  |
| 3. Modalità di investimento                  | pag. 8  |
| 4. Investimento dei Premi: Capitale Maturato | pag. 11 |
| 5. Valorizzazione delle quote dei Fondi      | pag. 12 |
| 6. Copertura caso morte                      | pag. 12 |
| 7. Prestazioni Assicurate in caso di morte   | pag. 13 |
| 8. Garanzie della Compagnia                  | pag. 14 |

## C - Il Contratto dalla A alla Z

- |  |         |
|--|---------|
| 9. Dichiarazioni del Cliente e dell'Assicurato                       | pag. 15 |
| 10. Conclusione del Contratto  | pag. 16 |
| 11. Efficacia del Contratto  | pag. 17 |
| 12. Diritto di ripensamento (Recesso)                                | pag. 17 |
| 13. Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto) | pag. 17 |
| 14. Piano di decumulo  | pag. 19 |
| 15. Cambio delle modalità di investimento: Switch                    | pag. 20 |
| 16. Costi  | pag. 21 |
| 17. Prestiti   | pag. 22 |
| 18. Cessioni di credito, pegno o vincoli                             | pag. 22 |
| 19. Duplicati  | pag. 23 |
| 20. Beneficiari  | pag. 23 |
| 21. Referente  | pag. 24 |
| 22. Antiterrorismo e sanzioni internazionali                         | pag. 24 |
| 23. Imposte e tasse  | pag. 24 |
| 24. Legge applicabile  | pag. 24 |
| 25. Foro competente  | pag. 24 |
| 26. Obblighi e diritti derivanti dal Contratto                       | pag. 24 |

## D - Pagamenti della Compagnia

|   |         |
|---|---------|
| 27. Richieste di pagamento  | pag. 25 |
| 28. Pagamento delle Prestazioni Assicurate per il caso di morte dell'Assicurato | pag. 25 |
| 29. Termini per il pagamento  | pag. 26 |

## E - Glossario

pag. 27

# 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

Global Solution è un **Contratto** di assicurazione caso morte, a vita intera, di tipo unit linked, con 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 un anno 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**.

Di tipo unit linked significa che il valore delle prestazioni dovute dalla Compagnia è legato all'andamento delle quote di uno o più **Fondi** collegati al **Contratto**. In particolare, nell'ambito del **Contratto**, il **Capitale Investito** dal **Cliente** può essere suddiviso in quote di due tipologie di **Fondi**:

- **Fondi Interni**
- **Fondi Esterni**

### 1.2 Versamenti

Il **Cliente** effettua un **Primo Versamento** e può scegliere di effettuare eventuali **Versamenti Aggiuntivi**. Il **Cliente** non ha l'obbligo di effettuare **Versamenti Aggiuntivi**. (🔗 art. 2.1).

### 1.3 Capitale Investito

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

### 1.4 Modalità di investimento

Al momento del **Primo Versamento** e in occasione di ogni **Versamento Aggiuntivo**, il **Cliente** deve indicare come suddividere il **Capitale Investito** nei **Fondi**, tenendo conto dei seguenti vincoli:

- la percentuale di **Capitale Investito** destinata a **Fondi Esterni** non può superare il 50%, e
- il **Valore delle Quote** detenute in ciascun **Fondo Esterno** deve essere almeno pari a € 250.

Il **Capitale Investito** in ciascun **Fondo** diviso il **Valore della Quota** del **Fondo**:

- alla **Data di Decorrenza** in caso di **Primo Versamento**, o
- alla **Data di Efficacia dell'Operazione**, in caso di **Versamenti Aggiuntivi**

dà il numero di quote attribuite al **Cliente** per ciascun **Fondo**.

### 1.5 Capitale Maturato

Il **Capitale Maturato** per ciascun **Fondo** è in ogni momento uguale al numero di **Quote** che sono state attribuite al **Cliente** moltiplicato per il **Valore della Quota** di quel **Fondo**. La somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo** è il **Capitale Maturato** del **Contratto**.

Il **Capitale Maturato** è quindi influenzato dal valore di mercato degli attivi in cui i **Fondi** sono investiti ed è soggetto ai rischi di mercato. La Compagnia non offre pertanto alcuna garanzia di rendimento. Tuttavia la Compagnia fornisce delle garanzie (☞ art. 8) nel caso in cui avvenga la morte dell'**Assicurato**.

### 1.6 Cambio delle modalità di investimento

Il **Cliente**, se è trascorso almeno un mese dalla **Data di Decorrenza**, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento del **Capitale Maturato**.

In particolare può chiedere che il **Capitale Maturato** sia ripartito in maniera diversa tra i **Fondi**, richiedendo il trasferimento di **Capitale Maturato** tra uno o più **Fondi**; questa operazione si chiama **Switch**.

### 1.7 Prestazioni Assicurate in caso di morte

In caso di morte dell'**Assicurato** ai **Beneficiari** è riconosciuto un importo pari alla somma tra:

- a) se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è inferiore a 75 anni: il maggiore tra:
- Il **Capitale Maturato**;
  - I **Versamenti** effettuati meno i **Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito**;

se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è uguale o superiore a 75 anni:

- il **Capitale Maturato** maggiorato dell'1% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di Euro 50.000,00).

- b) una maggiorazione pari all'eventuale imposta dovuta sui rendimenti maturati (calcolata al momento della morte dell'**Assicurato**) e all'imposta di bollo dovuta fino al 31 dicembre dell'anno precedente alla morte; tale maggiorazione non può essere superiore a Euro 10.000.

### 1.8 Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

Il **Cliente**, se ne ricorrono le condizioni (☞ art. 14), può richiedere il pagamento anticipato, totale o parziale, del **Capitale Maturato**.

Se la richiesta di pagamento anticipato, totale o parziale, avviene prima che siano trascorsi interamente 3 anni dalla **Data di Decorrenza**, il **Capitale Maturato** (o la quota di **Capitale Maturato** in caso di pagamento parziale) verrà ridotto della percentuale riportata nella tabella qui sotto:

| Anno di richiesta del Riscatto | Riduzione Percentuale del Capitale Maturato |
|--------------------------------|---|
| 1° anno                        | Riscatto non consentito                     |
| 2° anno                        | 0,50%                                       |
| 3° anno                        | 0,25%                                       |
| Oltre                          | Nessuna riduzione                           |

