

# Condizioni di Assicurazione


Elaborate secondo le linee guida “Contratti Semplici e Chiari”

Edizione aggiornata a Gennaio 2023

## 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 Versamenti: Capitale Maturato	pag. 19
5. Adeguamento dell'investimento nella Gestione Separata	pag. 19
6. Valorizzazione delle quote dei Fondi Esterni	pag. 19
7. Copertura caso morte	pag. 20
8. Prestazioni Assicurate in caso di morte	pag. 21
9. Garanzie della Compagnia	pag. 21

## C - Il Contratto dalla A alla Z

10. Dichiarazioni del Cliente e dell'Assicurato	pag. 22
11. Conclusione del contratto	pag. 23
12. Efficacia del contratto	pag. 23
13. Diritto di ripensamento (Recesso)	pag. 23
14. Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)	pag. 24
15. Cambio delle modalità di investimento: Switch	pag. 26
16. Costi	pag. 27
17. Sconti	pag. 28
18. Prestiti	pag. 28
19. Cessioni di credito, pegno o vincoli	pag. 29
20. Duplicati	pag. 29
21. Beneficiari	pag. 29
22. Referente	pag. 30
23. Antiterrorismo e sanzioni internazionali	pag. 30
24. Imposte e tasse	pag. 30
25. Legge applicabile	pag. 31
26. Foro competente	pag. 31
27. Obblighi e diritti derivanti dal Contratto	pag. 31

## D - Pagamenti della Compagnia

28. Richieste di pagamento	pag. 32
29. Pagamento delle Prestazioni Assicurate in caso di Riscatto Totale Speciale	pag. 32
30. Pagamento delle Prestazioni Assicurate per il caso di morte dell'Assicurato	pag. 33
31. Termini per il pagamento	pag. 34

## E - Glossario

pag. 35

## 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

Dynamic Strategy HNWI è un **Contratto** di assicurazione caso morte, a vita intera, multiramo, 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 30 giorni 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**.

Multiramo significa che il **Capitale Investito** dal **Cliente** viene diviso tra:

- una **Gestione Separata**, e
- **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**. La Compagnia può decidere di non accettarli. (🔗 art. 2.1).

#### 1.3 Capitale Investito

I **Versamenti** dedotti i **Costi di Investimento** costituiscono il **Capitale Investito**.

#### 1.4 Modalità di investimento

- Il **Cliente** può decidere di investire liberamente nella **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Più” e in un massimo di 20 **Fondi Esterni** tra quelli selezionabili da **Contratto** (🔗 art. 3.2), se:
  - per il **Primo Versamento**:
    - l'importo del **Primo Versamento** è almeno pari a € 2.500.000,00,
    - il **Capitale Investito** nella **Gestione Separata** è almeno pari al 10% del **Primo Versamento**, e massimo l'80%
    - **Capitale Investito** in ciascun **Fondo Esterno** scelto dal **Cliente** è almeno pari a € 5.000,00;
  - Per ogni **Versamento Aggiuntivo**:
    - l'importo del **Versamento Aggiuntivo** è almeno pari a € 100.000,00
    - a seguito del **Versamento Aggiuntivo**, il **Capitale Maturato** della **Gestione Separata** è almeno pari al 10% del **Capitale Maturato** complessivo e massimo l'80%;
    - a seguito del **Versamento Aggiuntivo**, l'importo investito in ciascun **Fondo Esterno** scelto dal **Cliente** è almeno pari a € 5.000,00.

Il patrimonio netto di ciascun **Fondo Esterno** è espresso in quote. Il **Capitale Investito** in ciascun **Fondo Esterno** 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 Esterno**.

## 1.5 Capitale Maturato

- Il **Capitale Maturato della Gestione Separata** è dato dal **Capitale Investito** nella **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Più”, rivalutato annualmente del **Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata** (art. 4.1, anche per le regole di dettaglio).

Il **Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata** (o Misura annua di rivalutazione) si ottiene sottraendo al **Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata** una percentuale pari al 1,00%, a titolo di Costi di gestione. La misura annua di rivalutazione potrà essere positiva, negativa o nulla. In caso di rivalutazione negativa, il **Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata** non potrà comunque risultare inferiore a -1,00%.

Considerato che la Misura annua di rivalutazione potrà essere positiva, negativa o nulla, le rivalutazioni annualmente attribuite al **Capitale Maturato della Gestione Separata** non resteranno acquisite in via definitiva dal Cliente. Pertanto, qualora la Misura annua di rivalutazione utilizzata sia negativa, il **Capitale Maturato della Gestione Separata** risulterà inferiore rispetto al valore in vigore alla Data di adeguamento immediatamente precedente, tenuto conto dei riscatti parziali eventualmente effettuati.

Il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni** è in ogni momento uguale, per ciascun **Fondo Esterno**, al **Valore della Quota** moltiplicato per il numero di quote che sono state attribuite al **Cliente**. La somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo Esterno** è il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni**.

Il **Capitale Maturato** è quindi influenzato dal valore di mercato degli attivi in cui i **Fondi Esterni** sono investiti ed è soggetto ai rischi di mercato. La Compagnia non offre pertanto alcuna garanzia di rendimento.

## 1.6 Cambio delle modalità di investimento: Switch

Il **Cliente**, se sono trascorsi almeno 30 giorni dalla **Data di Decorrenza**, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento (**Switch**).

In particolare il **Cliente** può chiedere che il **Capitale Maturato** sia diviso in maniera diversa tra i **Fondi Esterni** e la **Gestione Separata**, richiedendo:

- il trasferimento della quota di **Capitale Maturato** dai **Fondi Esterni** alla **Gestione Separata** o viceversa
- il trasferimento della quota di **Capitale Maturato** da uno o più **Fondi Esterni** ad uno o più **Fondi Esterni**
  - La Compagnia accetterà il cambio delle modalità di investimento solo se, a seguito dello **Switch** stesso:
  - il **Capitale Maturato** di ciascun **Fondo Esterno** rimane almeno pari a € 5.000,00 e
  - il **Capitale Maturato della Gestione Separata** rimane almeno pari al 10% del **Capitale Maturato**.

Non è possibile cambiare le modalità di investimento:

- negli ultimi 6 giorni lavorativi del mese di dicembre;
- prima che eventuali richieste di Riscatto Parziale o **Versamenti Aggiuntivi** siano concluse;
- prima che eventuali altri Switch siano conclusi.

## 1.7 Prestazioni Assicurate in caso di morte

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

1. Il **Capitale Maturato della Gestione Separata**; e
2. Un importo variabile in base all'età dell'**Assicurato** al momento del decesso:
  - a) se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è inferiore a 75 anni: il maggiore tra:
    - Il **Capitale Maturato** dei **Fondi Esterni**; e
    - I **Versamenti** nei **Fondi Esterni** al netto dei **Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito** dai **Fondi Esterni**;