### 1.9 Piano di decumulo

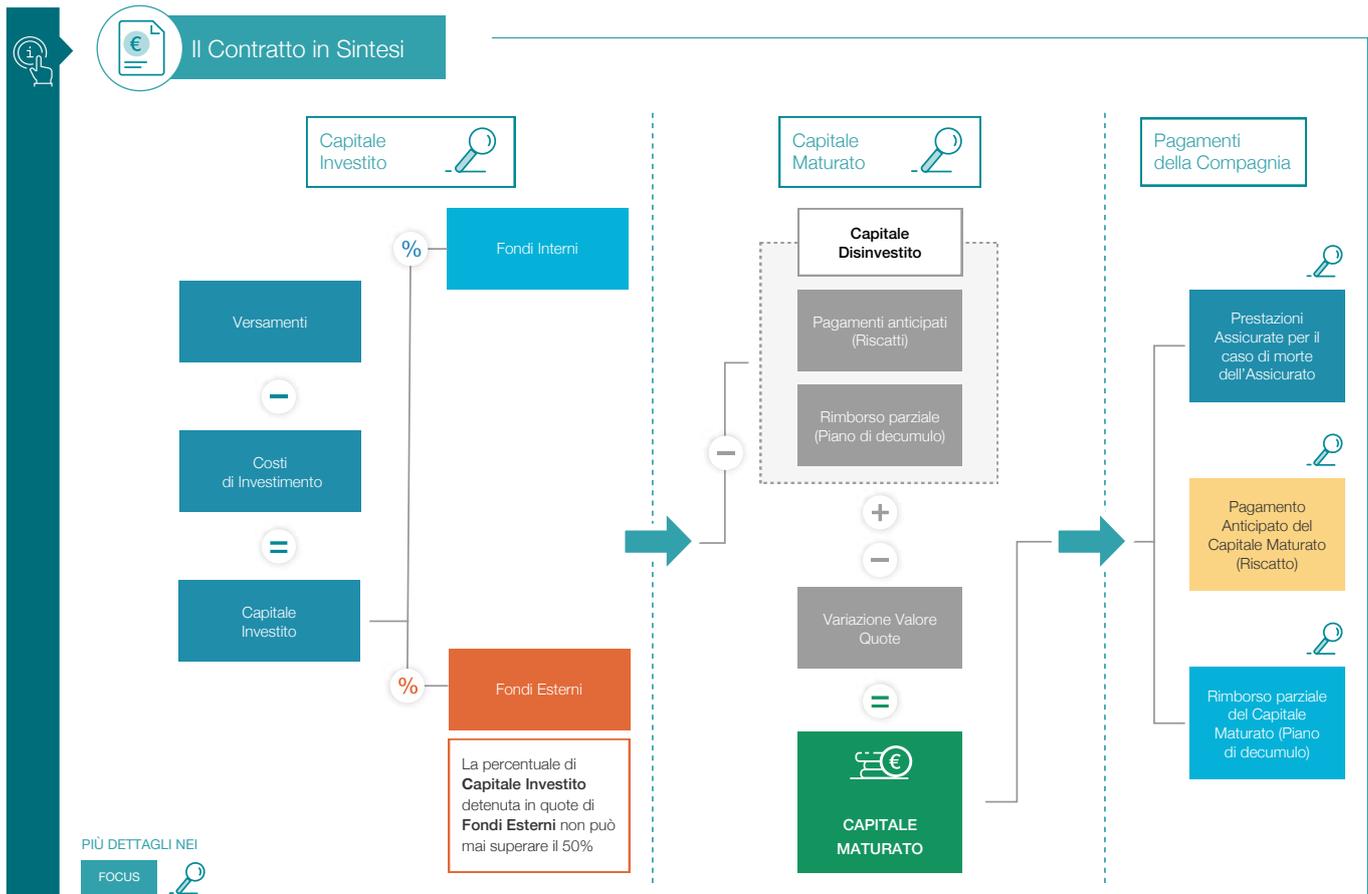
Il **Cliente** può chiedere in qualsiasi momento, a condizione che l'**Assicurato** sia in vita, di prenotare un **Piano di decumulo**, ossia il rimborso da parte della Compagnia di una parte del **Capitale Maturato**. La parte di **Capitale Maturato** rimborsata è un importo fisso che sarà corrisposto per un periodo massimo di 10 anni dal momento

dell'attivazione del piano.

Al momento della prenotazione del **Piano di decumulo**, il **Cliente** deve indicare:

- la frequenza della prestazione ricorrente (semestrale o annuale)
- l'importo del rimborso parziale annuo del **Capitale Maturato**, pari a una percentuale fissa dei **Versamenti**, al netto dei **Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito**; tale percentuale può assumere solo valori interi e non può superare il 5%.

Il pagamento della prima prestazione ricorrente avviene al primo anniversario della **Data di Decorrenza** successivo alla data di prenotazione del piano, indipendentemente dalla frequenza scelta dal **Cliente**.



## B - Oggetto del Contratto

### 2 Versamenti

#### 2.1 Primo Versamento e Versamenti Aggiuntivi

Sono previsti:

- Un **Primo Versamento**, non inferiore a € 10.000,00, che il **Cliente**, sottoscrivendo il **Contratto**, si impegna ad effettuare;
- **Versamenti Aggiuntivi**, non inferiori a € 1.000,00, che il **Cliente** può effettuare a partire da 30 giorni dalla **Data di Decorrenza**

Il **Cliente** non può effettuare **Versamenti Aggiuntivi**:

- negli ultimi sei giorni lavorativi del mese di dicembre,
- negli otto giorni lavorativi precedenti o nei tre giorni lavorativi successivi alla data di pagamento della rata di decumulo, se il **Piano di decumulo** è attivo.

#### 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**:

- **Primo Versamento**,
- **Versamenti Aggiuntivi**

#### 2.3 Modalità di Versamento

Il **Cliente** può effettuare **Versamenti** con due 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, 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

Al momento del **Primo Versamento** e in occasione di ogni **Versamento Aggiuntivo**, il **Cliente** deve indicare come suddividere il **Capitale Investito** nei **Fondi**, tenendo conto dei seguenti vincoli:

- la percentuale di **Capitale Investito** destinata a **Fondi Esterni** non può superare il 50%, e
- il **Valore delle Quote** detenute in ciascun **Fondo Esterno** deve essere almeno pari a € 250.

Entro 10 giorni lavorativi dalla **Data di Decorrenza**, o dalla **Data di Efficacia dell'Operazione** in caso di **Versamenti Aggiuntivi**, la Compagnia invierà al **Cliente** una Lettera di Conferma dell'Investimento.

I **Fondi** selezionabili dal **Cliente** sono:

### 3.1 Fondi Interni

| Denominazione Fondo                                   | Valuta |
|---|--------|
| Ca Vita Top Selection (classe: Top Selection 2)       | Euro   |
| Ca Vita Global Selection (classe: Global Selection 2) | Euro   |
| Ca Vita NAV Protection                                | Euro   |
| Ca Vita Dynamic                                       | Euro   |
| Ca Vita Multiasset                                    | Euro   |
| CA Vita Rolling Protection                            | Euro   |

La Compagnia ha delegato il servizio di gestione finanziaria dei **Fondi Interni** ad Amundi SGR S.p.A. appartenente al Gruppo Crédit Agricole.

Ognuno dei **Fondi Interni** è disciplinato dal proprio Regolamento allegato al presente **Contratto**.

In particolare, il **Fondo Interno** Ca Vita NAV Protection, al fine di perseguire l'obiettivo di protezione del capitale indicato nel rispettivo Regolamento, adotta una strategia dinamica (Strategia DPI) di allocazione degli investimenti. Nel caso di interruzione della Strategia DPI la Compagnia procederà, entro 60 giorni, a trasferire automaticamente e gratuitamente le quote investite nel **Fondo Interno** Ca Vita NAV Protection al **Fondo Interno** CA VITA GLOBAL SELECTION con attribuzione al **Cliente** della classe di quote denominata "Global Selection 2".

### 3.2 Fondi Esterni

| ISIN         | Denominazione Fondo                          | Nome Società di Gestione | Valuta |
|--------------|--|--------------------------|--------|
| LU1882441147 | Amundi Funds Absolute Return Multi-Strategy  | Amundi Funds             | Euro   |
| LU1883330109 | Amundi Funds Global Multi-Asset Conservative | Amundi Funds             | Euro   |
| LU1883328970 | Amundi Funds Global Multi-Asset              | Amundi Funds             | Euro   |
| LU1230590934 | First Eagle Amundi Income Builder            | First Eagle Amundi       | EUR    |
| LU1883302827 | Amundi Funds Euro Strategic Bond             | Amundi Funds             | Euro   |
| LU1883315993 | Amundi Funds European Equity Value           | Amundi Funds             | Euro   |
| LU1883320308 | Amundi Funds Global Ecology Esg              | Amundi Funds             | Euro   |
| LU1530900684 | CPR Invest – Global Disruptive Opportunities | CPR Invest               | Euro   |
| LU1161085938 | Amundi Funds Bond Global Emerging Blended    | Amundi Funds             | Euro   |
| LU1954166648 | Amundi Funds European Equity Green Impact    | Amundi Funds             | Euro   |
| LU0613076487 | Amundi Funds Global Aggregate Bond           | Amundi Funds             | EUR    |

|              |  |                              |      |
|--------------|--|------------------------------|------|
| LU0329442304 | Amundi Funds Emerging Markets Equity Focus   | Amundi Funds                 | USD  |
| LU1734694380 | CPR Invest - Megatrends - R - Acc            | CPR Invest                   | Euro |
| LU1503126044 | Amundi SF Diversified Short Term Bond H      | Amundi Funds                 | Euro |
| LU1941682509 | Amundi Funds MultiAsset Sustainable Future M | Amundi Funds                 | Euro |
| LU0565136040 | First Eagle Amundi International Fund - IE   | First Eagle Amundi           | Euro |
| LU1894678694 | Amundi Funds - Argo Bond ESG                 | Amundi Funds                 | Euro |
| LU1941681444 | Amundi Funds - New Silk Road                 | Amundi Funds                 | Euro |
| IE00BJ5JS448 | Kbi Global Sustainable Infrastructure D      | KBI Istituzionale Funds ICAV | Euro |
| IE00B64V3N43 | Kbi Institutional Water                      | KBI Istituzionale Funds ICAV | Euro |
| IE00B4R1TM89 | Kbi Energy Solutions Fund - D                | KBI Istituzionale Funds ICAV | Euro |
| IT0005418881 | Amundi Protezione 85 Rolling 2Y              | Amundi Funds                 | Euro |

La **documentazione d'offerta** dei **Fondi Esterni** sono disponibili sul sito internet delle rispettive Società di Gestione/Sicav.

Il patrimonio netto di ciascun **Fondo** è espresso in Quote. Il **Capitale Investito** in ciascun **Fondo** diviso il **Valore della Quota** alla **Data di Decorrenza** (o alla **Data di Efficacia dell'Operazione** in caso di **Versamenti Aggiuntivi**) dà il numero di quote attribuite al **Cliente** per ciascun **Fondo**.

Il **Valore della Quota** di ciascun **Fondo** è determinato giornalmente dividendo il patrimonio netto di quel **Fondo** per il numero di quote in circolazione. Le modalità di calcolo sono definite nei rispetti Prospetti/Regolamenti.

La **Compagnia** svolge un'Attività di Gestione e di Salvaguardia del **Contratto** in relazione ai **Fondi Esterni**.

### 3.2.1 Attività di gestione

La **Compagnia** monitora, sulla base di analisi qualitative e quantitative, la qualità in termini gestionali e di controllo del rischio dei **Fondi Esterni**. In particolare l'analisi quantitativa si basa sul controllo delle performance dei **Fondi**, rapportate ai rischi che essi hanno assunto, mentre l'analisi qualitativa è volta a verificare che le Società di gestione abbiano un'adeguata struttura di investimento e di risk management.

A seguito di tali analisi e al fine di mantenere un'offerta diversificata e qualitativamente elevata di **Fondi Esterni**, la **Compagnia** provvede sia a una costante revisione discrezionale dei **Fondi** proposti con il presente **Contratto**, sia ad assicurare che il portafoglio di **Fondi Esterni** in cui il **Cliente** ha investito sia coerente con la revisione dell'offerta. Con riferimento ai **Fondi Esterni** che potrebbero essere esclusi dall'offerta (**Fondi di Uscita**), la **Compagnia** provvede a trasferire, senza costi per il **Cliente**, il valore dell'investimento associato a tali **Fondi Esterni** in un nuovi OICR inclusi nell'offerta (**Fondi di Entrata**). La **Compagnia** verifica che ogni **Fondo di Entrata** abbia una strategia di investimento e un grado di rischio simile al **Fondo di Uscita**.

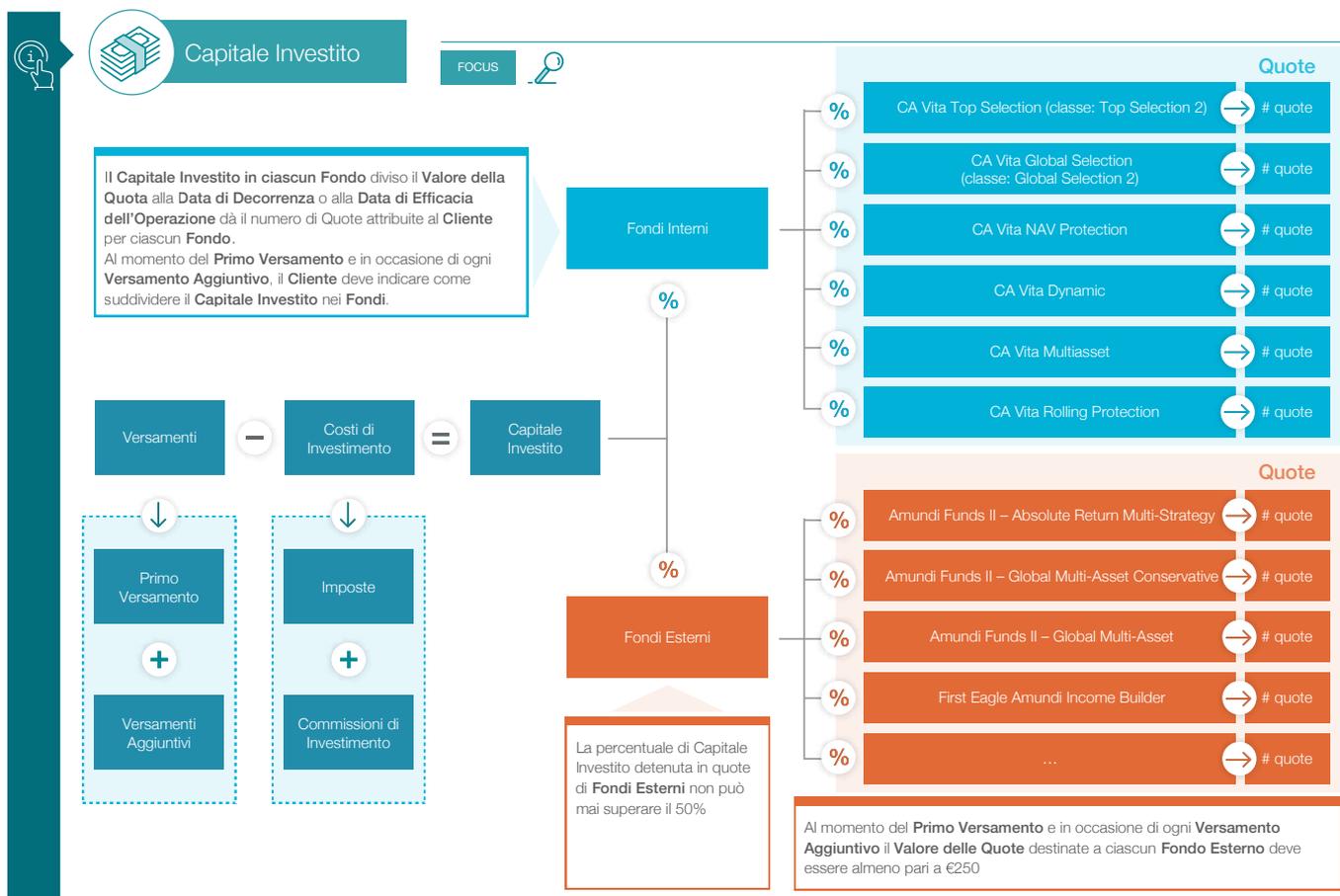
La **Compagnia** comunicherà al **Cliente** che ha una posizione in un **Fondo Esterno** che è stato individuato come **Fondo di Uscita**, la data in cui verrà effettuato il trasferimento e i dati identificativi del **Fondo in Entrata**.