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

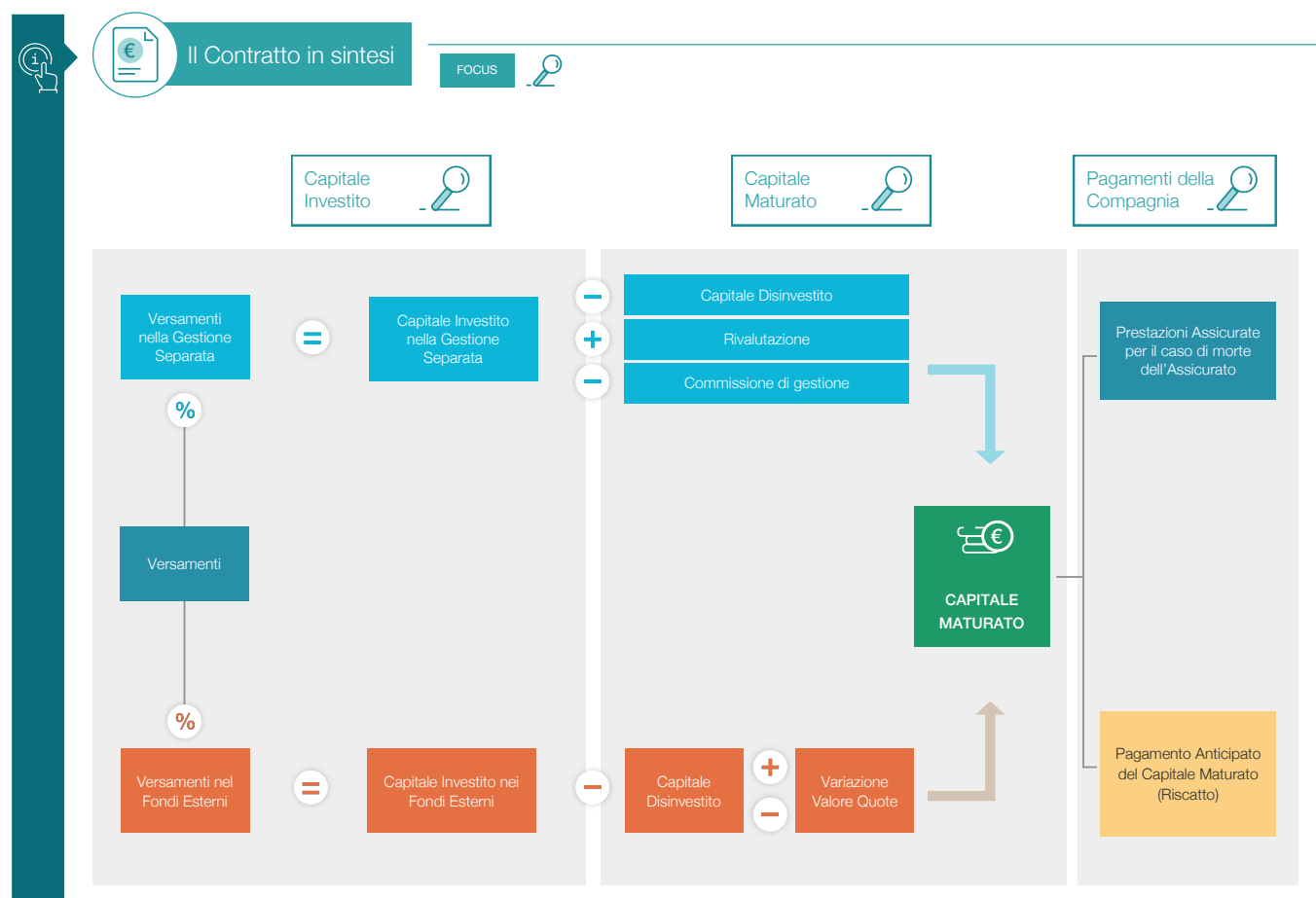
- il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni** maggiorato dell'1% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di Euro 50.000,00).

### 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 sia trascorso interamente 1 anno dalla **Data di Decorrenza**, il **Capitale Maturato** verrà ridotto di una percentuale pari allo 0,25%.

Il **Cliente** non può richiedere il Pagamento Anticipato del **Capitale Maturato** prima di 30 giorni dalla **Data di Decorrenza** e negli ultimi 6 giorni lavorativi del mese di dicembre di ogni anno. Tali richieste potranno essere effettuate a partire dal secondo giorno lavorativo del nuovo anno.



## B - Oggetto del Contratto

### 2 Versamenti

#### 2.1 Primo Versamento e Versamenti Aggiuntivi

Sono previsti:

- Un **Primo Versamento**, non inferiore a € 2.500.000,00 che il **Cliente**, sottoscrivendo il **Contratto**, si impegna ad effettuare;
- **Versamenti Aggiuntivi**, non inferiori a € 100.000,00 che il **Cliente** può effettuare trascorsi almeno 1 giorno dalla **Data di Decorrenza**.

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

Il **Versamento** effettuato da un **Cliente** (o più **Clienti** collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) nella **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Più” non può essere:

- superiore a € 35.000.000,00
- o comunque superiore a un importo che raggiunga il valore di € 35.000.000,00, se sommato a tutte le operazioni di **Versamenti**, al netto del **Capitale Disinvestito**, nel corso dei 12 mesi precedenti a un’operazione di **Versamento**:
  - relativa 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”.

Il **Cliente** non può effettuare **Versamenti Aggiuntivi** negli ultimi 6 giorni lavorativi del mese di dicembre di ogni anno.

#### 2.2 Capitale Investito

È la parte dei **Versamenti** effettivamente investita nella **Gestione Separata** e nei **Fondi Esterni**. È dato dalla somma delle seguenti componenti:

- **Primo Versamento**, più
- **Versamenti Aggiuntivi**, meno
- **Costi di Investimento**

#### 2.3 Modalità di Versamento

Il **Cliente** può effettuare **Versamenti** con 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**;
- tramite **Area Clienti** accessibile dal sito web della Compagnia secondo le modalità ivi indicate.

Non sono possibili pagamenti in contanti.

### 3 Modalità di investimento

Il **Cliente** può decidere liberamente di investire nella **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Più” e in un massimo di 20 **Fondi Esterni** tra quelli selezionabili da **Contratto** (🔗 art. 3.2), se:

- per il **Primo Versamento**:
  - l’importo del **Primo Versamento** è almeno pari a € 2.500.000,00,



- il **Capitale Investito** nella **Gestione Separata** è almeno pari al 10% del **Primo Versamento** e massimo l'80%;
- per ogni **Versamento Aggiuntivo**:
  - l'importo del **Versamento Aggiuntivo** è almeno pari a € 100.000,00;
  - a seguito del **Versamento Aggiuntivo**, il **Capitale Maturato** della **Gestione Separata** è almeno pari al 10% del **Capitale Maturato** complessivo e massimo l'80%;
  - a seguito del **Versamento Aggiuntivo**, l'importo investito in ciascun **Fondo Esterno** scelto dal **Cliente** è almeno pari a € 5.000,00.

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.

### 3.1 Attribuzione del Capitale Investito alla Gestione Separata

Il **Capitale Investito** nella **Gestione Separata** viene attribuito interamente alla **Gestione Separata** "Crédit Agricole Vita Più", disciplinata dal Regolamento allegato alle Condizioni di Assicurazione, e si rivaluta secondo le regole della **Gestione Separata** (🔗 art. 5).

### 3.2 Attribuzione del Capitale Investito ai Fondi Esterni

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

Codice ISIN	Denominazione Fondo	Nome Società di Gestione	Valuta	Tipologia Strumento	Tipologia OICR Esterno
IE00B81TMV64	Algebris Financial Credit Fund	Algebris UCITS Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU1883328970	Amundi Funds Global Multi Asset	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Bilanciato-Flessibile-Ibrido
LU0297941469	Bgf Euro Bond Fund	BlackRock Global Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0329442999	Amundi Funds Bond Euro Corporate	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0141799097	Nordea European High Yield Bond	Nordea 1	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0329443377	Amundi Funds Bond Euro Inflation	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
IE0002461055	Pimco Global Bond Fund Usd	PIMCO Funds:Global Investors Series	USD	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0329444938	Amundi Funds Bond Global Aggregate	Amundi Funds	USD	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU1161085938	Amundi Funds Bond Global Emerging Blended	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0755948105	Amundi Funds Bond Global Emerging Corporate	Amundi Funds	USD	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0442406533	Amundi Funds Bond Global Inflation	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0568620305	Amundi Funds Cash Euro	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Liquidità
LU0568621378	Amundi Funds Cash Usd	Amundi Funds	USD	Comparto di SICAV	Liquidità
LU0797053815	Amundi Funds Equity Japan Target (Hedge)	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU0346390940	Fidelity Funds Emerging Markets Equity	Fidelity Funds	USD	Comparto di SICAV	Azionario
LU0907331176	Amundi Funds Euro High Yield Short Term	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU1883302827	Amundi Funds Euro Strategic Bond	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU1989772170	Cpr Invest Smart Trends	CPR Invest	EUR	Comparto di SICAV	Bilanciato-Flessibile-Ibrido
LU1954166648	Amundi Funds European Equity Green Impact	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU1883315993	Amundi Funds European Equity Value	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Azionario

LU0360484686	Ms Invf Us Advantage Z	Morgan Stanley Investment Fund	USD	Comparto di SICAV	Azionario
LU2002722770	Amundi Funds Sustainable Global Perspective	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Bilanciato-Flessibile-Ibrido
LU1327398035	Amundi Funds Multi Asset Conservative	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Bilanciato-Flessibile-Ibrido
LU1941682509	Amundi Funds Multiasset Sustainable Future	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Bilanciato-Flessibile-Ibrido
LU1883339829	Amundi Funds Optimal Yield Short Term	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU1883845361	Amundi Funds Pioneer Strategic Income	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0613076487	Amundi Funds Bond Global Aggregate (Hedge)	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU1883856053	Amundi Funds Pioneer Equity Fundamental Growth	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU0329446719	Amundi Funds Sbi Fm Equity India	Amundi Funds	USD	Comparto di SICAV	Azionario
FR0010655712	Amundi Etf Dax Ucits Etf	Amundi Index Solutions	EUR	ETF	Azionario
LU1681047236	Amundi Euro Stoxx 50 Ucits Etf	Amundi Index Solutions	EUR	ETF	Azionario
LU1437024729	Amundi Index Barclays Global Agg 500m - Ucits Etf	Amundi Index Solutions	EUR	ETF	Obbligazionario
LU1602144229	Amundi Index Equity Global Low Carbon - Ucits Etf	Amundi Index Solutions	EUR	ETF	Azionario
LU1437018838	Amundi Index Ftse Epra Nareit Global Ucits Etf Dr	Amundi Index Solutions	EUR	ETF	Azionario
LU1437018598	Amundi Index J.P. Morgan Emu Govies Ig - Ucits Etf Dr	Amundi Index Solutions	EUR	ETF	Obbligazionario
LU1861134382	Amundi Index Msci World Sri - Ucits Etf Dr	Amundi Index Solutions	EUR	ETF	Azionario
LU0255979238	Pictet-Japanese Equity Opportunities	Pictet	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU1681045370	Amundi Msci Emerging Markets Ucits Etf - Eur	Amundi Index Solutions	EUR	ETF	Azionario
LU1681046006	Amundi Msci World Energy Ucits Etf - Eur	Amundi Index Solutions	EUR	ETF	Azionario
LU1681045883	Amundi Msci World Financials Ucits Etf - Eur	Amundi Index Solutions	EUR	ETF	Azionario
LU1681043599	Amundi Msci World Ucits Etf - Eur	Amundi Index Solutions	EUR	ETF	Azionario
LU1681038243	Amundi Nasdaq-100 Ucits Etf - Eur	Amundi Index Solutions	EUR	ETF	Azionario
LU1681048804	Amundi S&P 500 Ucits Etf - Eur	Amundi Index Solutions	EUR	ETF	Azionario

LU1681048630	Amundi S&P Global Luxury Ucits Etf - Eur	Amundi Index Solutions	EUR	ETF	Azionario
LU1861132840	Amundi Stoxx Global Artificial Intelligence - Ucits Etf	Amundi Index Solutions	EUR	ETF	Azionario
LU1681040819	Amundi Us Treasury 1-3 Ucits Etf - Usd	Amundi Index Solutions	EUR	ETF	Obbligazionario
IT0005362832	Amundi Protezione 85	Amundi SGR	EUR	Comparto di SICAV	Protetto
LU0188167505	Axa Im Fiis Us Short Duration High Yield	AXA IM Fixed Income Investment	USD	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU2351337501	FCH JPMorgan US Equity Focus - Z USD	Fund Channel Investment Partners	USD	Comparto di SICAV	Azionario
LU0227125514	Axa Wf Framlington Europe Real Estate Securities	AXA World Funds	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU0297965641	Axa Wf Framlington Italy	AXA World Funds	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU0276015889	Axa Wf Us High Yield Bonds	AXA World Funds	USD	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0227145629	Axa World Funds - Global Inflation Bonds	AXA World Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0248173857	Schroder Isf Emerging Asia	Schroder International Selection	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU0329592371	Bgf Euro Short Duration Bond Fund	BlackRock Global Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0438336421	Bsf Fixed Income Strategies	Blackrock Strategic Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU1989765984	CPR Invest - Global Gold Mines	CPR Invest	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU1271725365	Bsf European Select Strategies	Blackrock Strategic Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0365358570	Epsilon Fund Emerging Bond Total Return	Eurizon Stars Fund	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0490769915	Janus Henderson Uk Absolute Return Fund (Hedge)	Janus Henderson Fund	EUR	Comparto di SICAV	Bilanciato-Flessibilie-Ibrido
LU1883330109	Amundi Funds Global Multi Asset Conservative	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Bilanciato-Flessibilie-Ibrido
LU1530898763	Cpr Invest Dynamic	CPR Invest	EUR	Comparto di SICAV	Bilanciato-Flessibilie-Ibrido
LU1530900684	Cpr Invest Global Disruptive Opportunities	CPR Invest	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU1530898177	Cpr Invest Reactive	CPR Invest	EUR	Comparto di SICAV	Bilanciato-Flessibilie-Ibrido
LU0358423738	Ubs (Lux) Bond di SICAV - Convert Global	UBS Lux Bond	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario

LU0219424131	Mfs Meridian Funds European Research	MFS Investment Management	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
FR0013307691	Edr Financial Bonds	EDRAM Edmond de Rothschild	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
IE00B80G9288	Pimco Gis Income Fund (Hedge)	PIMCO Funds:Global Investors Series	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0605515880	Fidelity Funds - Global Dividend Fund (Hedged)	Fidelity Funds	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU1097728445	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund (Hedged)	Fidelity Funds	EUR	Comparto di SICAV	Bilanciato-Flessibile-Ibrido
LU1482751903	Fidelity Funds - Global Technology Fund (Hedged)	Fidelity Funds	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU1230590934	First Eagle Amundi Income Builder (Hedge)	First Eagle Amundi	EUR	Comparto di SICAV	Bilanciato-Flessibile-Ibrido
LU0433182507	First Eagle Amundi International Fund (Hedge)	First Eagle Amundi	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU0433182176	First Eagle Amundi International Fund	First Eagle Amundi	USD	Comparto di SICAV	Azionario
LU0451950587	Janus Henderson Horizon Euro Corporate Bond Fund	Janus Henderson Horizon Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
IE0032875985	Pimco Global Bond Fund (Hedge)	PIMCO Funds:Global Investors Series	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU1883305333	Amundi Funds Euroland Equity	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU2351334409	FCH M&G Global Dividend - Z USD	Fund Channel Investment Partners	USD	Comparto di SICAV	Azionario
LU0243957668	Invesco Pan European High Income Fund	Invesco Funds	EUR	Comparto di SICAV	Bilanciato-Flessibile-Ibrido
LU1295555210	Capital Group New Perspective	Capital International Fund	USD	Comparto di SICAV	Azionario
IE00BFZPF546	Ishares J.P. Morgan Em Local Government Bond Ucits Etf	iShares ETFs	USD	ETF	Obbligazionario
IE00BYZK4669	Ishares Ageing Population Ucits Etf	iShares ETFs	EUR	ETF	Azionario
IE00BYZK4883	Ishares Digitalisation Ucits Etf	iShares ETFs	EUR	ETF	Azionario
IE00BYZK4776	Ishares Healthcare Innovation Ucits Etf	iShares ETFs	EUR	ETF	Azionario
LU0760000421	Jpm Emerging Markets Opportunities	JPMorgan Funds	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU0512127977	Jpmorgan Funds - Emerging Markets Corporate Bond Fund	JPMorgan Funds	USD	Comparto di SICAV	Obbligazionario