### 3.2.2 Attività di salvaguardia

I **Fondi Esterni** possono essere soggetti a operazioni straordinarie (quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo: fusioni, incorporazioni, liquidazione, cambio di denominazione) decise dalla Società/SICAV di gestione. In questi casi la **Compagnia** provvederà a recepire le operazioni straordinarie in cui i **Fondi Esterni** potrebbero essere coinvolti, salvo che non ritenga, a seguito dell'Attività di Gestione sopra descritta, di procedere alla sostituzione del **Fondo Esterno** oggetto dell'operazione straordinaria applicando quanto previsto per l'Attività di Gestione.

Inoltre, la **Compagnia**, nei casi in cui il **Cliente** richieda di effettuare **Versamenti**, riscatti o **Switch** in un **Fondo Esterno** che sia momentaneamente sospeso alla vendita o che sia coinvolto in operazioni straordinarie, potrà sospendere la possibilità del **Cliente** di effettuare tali operazioni.

La **Compagnia** comunicherà al **Cliente** che ha una posizione in un **Fondo Esterno** che è stato oggetto di operazione straordinaria, la data in cui è stata effettuata l'operazione e i termini dell'operazione.



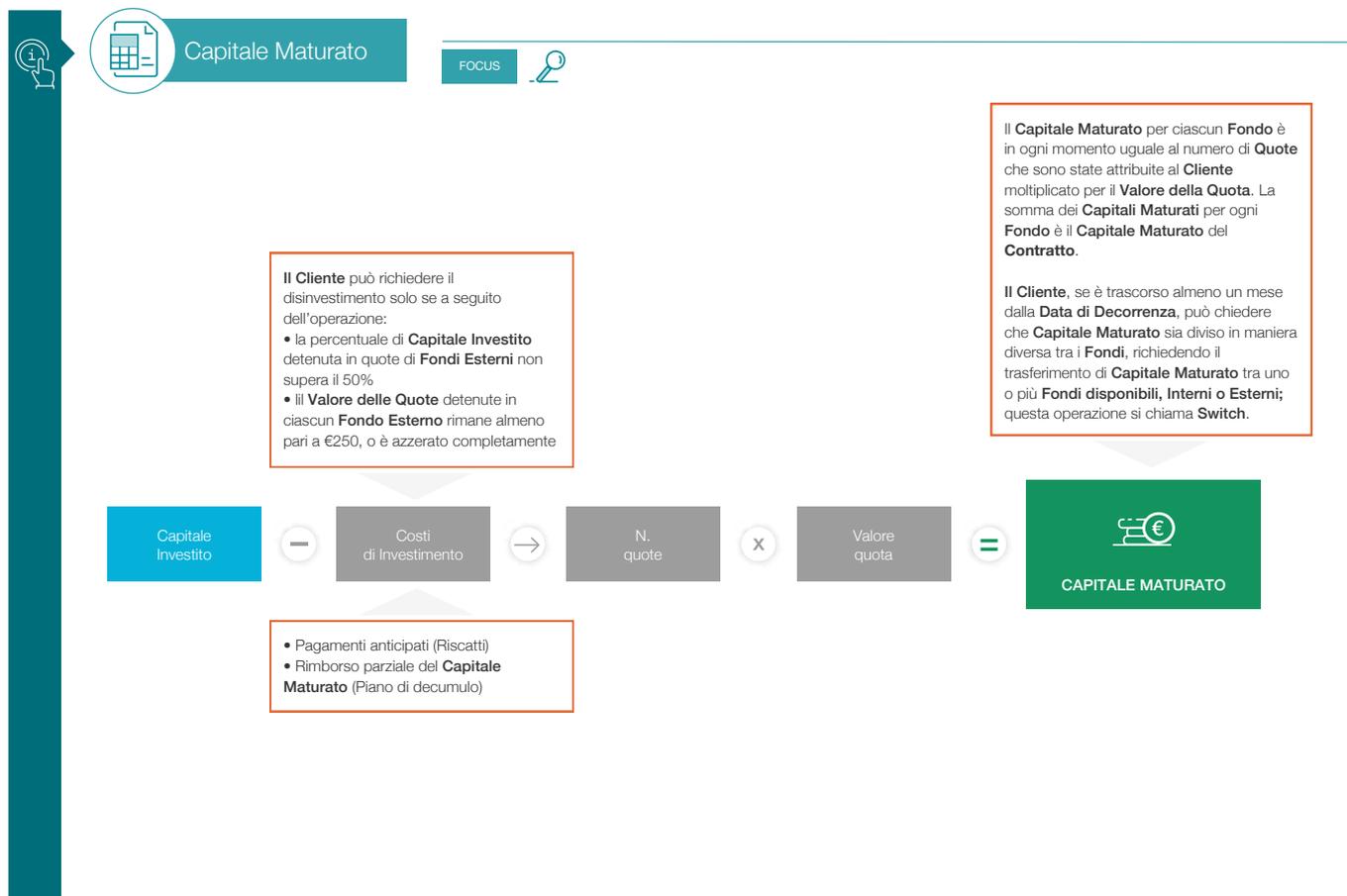
### 4 Investimento dei Premi: Capitale Maturato

Il **Capitale Maturato** per ciascun **Fondo** è in ogni momento uguale al numero di **Quote** che sono state attribuite al **Cliente** moltiplicato per il **Valore della Quota**. La somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo** è il **Capitale Maturato del Contratto**.

## 5 Valorizzazione delle quote dei Fondi

### 5.1 Modalità e frequenza di valorizzazione

Il **Valore della Quota** di ciascun **Fondo** è determinato dividendo il patrimonio netto di ogni **Fondo** per il numero di Quote in circolazione. Il calcolo è effettuato con le modalità e la frequenza previste dal Prospetto/Regolamento di ciascun **Fondo**.



## 6 Copertura caso morte

### 6.1 Copertura caso morte

In caso di morte dell'**Assicurato**, in qualunque momento durante l'intera vita dell'**Assicurato**, a condizione che la polizza sia in vigore, senza limitazioni territoriali, la Compagnia pagherà ai **Beneficiari** le **Prestazioni Assicurate**.

### 6.2 Condizioni di assicurabilità

L'età dell'**Assicurato** al momento della sottoscrizione del **Contratto** deve essere superiore a 18 anni e inferiore a 85 anni.

L'età del **Cliente** al momento della sottoscrizione del **Contratto** deve essere superiore a 18 anni e inferiore a 85 anni.

## 7 Prestazioni Assicurate in caso di morte

### 7.1 Prestazioni Assicurate in caso di morte

Le **Prestazioni Assicurate** per il caso di morte dell'**Assicurato** sono un importo pari alla somma tra:

- a) se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è inferiore a 75 anni: il maggiore tra:
- Il **Capitale Maturato**; e
  - I **Versamenti** effettuati meno i **Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito**;

se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è uguale o superiore a 75 anni:

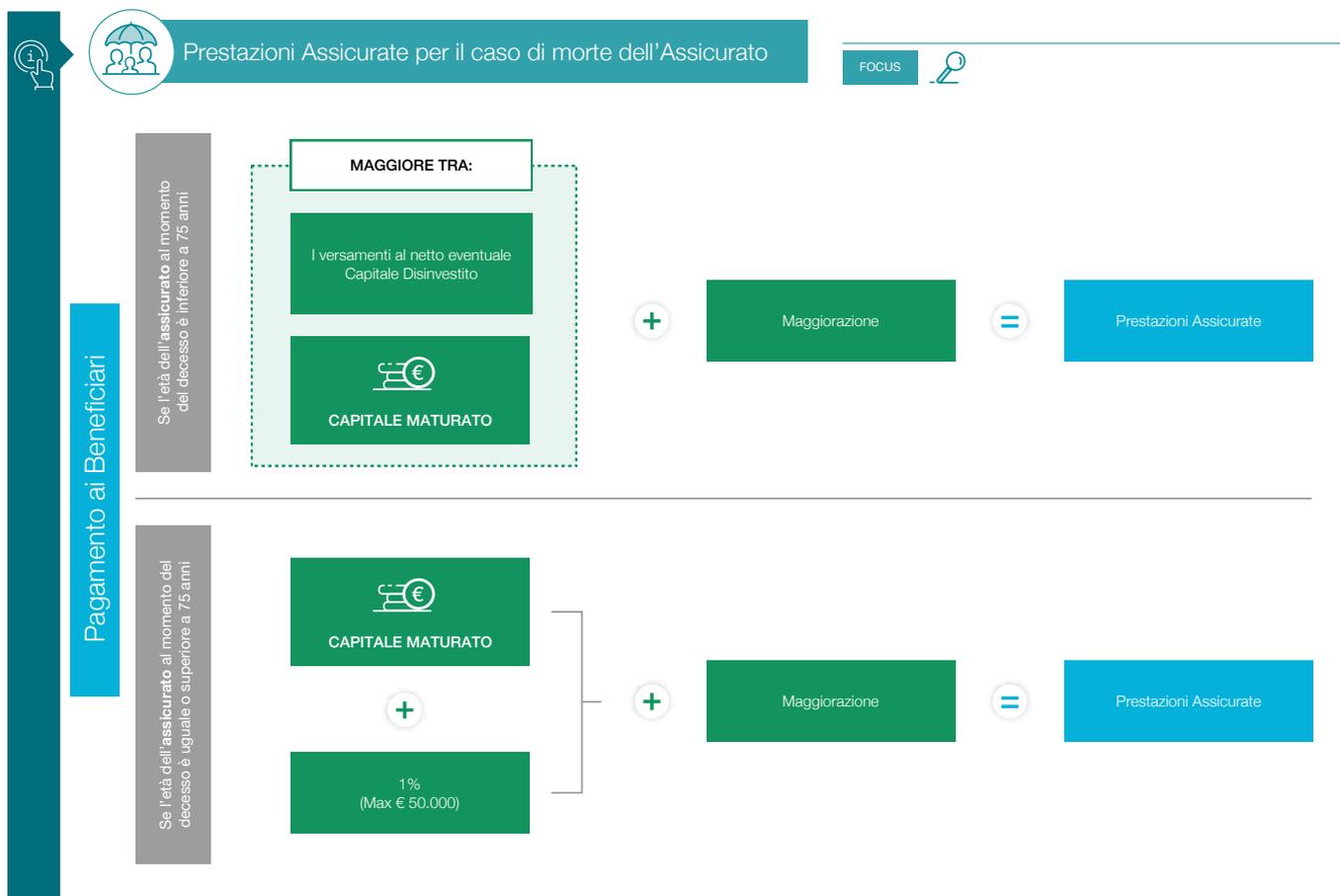
- il **Capitale Maturato** maggiorato dell'1% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di Euro 50.000,00).

b) una maggiorazione pari all'eventuale imposta dovuta sui rendimenti maturati (calcolata al momento della morte dell'**Assicurato**) e all'imposta di bollo dovuta fino al 31 dicembre dell'anno precedente alla morte; tale maggiorazione non può essere superiore a Euro 10.000.

### 7.2 Limitazioni alle Prestazioni Assicurate

In caso di morte causata da:

- a) Partecipazione attiva dell'**Assicurato** a delitti dolosi
  - b) Atti di guerra, operazioni militari
  - c) Partecipazione attiva dell'**Assicurato** a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari
- la Compagnia non pagherà ai **Beneficiari** alcun importo a titolo di **maggiorazione**.



## 8 Garanzie della Compagnia

La Compagnia garantisce che corrisponderà una somma almeno pari ai **Versamenti** effettuati meno gli eventuali **Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito** ma solo nel caso in cui:

- Il pagamento è dovuto per il caso morte dell'**Assicurato**; e
- L'età dell'**Assicurato** all'epoca del decesso è inferiore a 75 anni.

## 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 dichiarazione 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**, l'applicazione di un **Premio** maggiore o 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.



## Art. 1898 c.c. Aggravamento del rischio

Il contraente ha l'obbligo di dare immediato avviso all'assicuratore dei mutamenti che aggravano il rischio in modo tale che, se il nuovo stato di cose fosse esistito e fosse stato conosciuto dall'assicuratore al momento della conclusione del contratto, l'assicuratore non avrebbe consentito l'assicurazione o l'avrebbe consentita per un premio più elevato.

L'assicuratore può recedere dal contratto, dandone comunicazione per iscritto all'assicurato entro un mese dal giorno in cui ha ricevuto l'avviso o ha avuto in altro modo conoscenza dell'aggravamento del rischio.

Il recesso dell'assicuratore ha effetto immediato se l'aggravamento è tale che l'assicuratore non avrebbe consentito l'assicurazione; ha effetto dopo quindici giorni, se l'aggravamento del rischio è tale che per l'assicurazione sarebbe stato richiesto un premio maggiore.

Spettano all'assicuratore i premi relativi al periodo di assicurazione in corso al momento in cui è comunicata la dichiarazione di recesso.

Se il sinistro si verifica prima che siano trascorsi i termini per la comunicazione e per l'efficacia del recesso, l'assicuratore non risponde qualora l'aggravamento del rischio sia tale che egli non avrebbe consentito l'assicurazione se il nuovo stato di cose fosse esistito al momento del contratto; altrimenti la somma dovuta è ridotta, tenuto conto del rapporto tra il premio stabilito nel contratto e quello che sarebbe stato fissato se il maggiore rischio fosse esistito al tempo del contratto stesso.

## 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 quando il **Cliente** consegna alla Compagnia oppure 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 Adesione

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

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 Adesione

Il **Contratto** è efficace e le coperture previste sono attive a partire dalla **Data di Decorrenza**.