LU0332400745	Jpmorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund	JPMorgan Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0712124089	Ms Invf Global Fixed Income Opportunities (Hedge)	Morgan Stanley Investment Management	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
IE0032876397	Pimco Global Investment Grade Credit Fund (Hedge)	PIMCO Funds:Global Investors Series	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0432979887	JPMorgan Funds - Global Healthcare Fund	JPMorgan Funds	USD	Comparto di SICAV	Azionario
LU0853555893	Jupiter Dynamic Bond	Jupiter Global Fund	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU1734694380	Cpr Invest - Megatrends	CPR Invest	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
IE00B64V3N43	Kbi Institutional Water	KBI Global Investors Ltd	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU0594539982	Candriam Bonds Emerging Market (Hedge)	Candriam Luxembourg	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU1900068914	Lyxor China Enterprise (Hscai) Ucits Etf - Acc	Lyxor ETFs	EUR	ETF	Azionario
LU1829218749	Lyxor Commodities Thomson Reuters/Corecommodity Crb Tr Ucits Etf - Acc	Lyxor ETFs	EUR	ETF	Bilanciato-Flessibile-Ibrido
LU1670724704	M&G (Lux) Optimal Income Fund	M&G Lux Investment Funds 1	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU1582988488	M&G Lux Dynamic Allocation Fund	M&G Lux Investment Funds 1	EUR	Comparto di SICAV	Bilanciato-Flessibile-Ibrido
LU0360483019	Ms Inv Global Brands (Hedge)	Morgan Stanley Investment Fund	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU0360477805	Ms Invf - Us Growth	Morgan Stanley Investment Fund	USD	Comparto di SICAV	Azionario
IE00B4R1TM89	KBI Global Energy Transition	KBI Institutional Funds ICAV	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU2145464777	RobecoSAM Smart Materials Equities	Robeco Capital Growth Funds	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU2351330167	FCH Ubs European Sustainable Equities Z	Fund Channel Investment Partners	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
IE0033758917	Muzinich Enhancedyield Short-Term (Hedge)	Muzinich Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
IE00B88XH729	Muzinich Shortdurationhy (Hedge)	Muzinich Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0351545230	Nordea Stable Return	Nordea 1	EUR	Comparto di SICAV	Bilanciato-Flessibile-Ibrido

FR0011036920	Oddo Avenir Europe	Oddo BHF Asset Management SAS	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU1642789058	Invesco Global Consumer Trends Fund	Invesco Funds	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
IE0004931386	Pimco Euro Bond Fund	PIMCO Funds:Global Investors Series	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
IE00B1JC0H05	Pimco Gis Diversified Income (Hedge)	PIMCO Funds:Global Investors Series	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
IE0002420739	Pimco Global High Yield Bond	PIMCO Funds:Global Investors Series	USD	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0244355391	Schroder Isf China Opportunities	Schroder International Selection	USD	Comparto di SICAV	Azionario
LU0920782991	Allianz - Europe Equity Growth	Allianz Global Investors Fund	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU1681038672	Amundi Russel 2000 ETF	Amundi Index Solutions	EUR	ETF	Azionario
LU0607514808	Invesco Japanese Equity Advantage Fund	Invesco Funds	JPY	Comparto di SICAV	Azionario
LU2153614891	Capital Group Global Allocation	Capital International Fund	EUR	Comparto di SICAV	Bilanciato-Flessibile-Ibrido
LU0926439729	Vontobel Emerging Markets Debt	Vontobel Fund	USD	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU1297616366	Allianz Green Bond	Allianz Global Investors Fund	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0129488242	Jpmorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund	JPMorgan Funds	USD	Comparto di SICAV	Azionario
LU1989764235	Cpr Invest Future Cities	CPR Invest	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU1902444238	Cpr Invest Climate Action	CPR Invest	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU0497418391	Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile	Eurizon EasyFund	EUR	Comparto di SICAV	Bilanciato-Flessibile-Ibrido
LU2002723158	Amundi Funds - Pioneer Income Opportunities	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Bilanciato-Flessibile-Ibrido
LU1883334861	Amundi Funds - Global Subordination Bond	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU1120766032	Candriam Equities L - Biotechnology	Candriam Luxembourg	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU1240774601	Ubs (Lux) Bond di SICAV - Global Dynamic (Hedge)	UBS Lux Bond	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario



IE00BK1KH528	Algebris IG Financial Credit Fund	Algebris UCITS Funds plc	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU1841731745	ETF LyxorMSCI China	ETF LyxorMSCI China	EUR	ETF	Azionario
IE00BJ5JS448	KBI Global Sustainable Infrastructured	KBI Institutional Funds ICAV	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU1883320308	Amundi Global Ecology ESG	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
FR0013188745	Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU1941681444	Amundi Funds New Silk Road	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU0165129072	HSBC Euro High Yield Bond	HSBC Global Investment Funds	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0366762994	Franklin Technology Fund	Franklin Templeton Investment Funds	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU1073903327	Indosuez Funds America Opportunities	CA Indosuez Wealth Asset Management	USD	Comparto di SICAV	Azionario
LU1449897245	Indosuez Funds Asia Bonds	CA Indosuez Wealth Asset Management	USD	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU1073907070	Indosuez Funds Asia Opportunities	CA Indosuez Wealth Asset Management	USD	Comparto di SICAV	Azionario
LU1073918861	Indosuez Funds Global Trends	CA Indosuez Wealth Asset Management	USD	Comparto di SICAV	Azionario
LU1340277547	Indosuez Funds RMB Bonds	CA Indosuez Wealth Asset Management	USD	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU0329591480	BGF Global Allocation Fund Hedge	BlackRock Global Funds	EUR	Comparto di SICAV	Bilanciato-Flessibile-Ibrido
LU2002723745	Amundi Polen Capital Global Growth	Amundi Funds	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU2188668326	M&G European Credit Investment Fund	M&G Investment Management Ltd	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU1613213971	Candriam Equities L Robotics&Innovative Technology	Candriam Equities L	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU2389406484	CPR Invest Hydrogen M2 EUR	CPR Invest	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
LU1437015735	Amundi MSCI EUROPE UCITS ETF	AMUNDI INDEX SOLUTIONS	EUR	ETF	Azionario



LU1390062831	LyxorUS\$10Y InflationExpectationsUCITS ETF	Lyxor ETFs	EUR	ETF	Obbligazionario
LU1681041114	Amundi Flotatin Rate Euro Corporate ESG ETF	AMUNDI INDEX SOLUTIONS	EUR	ETF	Obbligazionario
LU2351339119	FCH Morgan Stanley Sustainable Euro Strategic Bond - Z EUR	Fund Channel Investment Partners	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
LU2351332882	FCH Epsilon Emerging Total Return Bond Enhanced Z	Fund Channel Investment Partners	EUR	Comparto di SICAV	Obbligazionario
IE00BVYPNZ31	Guinness Global Equity Income Fund Y	Guinness Asset Management Funds plc	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
IE00BQXX3L90	Guinness Global Innovator Fund Y	Guinness Asset Management Funds plc	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
FR0014000LV7	Montpensier M Climate Solutions EB	MONTPENSIER FINANCE	EUR	Comparto di SICAV	Azionario
FR00140076P9	Montpensier M Sport Solutions SRI EB	MONTPENSIER FINANCE	EUR	Comparto di SICAV	Azionario

I KIID (Key Investor Information Document) sono disponibili oltre che sul sito internet delle Società di Gestione/ SICAV anche sul sito internet della Compagnia.

Il patrimonio netto di ciascun **Fondo Esterno** è espresso in quote. Il **Capitale Investito** in ciascun **Fondo Esterno** 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 Esterno**.

Il **Valore della Quota** di ciascun **Fondo Esterno** è determinato giornalmente dividendo il patrimonio netto di quel **Fondo Esterno** per il suo numero di quote in circolazione. Le modalità di calcolo sono definite nei rispettivi Prospetti. 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 collegati con il presente **Prodotto assicurativo**, 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** collegati al presente **Contratto** che potrebbero essere esclusi dal portafoglio di **Fondi Esterni** (Fondi di Uscita), la Compagnia provvede a trasferire, senza costi per il **Cliente**, il valore dell'investimento associato a tali **Fondi Esterni** in nuovi OICR inclusi portafoglio dei fondi esterni (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. Inoltre la Compagnia assicura che il Fondo in Entrata sia classificabile nella stessa tipologia del Fondo di Uscita in modo da mantenere inalterate le commissioni assicurative a suo carico.

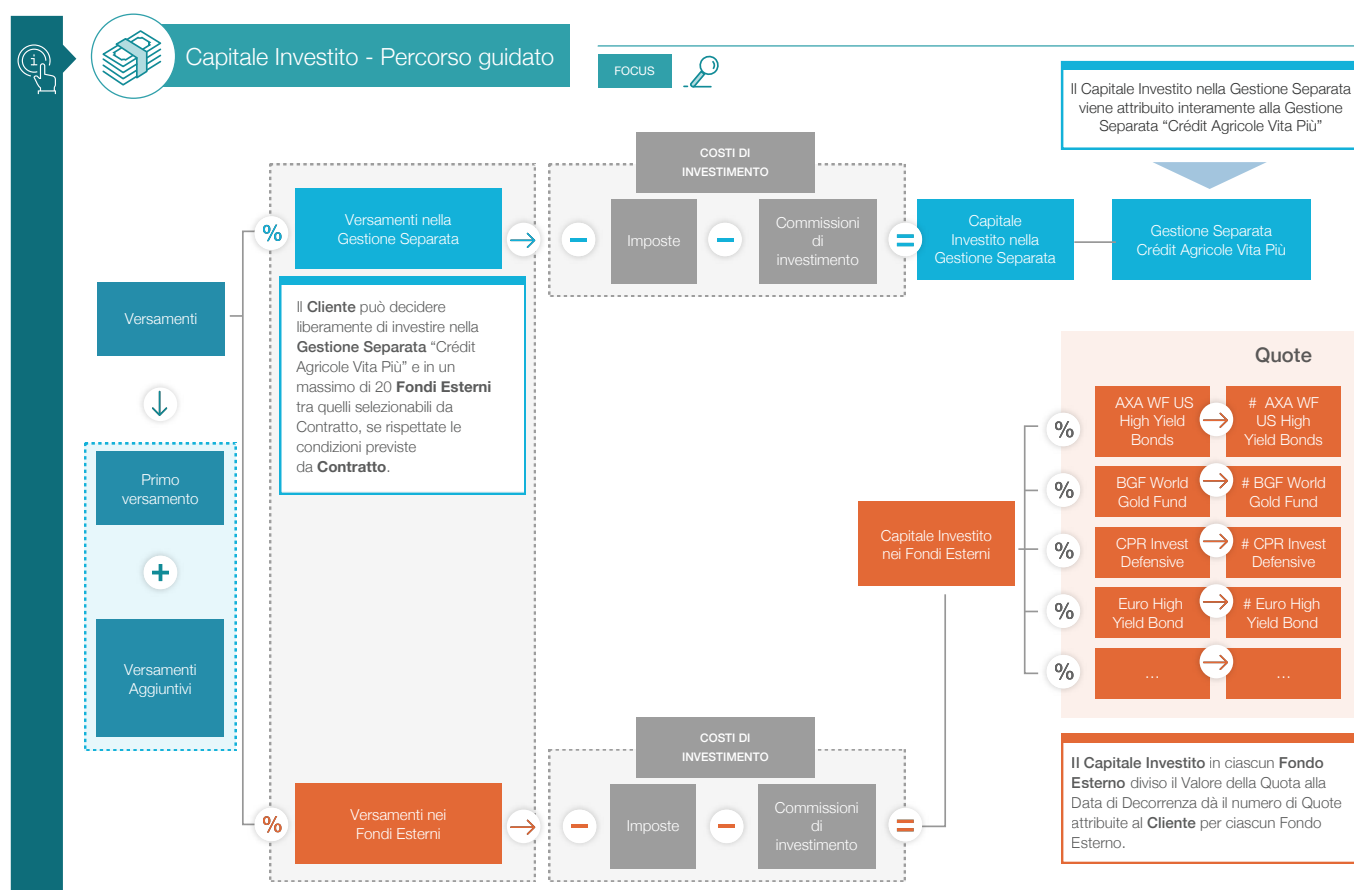
La Compagnia comunicherà al **Cliente** che ha una posizione in un **Fondo Esterno** che è stato oggetto di operazione straordinaria, la data in cui è stata effettuata l'operazione e i termini dell'operazione.

### 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 di gestione/SICAV. 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 Versamenti: Capitale Maturato

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

- **Capitale Maturato della Gestione Separata**
- **Capitale Maturato dei Fondi Esterni**

### 4.1 Capitale Maturato della Gestione Separata

È, la somma di:

- **Capitale Maturato della Gestione Separata** alla precedente **Data di Adeguamento**, e
- **Capitale Investito** nella **Gestione Separata** versato successivamente alla precedente **Data di Adeguamento**.

Entrambe le componenti vengono rivalutate dalla data iniziale dell'effettivo investimento che:

- per il **Capitale Maturato della Gestione Separata** è la precedente **Data di Adeguamento**;
- per il nuovo **Capitale Investito** nella **Gestione Separata** è la **Data di Efficacia dell'Operazione** di investimento nella **Gestione Separata** fino alla data in cui viene effettuato il calcolo del **Capitale Maturato**.

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

### 4.2 Capitale Maturato dei Fondi Esterni

Il **Capitale Maturato** è in ogni momento uguale, per ciascun **Fondo Esterno**, al **Valore della Quota** moltiplicato per il numero di quote attribuite al **Cliente**.

La somma dei **Capitali Maturati** di ciascun **Fondo Esterno** è il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni**.

## 5 Adeguamento dell'investimento nella Gestione Separata

La Compagnia calcola il nuovo **Capitale Maturato della Gestione Separata** (☞ art. 4.1) alla **Data di Adeguamento**, e cioè:

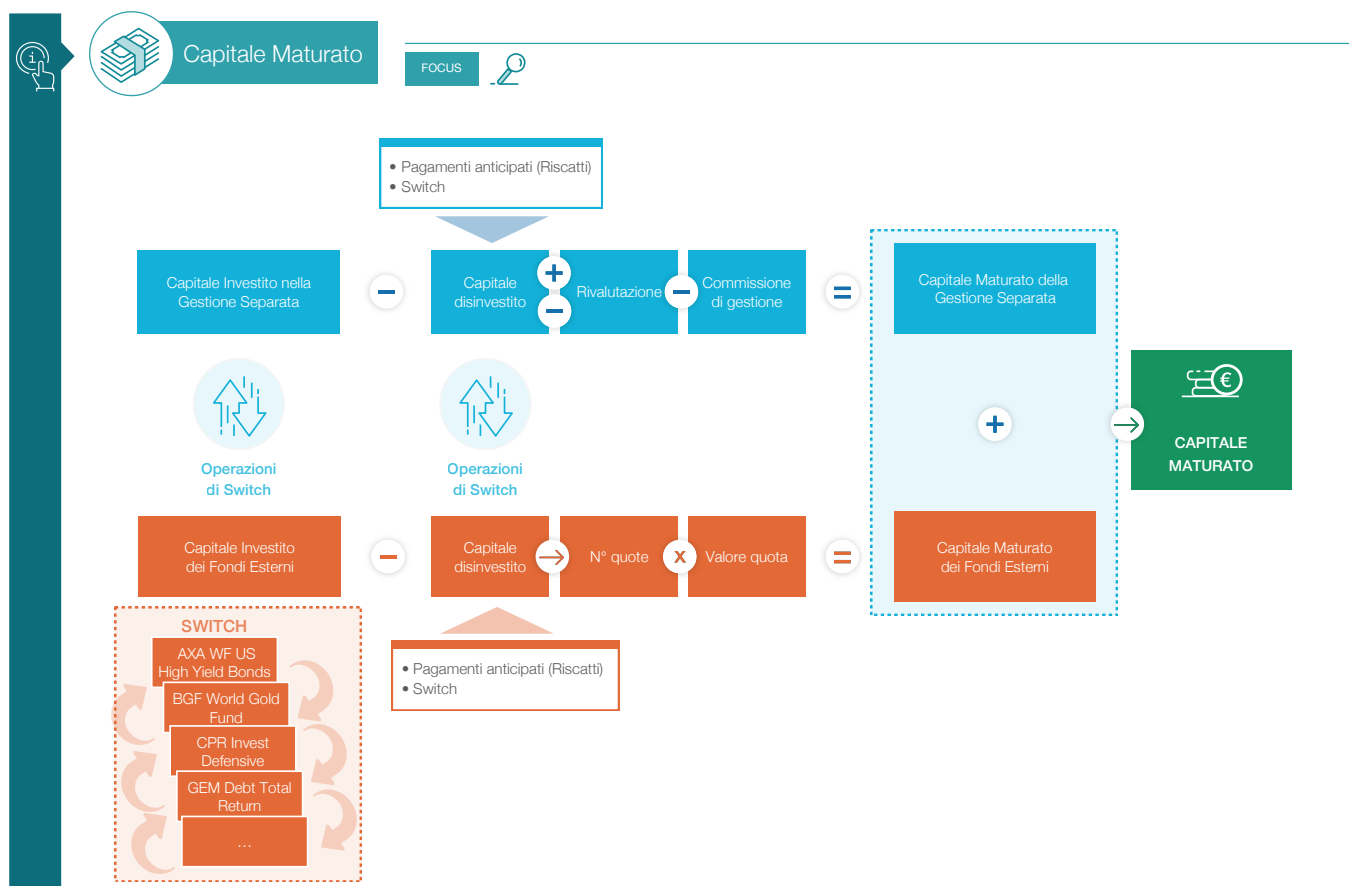
- Alla **Data di Decorrenza** (in questo caso il **Capitale Maturato** è pari al **Capitale Investito**)
- Ad ogni anniversario della **Data di Decorrenza**
- Alla **Data di Efficacia dell'Operazione** di ogni disinvestimento dalla **Gestione Separata**

La differenza positiva alla **Data di Adeguamento** rimane definitivamente acquisita ed è garantita dalla Compagnia (☞ art. 9).

## 6 Valorizzazione delle quote dei Fondi Esterni

### 6.1 Modalità e frequenza di valorizzazione

Il **Valore della Quota** di ciascun **Fondo Esterno** è determinato giornalmente dividendo il patrimonio netto di ogni **Fondo Esterno** per il numero di quote in circolazione. Il calcolo è effettuato dalla Compagnia con le modalità e la frequenza previste dal prospetto di ciascun **Fondo Esterno**.



## 7 Copertura caso morte

### 7.1 Copertura caso morte

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

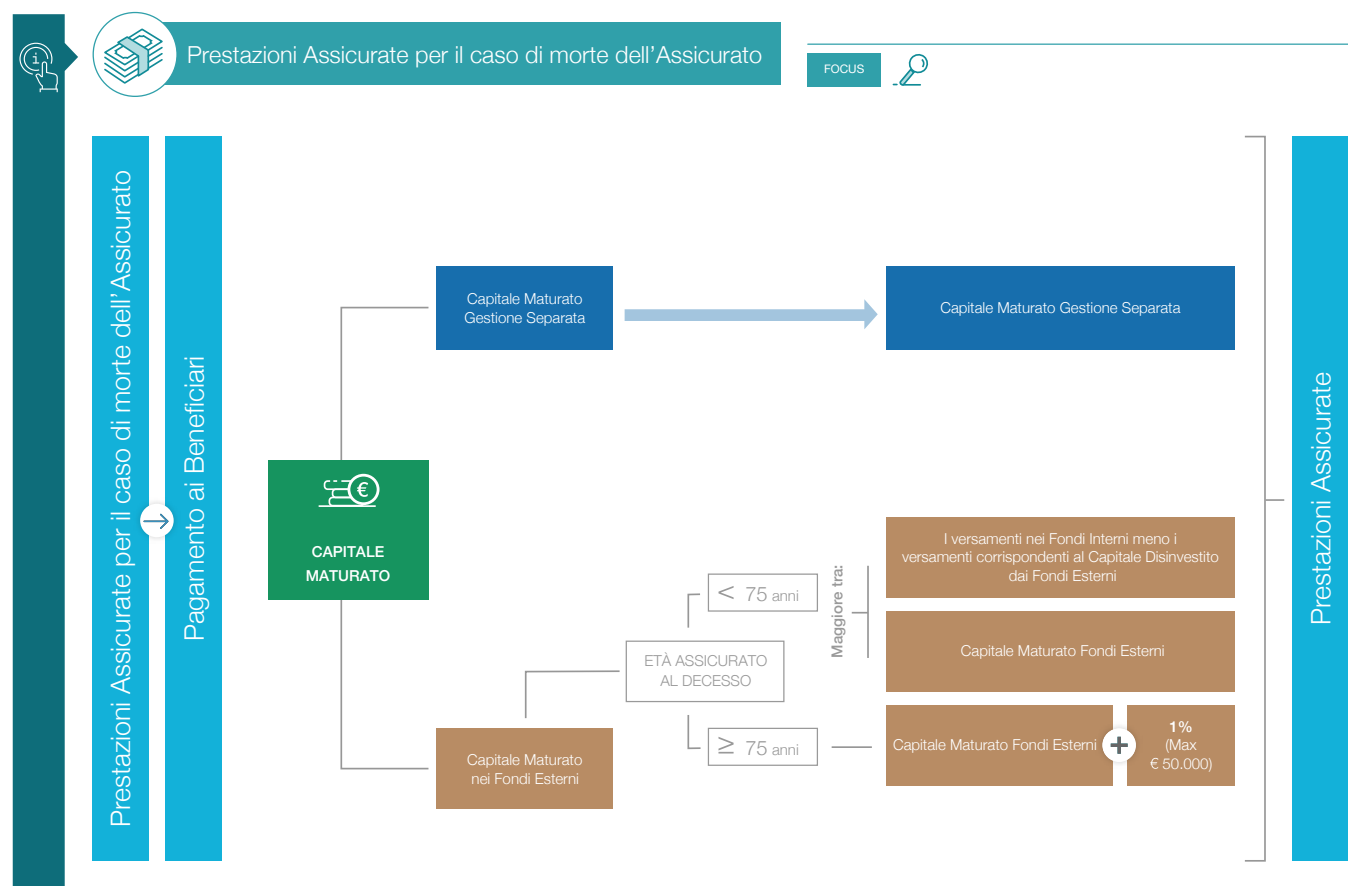
### 7.2 Condizioni di assicurabilità

L'età dell'**Assicurato** e quella del **Cliente** al momento della sottoscrizione del **Contratto** non devono essere inferiori a 18 anni né superiori a 85.

## 8 Prestazioni Assicurate in caso di morte

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

1. Il **Capitale Maturato della Gestione Separata**; e
2. Un importo variabile in base all'età dell'**Assicurato** al momento del decesso:
  - a) se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è inferiore a 75 anni: il maggiore tra:
    - Il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni**; e
    - I **Versamenti** nei **Fondi Esterni** al netto dei **Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito** dai **Fondi Esterni**;
  - b) se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è uguale o superiore a 75 anni:
    - il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni** maggiorato dell'1% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di Euro 50.000,00).