## 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

Se la comunicazione è ricevuta dalla **Banca Abilitata** o dalla Compagnia

| Prima della <b>Data di Decorrenza</b>   | dalla <b>Data di Decorrenza</b> in poi  |
|---|---|
| <p>I <b>Versamenti</b> effettuati meno</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Eventuali imposte;</li> <li>• Le spese di emissione del <b>Contratto</b>, pari a 25 euro o 0 euro in caso di collocamento a distanza</li> </ul> | <p>Il <b>Capitale Maturato</b> alla <b>Data di Efficacia dell'Operazione</b> più;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• i <b>Costi di Investimento</b> meno gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del <b>Contratto</b>, pari a 25 euro o 0 euro in caso di collocamento a distanza.</li> </ul> |

## 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 la richiesta di pagamento anticipato, totale o parziale, avviene prima che siano trascorsi interamente 3 anni dalla **Data di Decorrenza**, il **Capitale Maturato** verrà ridotto della percentuale riportata nella tabella qui sotto:

| Anno di richiesta del Riscatto | Riduzione Percentuale del Capitale Maturato |
|--------------------------------|---|
| 1° anno                        | Riscatto non consentito                     |
| 2° anno                        | 0,50%                                       |
| 3° anno                        | 0,25%                                       |
| Oltre                          | Nessuna riduzione                           |

### 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)

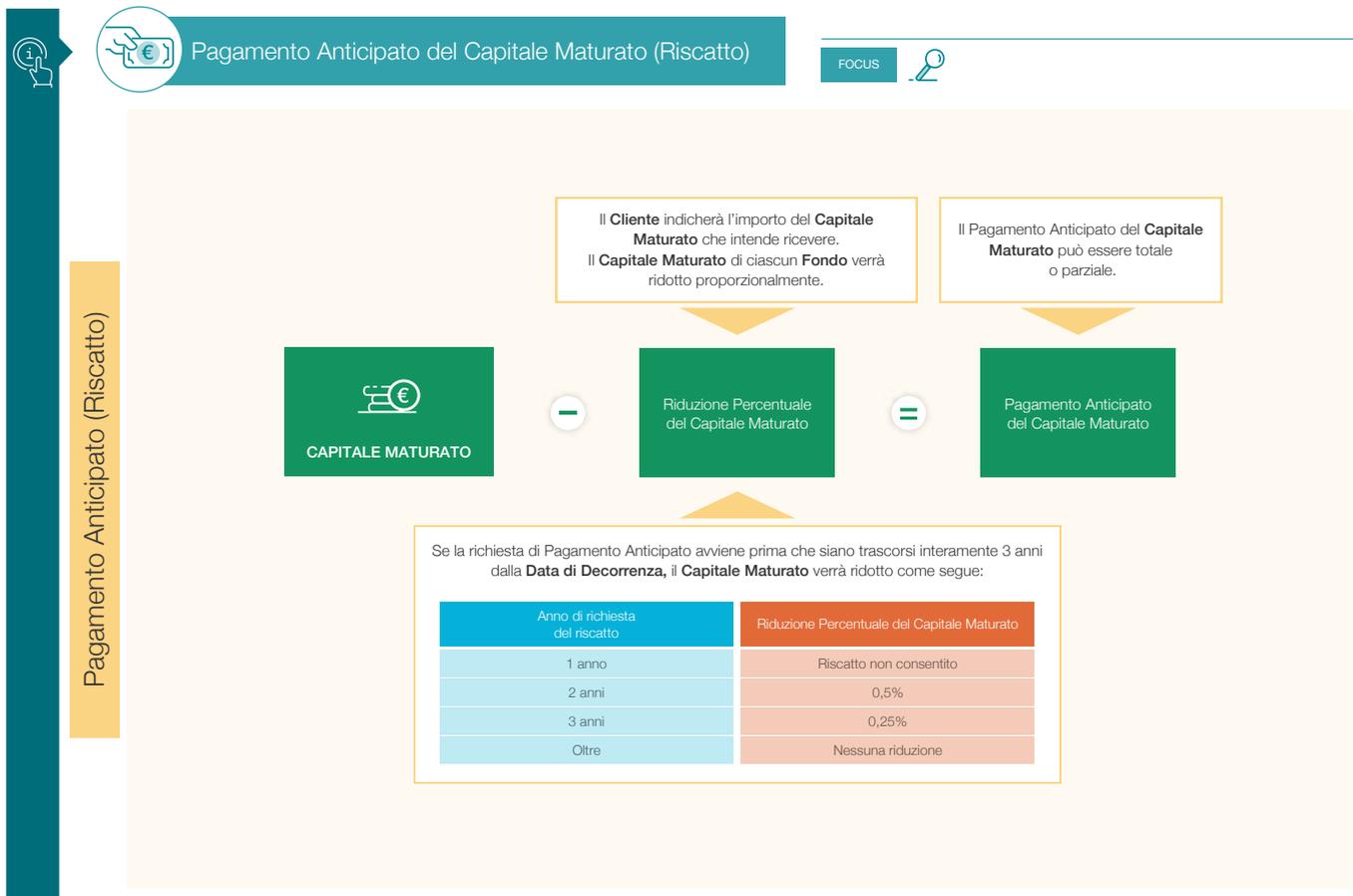
Il **Cliente** può chiedere anche il pagamento di una parte del **Capitale Maturato**, ma solo se, eseguita l'operazione:

- la percentuale di **Capitale Investito** detenuta in quote di **Fondi Esterni** non supera il 50%, e
- il Valore delle Quote detenute in ciascun **Fondo Esterno** rimane almeno pari a €250, o è azzerato completamente.

Se il **Piano di decumulo** è attivo:

- il **Cliente** non può chiedere il Pagamento anticipato di una parte del **Capitale Maturato** negli 8 giorni lavorativi precedenti e nei 3 giorni lavorativi successivi alla data di pagamento della prestazione ricorrente,
- il **Cliente** può richiedere il Pagamento anticipato di una parte del **Capitale Maturato** a condizione che il **Capitale Maturato** residuo sia pari almeno al 25% dei **Versamenti** effettuati.

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



## 14 Piano di decumulo

Il **Cliente** può chiedere in qualsiasi momento, a condizione che l'**Assicurato** sia in vita, di prenotare un **Piano di decumulo**, ossia il rimborso da parte della Compagnia di una parte del **Capitale Maturato**. La parte di **Capitale Maturato** rimborsata sarà un importo fisso che sarà corrisposto per al massimo 10 anni dal momento dell'attivazione del piano.

Al momento della prenotazione del **Piano di decumulo**, il **Cliente** deve indicare:

- la frequenza della prestazione ricorrente (semestrale o annuale)
- l'importo del rimborso parziale annuo del **Capitale Maturato**, pari a una percentuale fissa dei **Versamenti**, al netto dei **Versamenti** corrispondenti al **Capitale Disinvestito**; la percentuale può essere esclusivamente una delle seguenti:
  - a) 1%;
  - b) 2%;
  - c) 3%;
  - d) 4%;
  - e) 5%.

L'attivazione del **Piano di decumulo** viene comunicata al **Cliente** dalla Compagnia tramite apposita lettera.