## 9 Garanzie della Compagnia

Per la componente investita nella Gestione Separata, la Compagnia garantisce che il **Capitale Maturato della Gestione Separata** non sarà mai inferiore al Capitale Investito nella Gestione Separata meno il Capitale Disinvestito nella Gestione Separata. La garanzia è riconosciuta esclusivamente in caso di:

- di decesso dell'Assicurato
- di Riscatto Totale Speciale (☞ art. 14.2)

## C - Il Contratto dalla A alla Z

### 10 Dichiarazioni del Cliente e dell'Assicurato

#### 10.1 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.

#### 10.2 Dichiarazioni con rilevanza fiscale o richieste dalla legge



##### 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.

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.

#### 10.3 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.

## 11 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**.

Il Cliente può concludere il contratto attraverso due modalità, previste, rispettivamente, in caso di sottoscrizione del **Modulo di Polizza** o della **Proposta di Adesione**.

### 11.1 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.

### 11.2 Se il Cliente firma una Proposta di Adesione

Se il **Cliente** firma la **Proposta di Adesione**, autorizza la **Compagnia**, per il caso di accettazione della proposta stessa, ad addebitare i Versamenti indicati dal **Cliente** nella **Proposta di adesione** sul conto corrente aperto presso una **Banca Abilitata**.

La proposta potrà essere sottoscritta presso le filiali nonché mediante offerta fuori sede o a distanza da parte del Soggetto Abilitato.

Nel caso di operatività a distanza o fuori sede, la sottoscrizione della proposta dovrà essere effettuata mediante utilizzo di firma digitale resa disponibile dal Soggetto Abilitato.

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

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

## 12 Efficacia del contratto

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

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

### 12.2 Se il Cliente firma una Proposta di Adesione

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

## 13 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  
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 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> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Per la <b>Gestione Separata</b>, il <b>Capitale Investito</b> della <b>Gestione Separata</b> più i <b>Costi di Investimento</b> della <b>Gestione Separata</b>;</li> <li>• Per i <b>Fondi Esterni</b>, il <b>Capitale Maturato</b> alla <b>Data di Efficacia</b> più i <b>Costi di Investimento</b>.</li> </ul>

## 14 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
- Sono trascorsi almeno 30 giorni 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  
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano

In alternativa, la richiesta di Riscatto può essere inoltrata alla Compagnia attraverso l'apposita funzionalità dell'**Area Clienti** accedendo dal sito web [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it).

Se la richiesta di Pagamento Anticipato, totale o parziale, avviene prima che sia trascorso interamente 1 anno dalla **Data di Decorrenza**, il **Capitale Maturato** verrà ridotto di una percentuale pari allo 0,25%.

Inoltre, per i soli **Fondi Esterni** la cui "Tipologia Strumento" è classificata come **ETF** sarà applicato in occasione di ogni negoziazione (investimento, switch, riscatto, sinistro) un costo pari al 0,04% sul **Capitale Investito** in tali strumenti, con un minimo di 6 euro.

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



Il **Cliente** non può richiedere il Pagamento Anticipato del **Capitale Maturato** negli ultimi 6 giorni lavorativi del mese di dicembre di ogni anno. Tali richieste potranno essere effettuate a partire dal secondo giorno lavorativo del nuovo anno.

#### 14.1 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. 14.

#### 14.2 Pagamento Anticipato al Cliente di parte del Capitale Maturato (Riscatto Totale Speciale)

Il **Cliente, persona fisica**, può richiedere il Pagamento Anticipato dell'intero **Capitale Maturato** (Riscatto Totale Speciale) per cause particolari riconducibili a:

- Acquisto della prima casa per sé stesso o per i figli;
- Spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari per il **Cliente**, il Coniuge ed i Figli (le spese sostenute devono essere di importo almeno pari a 5.000€)

Il **Cliente, persona giuridica**, può richiedere il Pagamento Anticipato dell'intero **Capitale Maturato** (Riscatto Totale Speciale) per cause particolari riconducibili a spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari per il Soggetto Assicurato (le spese sostenute devono essere di importo almeno pari 5.000, 00 Euro).

L'importo liquidato in seguito alla richiesta di Riscatto Totale Speciale è pari al **Capitale Maturato** al netto di eventuali percentuali di riduzione del valore di riscatto, come descritto al precedente (🔗 Art. 14).

Il Riscatto Totale Speciale è garantito secondo quanto indicato nell'articolo "Garanzie della Compagnia" (🔗 Art. 9).

Il **Cliente** dovrà fornire alla Compagnia la documentazione attestante la sussistenza delle suddette cause particolari e meglio indicata al successivo (🔗 Art. 29).

Il Riscatto Totale Speciale può essere richiesto dal **Cliente** solo qualora il **Capitale Maturato** della Gestione Separata alla data in cui il **Cliente** intende fare richiesta di Riscatto Totale dovesse risultare minore del **Capitale Investito** nella **Gestione Separata** al netto dei Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito dalla Gestione Separata.

Per il **Capitale Investito di ciascun Fondo Esterno** gli sarà sempre riconosciuto il **Capitale Maturato di ciascun Fondo Esterno**.

Si precisa che, in caso di Riscatto Totale Speciale, il **Capitale Maturato** nei Fondi sarà calcolato con il primo **Valore della Quota** utile trascorsi 5 giorni lavorativi dal pervenimento della documentazione completa.

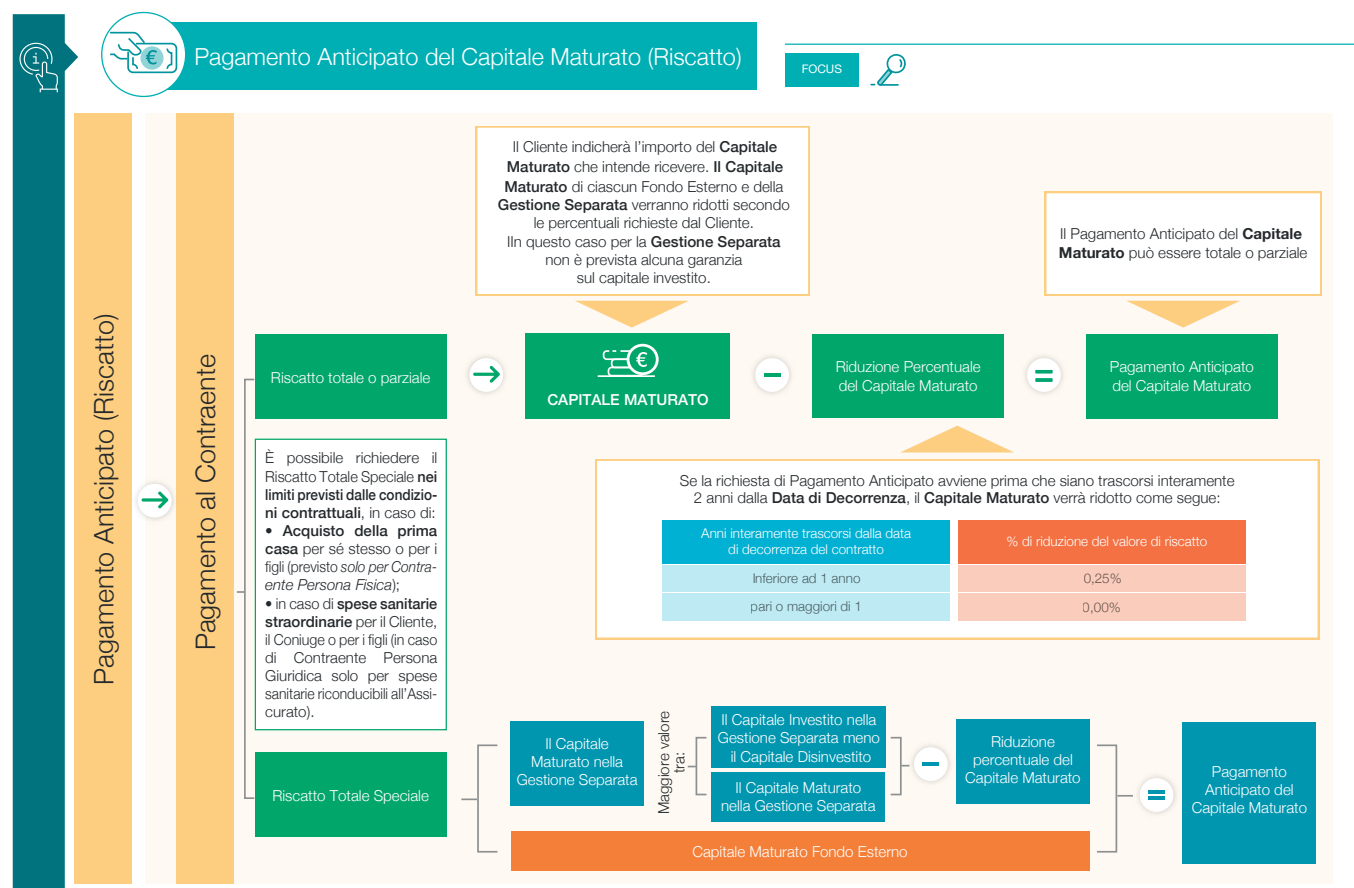
Per il resto si applicano le stesse regole previste per il pagamento dell'intero **Capitale Maturato** (🔗 art. 14.1).