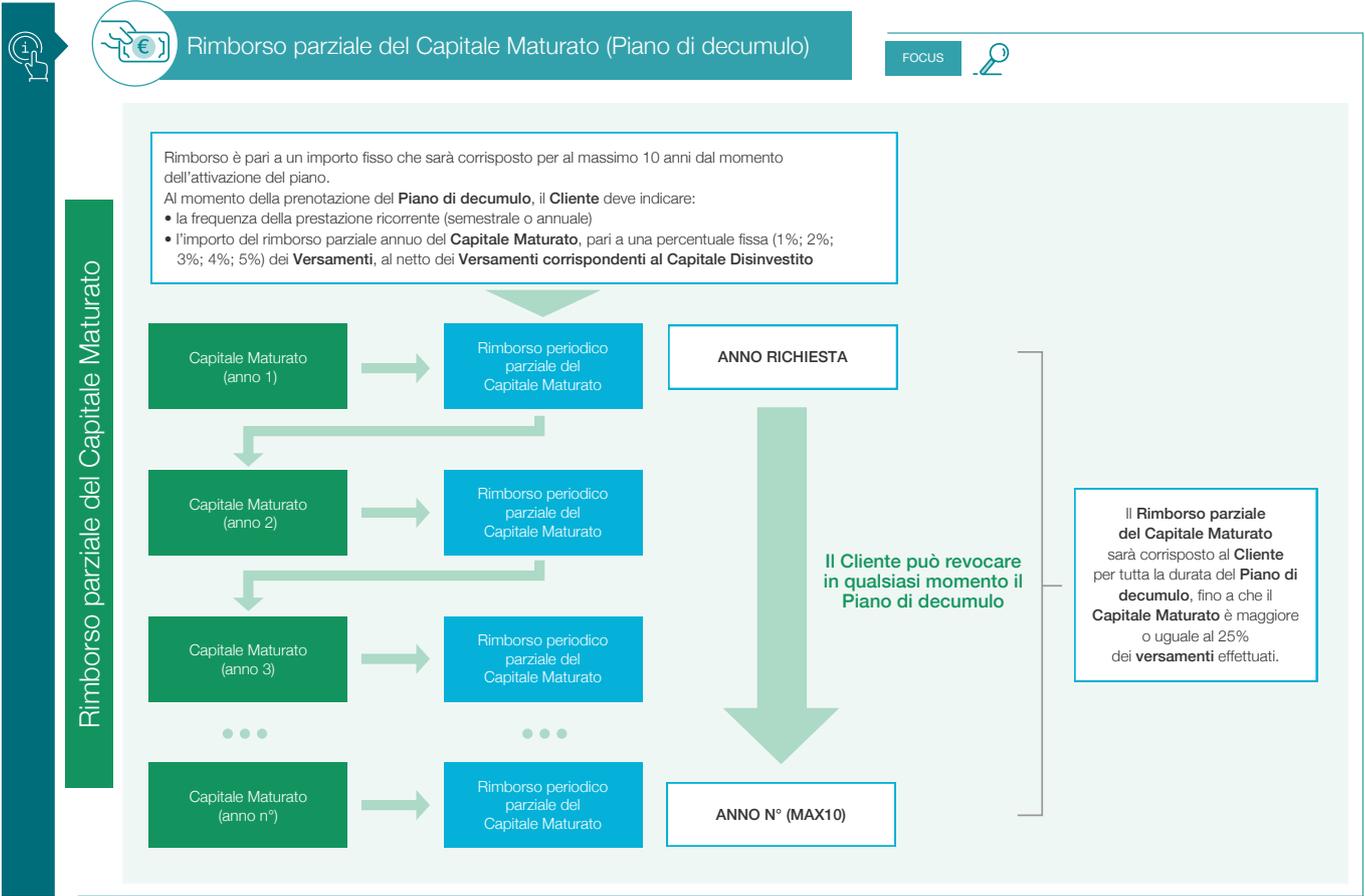
Il pagamento della prima prestazione ricorrente avviene al primo anniversario della **Data di Decorrenza** successivo alla data di prenotazione del piano, indipendentemente dalla frequenza scelta dal **Cliente**.

L'importo pagato dalla Compagnia sarà prelevato dai **Fondi** in proporzione al **Valore delle quote** di ognuno di questi, calcolato 2 giorni lavorativi prima della Data di pagamento della prestazione ricorrente. Tali prestazioni saranno pagate al **Cliente** per tutta la durata del **Piano di decumulo**, almeno fino a che il **Valore delle quote**

residue nei **Fondi** è pari o superiore al 25% dei **Versamenti** effettuati.

Il **Cliente** può revocare in qualsiasi momento il **Piano di decumulo**

Al momento della scadenza o in caso di revoca del **Piano di decumulo**, il **Cliente** può prenotare un nuovo **Piano di decumulo** con le stesse modalità. In questo caso la prima prestazione ricorrente verrà pagata al primo anniversario della **Data di Decorrenza** solo se la prenotazione è avvenuta almeno 30 giorni prima di tale anniversario.



## 15 Cambio delle modalità di investimento: Switch

### 15.1 Quando e come si può cambiare modalità di investimento

Il **Cliente**, se è trascorso almeno un mese dalla **Data di Decorrenza**, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento (🔍 art. 3).

In particolare può chiedere che il **Capitale Maturato** sia diviso in maniera diversa tra i **Fondi**, richiedendo il trasferimento di **Capitale Maturato** tra uno o più **Fondi** disponibili, Interni o Esterni; questa operazione si chiama **Switch**.

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

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

Non è possibile richiedere operazioni di **Switch**:

- negli ultimi 6 giorni lavorativi del mese di dicembre,
- negli 8 giorni lavorativi precedenti o nei 3 giorni lavorativi successivi alla data di pagamento della rata di decumulo, se il **Piano di decumulo** è attivo,
- prima della conclusione di eventuali operazioni di pagamenti anticipati di una parte del **Capitale Maturato** o di **Versamenti aggiuntivi** richieste dal **Cliente** precedentemente alla richiesta di **Switch**

Una volta ricevuta la richiesta di **Switch**, la Compagnia:

- Disinveste da ciascun **Fondo** interessato all'operazione il numero di Quote necessario;
- Sottrae i **Costi di Switch** dall'importo da reinvestire risultante;
- Investe l'importo netto risultante nel o nei **Fondi** prescelti, attribuendo il numero di Quote spettanti in base al **Valore della Quota** alla **Data di Efficacia dell'Operazione**.

## 16 Costi

Sul **Contratto** gravano i seguenti costi:

### 16.1 Costi di Investimento

Sono costituiti dai seguenti elementi:

- Imposte eventualmente dovute sui **Versamenti**;
- **Costi di Switch**;
- **Commissioni di Investimento**, pari al 1,50% dei **Versamenti** effettuati

### 16.2 Costi di gestione

#### 16.2.1 Fondi Interni

I costi previsti dal Regolamento di ciascun **Fondo Interno**, cui si rinvia, e qui sintetizzati:

Le commissioni di gestione comprensive dei costi delle coperture assicurative (0,25%), pari all'importo indicato per ciascun **Fondo** nella tabella di seguito riportata, sono prelevate trimestralmente e calcolate quotidianamente sulla base del valore complessivo netto di ciascuno **Fondo**; tali commissioni sono inoltre ridotte dello 0,15%, o per il Fondo Interno "CA Vita Rolling Protection" dello 0,20%, per la quota di patrimonio investita in OICR Collegati, ovvero OICR emessi o gestiti da società appartenenti al Gruppo Crédit Agricole.

| Nome Fondo Interno                                    | Commissione di Gestione |
|---|-------------------------|
| CA Vita Top Selection (classe: Top Selection 2)       | 1,90%                   |
| CA Vita Global Selection (classe: Global Selection 2) | 2%                      |
| CA Vita NAV Protection                                | 2% (*)                  |
| CA Vita Dynamic                                       | 2%                      |
| CA Vita Multiasset                                    | 1,90%                   |
| CA Vita Rolling Protection                            | 1,90%                   |

(\*) È prevista la riduzione delle Commissioni di Gestione allo 0,4% nel caso in cui si interrompa la "Strategia DPI" di gestione degli investimenti.

Inoltre sui **Fondi Interni** gravano altri costi non quantificabili e che sono dettagliati nel Regolamento di ciascun **Fondo Interno**.

La Compagnia può modificare le commissioni di gestione sopra indicate con comunicazione scritta al **Cliente**. Entro 30 giorni dal ricevimento di questa comunicazione il **Cliente** può far cessare gli effetti del **Contratto** e chiedere il pagamento anticipato del **Capitale Maturato** senza penalità (Recesso). Se la Compagnia non ha ricevuto la comunicazione entro il termine di 30 giorni, le modifiche si considereranno approvate, con la decorrenza indicata nella citata comunicazione.

### 16.2.2 Fondi Esterni

Su ciascun **Fondo Esterno** vengono applicate le commissioni e i costi determinate e calcolate secondo le modalità indicate nei rispettivi Prospetti/KIID.

Inoltre la Compagnia prevede una Commissione di Gestione ulteriore per ciascun **Fondo Esterno** pari al 2% e comprensiva dei costi delle coperture assicurative (0,25%). Tale Commissione, correlata all'attività specifica di gestione predefinita all'art. 3.2, viene calcolata giornalmente dalla Compagnia sulla base del valore complessivo del **Fondo Esterno** e prelevata mensilmente, con data il primo giorno lavorativo del mese, attraverso una riduzione del numero di quote attribuite al **Contratto**. Pertanto a seguito di tale prelievo, il numero delle quote attribuite al **Contratto**, in riferimento a ciascun **Fondo Esterno**, diminuisce nel momento in cui vengono prelevate le commissioni di gestione.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi tra la **Compagnia** e le SICAV/Società di Gestione sono interamente riconosciuti a favore del **Contratto** attraverso un aumento del numero di quote attribuite alla posizione oggetto di riconoscimento delle retrocessioni.

### 16.3 Costi di Switch

In ogni anno, calcolato a partire dalla **Data di Decorrenza**, 3 operazioni di **Switch** sono gratuite. A partire dalla quarta operazione, il costo è di € 30,00 per operazione.

## 17 Prestiti

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



### 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.

## 18 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.

Cessioni di credito, pegni e vincoli diventano efficaci solo con l'annotazione sull'originale della 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.

## 19 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 della polizza in suo possesso, completa di eventuali appendici o modificazioni.

## 20 Beneficiari

### 20.1 Nomina

Il **Cliente** designa i **Beneficiari**. È possibile indicare i **Beneficiari** con nome e cognome (se persone fisiche) o denominazione (se persone giuridiche). In alternativa è possibile indicare i **Beneficiari** 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**.

### 20.2 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.

### 20.3 Modalità di nomina, modifica e revoca

La nomina, la modifica e la revoca possono essere fatte:

- nel **Modulo di Polizza** o, a seconda del caso, nella **Proposta di Adesione**;
- 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.

## 20.4 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**.

## 21 Referente

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

## 22 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, amministrare 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.

## 23 Imposte e tasse

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

## 24 Legge applicabile

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

## 25 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.

## 26 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

### 27 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](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.

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

I **Beneficiari** devono presentare la seguente documentazione:

- certificato di morte dell'**Assicurato**;
- Se il Cliente ha nominato come **Beneficiari** i suoi eredi:
  - Se il **Cliente** ha lasciato un testamento:
    - copia autentica o estratto autentico del testamento;

- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà da cui risulti:
  - quali sono gli eredi,
  - che il testamento presentato è l'unico o ultimo conosciuto e, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido,
  - che non sono insorte vertenze sull'eredità o mosse contestazioni contro il testamento o i testamenti,
  - 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;
- Se il **Cliente** non ha lasciato un testamento:
  - una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti:
    - quali sono gli eredi,
    - che il **Beneficiario** ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di testamenti,
    - l'indicazione di tutte le persone nominate come **Beneficiari**.
- Se il **Cliente** ha nominato i **Beneficiari** senza fare riferimento alla loro qualità di erede (ad esempio indicando il nome del **Beneficiario**):
  - la documentazione necessaria per provare la propria designazione, se tale designazione non risulta già dal **Modulo di Polizza** o dalla documentazione in possesso della Compagnia;
  - Se il **Cliente** ha lasciato un testamento:
    - copia autentica o estratto autentico del testamento;
    - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità:
      - quali sono i **Beneficiari**,
      - che il **Beneficiario** ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido,
      - che non sono state mosse contestazioni contro il testamento o i testamenti,
      - che oltre ai **Beneficiari** menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e
      - che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche della designazione dei Beneficiari.
  - Se il **Cliente** non ha lasciato un testamento:
    - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità:
      - che il **Beneficiario** ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di testamenti,
      - l'indicazione di tutte le persone nominate come **Beneficiari**.

La Compagnia può richiedere l'originale del Contratto se c'è un contrasto tra quanto richiesto dal **Beneficiario** e la documentazione in possesso della Compagnia o quando la Compagnia contesti l'autenticità del Contratto o di altra documentazione contrattuale che il **Beneficiario** intenda far valere. Quanto previsto dal presente comma non deroga tuttavia alle disposizioni di legge applicabili in caso di contenzioso.

## 29 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 gli interessi legali, con esclusione della risarcibilità dell'eventuale maggior danno.

## E - Glossario

## A

**Asset Freeze**

Misura amministrativa volta a privare le persone e/o le organizzazioni dei paesi sanzionati delle risorse finanziarie necessarie.

**Assicurato**

È la persona fisica il cui decesso determina l'obbligo da parte della Compagnia di erogare al **Beneficiario** la **Prestazione Assicurata**. 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, Riscatti o **Switch**.

**Capitale Investito**

È la parte dei **Versamenti** effettivamente investita determinata al netto dei Costi di Investimento.

**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**.

**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 i Regolamenti dei **Fondi Interni**.

**Costi di Switch**

Costi applicati in caso di **Switch** (v. definizione relativa) [🔗 Art. 16.3](#)

**Commissioni di Investimento**

Percentuale applicata ai versamenti effettuati al netto dei costi di emissione. [🔗 Art. 16.1](#)

**Costi di Investimento**

Costi gravanti sul contratto. [🔗 Art. 16.1](#)

## D

**Data di Decorrenza**

La data di efficacia del **Contratto**, ossia 3 giorni lavorativi dopo l'addebito dei **Versamenti**

## Data di Efficacia dell'Operazione

La data in cui viene effettivamente effettuato l'investimento o il disinvestimento dalla Gestione Separata o dai Fondi.

Tale data è il terzo giorno lavorativo successivo:

- alla data di comunicazione di Riscatto
- il ricevimento della richiesta di Recesso
- il ricevimento della richiesta di **Switch**
- alla data di comunicazione del Decesso

Per quanto riguarda il **Primo Versamento**, coincide con la **Data di Decorrenza**.

Per quanto riguarda i **Versamenti Aggiuntivi**, tale data è il terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui avviene l'addebito degli stessi.

## E

### Embargo

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

## F

### 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.

### Fondo

Un portafoglio di strumenti finanziari gestito separatamente dagli altri attivi della Compagnia.

## Fondo Esterno

Organismi di investimento collettivo del risparmio - OICR.

## Fondo Interno

**Fondi** interni assicurativi Unit Linked.

## 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

### Piano di decumulo

Pagamento della Compagnia di una parte del **Capitale Maturato** per un determinato periodo di tempo con frequenza e importo fisso. 📄 Art. 14

### 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**.

### Proposta di Adesione

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

## S

### Switch

Operazione con cui il Contraente effettua il disinvestimento delle quote dei fondi e il contestuale reinvestimento di quanto ricevuto in quote di altri fondi interni. 🔗 Art. 15

## V

### Versamenti Aggiuntivi

Sono i **Versamenti** successivi al **Primo Versamento** effettuati dal **Cliente**. Il **Cliente** non ha l'obbligo di effettuare **Versamenti Aggiuntivi** e la Compagnia può decidere di non accettarli.

### Valore della Quota

Il valore unitario della quota di un **fondo**, determinato dividendo il valore del patrimonio netto del **fondo** per il numero delle quote in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

### Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito

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

VERSAMENTI TOTALI \* (CAPITALE DISINVESTITO / CAPITALE MATURATO)

### 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**
- **+39 02 30301025** (per chi chiama dall'Estero)

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

È possibile inviare una richiesta scritta agli indirizzi mail:

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



**Crédit Agricole Vita S.p.A.**  
Via Imperia, 35 – 20142 Milano MI

E: [informazioni@ca-vita.it](mailto:informazioni@ca-vita.it)  
<http://www.ca-vita.it/>