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

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

- eseguita l'operazione, il **Capitale Maturato** di ciascun **Fondo Esterno** dovrà essere pari o superiore a € 5.000,00 euro oppure sarà azzerato totalmente, e
- il **Capitale Maturato** residuo della **Gestione Separata** dovrà essere pari o superiore a € 250.000,00 euro
- i **Versamenti di Riferimento** della **Gestione Separata** dovranno essere compresi tra il 10% e l'80% dei **Versamenti di Riferimento** complessivi.

Il **Cliente** indicherà le quote da prelevare dal **Capitale Maturato della Gestione Separata** e dal **Capitale Maturato** di ciascun **Fondo Esterno**.



## 15 Cambio delle modalità di investimento: Switch

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

Il **Cliente**, se è trascorso almeno 30 giorni dalla **Data di Decorrenza**, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento (**Switch**).

In particolare il **Cliente** può chiedere che il **Capitale Maturato** sia diviso in maniera diversa tra i **Fondi Esterni** e la **Gestione Separata**, richiedendo:

- Il trasferimento della quota di **Capitale Maturato** dai **Fondi Esterni** alla **Gestione Separata** o viceversa
- il trasferimento della quota di **Capitale Maturato** da uno o più **Fondi Esterni** ad uno o più **Fondi Esterni**

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  
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano

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

La Compagnia accetterà il cambio delle modalità di investimento solo se, a seguito dello **Switch** stesso:

- il **Capitale Maturato** di ciascun **Fondo Esterno** oggetto di **Switch** rimane almeno pari a € 5.000,00 e
- i **Versamenti di Riferimento** della **Gestione Separata** sono compresi tra il 10% dei **Versamenti di Riferimento** complessivi e massimo l'80%;
- il **Capitale Maturato** residuo della **Gestione Separata** sarà pari o superiore a € 250.000,00.

Non è possibile cambiare le modalità di investimento:

- negli ultimi 6 giorni lavorativi del mese di dicembre;
- prima che eventuali richieste di ricatto parziale o **Versamenti Aggiuntivi** siano concluse.

In caso di denuncia del sinistro a seguito di richiesta del **Cliente** di cambio delle modalità di investimento, le **Prestazioni Assicurate** saranno quelle relative a dopo il completamento dell'operazione di **Switch**.

## 15.2 Switch: trasferimento della quota di Capitale Maturato dai Fondi Esterni alla Gestione Separata

In caso di richiesta di trasferimento di parte del **Capitale Maturato** da uno o più **Fondi Esterni** alla **Gestione Separata**, la Compagnia:

- Calcola il **Capitale Maturato della Gestione Separata** e il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni** oggetto di **Switch** alla **Data di Efficacia dell'Operazione**;
- Disinveste da ciascun **Fondo Esterno** interessato all'operazione il numero di quote necessario;
- Sottrae i **Costi di Switch** dall'importo da reinvestire;
- Investe l'importo netto risultante nella **Gestione Separata**. Si applicano le regole di investimento dell'art. 3.

## 15.3 Switch: trasferimento della quota di Capitale Maturato dalla Gestione Separata ai Fondi Esterni

In caso di richiesta di trasferimento di parte del **Capitale Maturato della Gestione Separata** a uno o più **Fondi Esterni**, la Compagnia:

- Calcola il **Capitale Maturato della Gestione Separata** e il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni** alla **Data di Efficacia dell'Operazione**;
- Disinveste l'importo necessario a realizzare la divisione del **Capitale Maturato** richiesta dal **Cliente** dalla **Gestione Separata**;
- Sottrae i **Costi di Switch** dall'importo da reinvestire;
- Investe l'importo netto risultante nei **Fondi Esterni** prescelti. Si applicano le regole di investimento dell'art. 3.

## 15.4 Switch: trasferimento della quota di Capitale Maturato da uno o più Fondi Esterni ad uno o più Fondi Esterni

In caso di richiesta di trasferimento di parte del **Capitale Maturato** di uno o più **Fondi Esterni** ad uno o più **Fondi Esterni**, la Compagnia:

- Disinveste da ciascun **Fondo Esterno** 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 Esterni** 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

Non sono presenti **Commissioni di Investimento**.

Inoltre, per i soli **Fondi Esterni** la cui "Tipologia Strumento" è classificata come **ETF** sarà applicato in occasione di ogni negoziazione (investimento, switch, riscatto, sinistro) un costo pari al 0,04% sul **Capitale Investito** in tali strumenti, con un minimo di 6 euro.

## 16.2 Costi di gestione

- Per la **GESTIONE SEPARATA**

L'1,00% sul **Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata**.

Parte della commissione viene retrocessa dalla Compagnia alla Banca Abilitata per una specifica attività di consulenza. La quota in media è pari al 42,50% della Commissione.

- Per i **FONDI ESTERNI**

Su ciascun **Fondo Esterno** vengono applicate delle rispettive Società di Gestione/SICAV le commissioni e i costi determinate e calcolate secondo le modalità indicate nei rispettivi Prospetti/KIID.

Inoltre la Compagnia applica una **Commissione di Gestione Assicurativa** per ciascun **Fondo Esterno** pari all'1,20%.

Questa commissione, correlata all'attività di gestione e salvaguardia (🔗 art. 3.2): viene calcolata e prelevata mensilmente 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 Assicurative**.

Parte della Commissione viene retrocessa dalla Compagnia alla Banca Abilitata per una specifica attività di consulenza prestata da quest'ultimo, che consiste nella selezione dei **Fondi Esterni** nel rispetto del profilo di rischio del **Cliente**. La retrocessione è in media pari al 75% della Commissione.

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 riscatto

Se la richiesta di Pagamento Anticipato, totale o parziale, avviene prima che sia trascorso interamente 1 anno dalla **Data di Decorrenza**, il **Capitale Maturato** verrà ridotto di una percentuale pari allo 0,25%.

## 16.4 Costi di switch

**Costi di Switch**, pari a € 30 per ogni **Switch** successivo al terzo.

## 17 Sconti

Non sono previsti sconti.

## 18 Prestiti

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

## 19 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 la **Compagnia**, a seguito di comunicazione scritta, ne abbia fatto annotazione sull'originale del **Modulo di Polizza** ovvero su apposita appendice di polizza che costituirà parte integrante del contratto medesimo. 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. La Compagnia può opporre al cessionario, al creditore pignoratizio o al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo le eccezioni che le spetterebbero verso il Contraente sulla base del contratto.

## 20 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.

## 21 Beneficiari

### 21.1 Nomina

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

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



### 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 la rinuncia al potere di revoca e il **Beneficiario** ha dichiarato per iscritto alla Compagnia l'accettazione del 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.

## 21.2 Revoca e modifica

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

## 21.3 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  
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 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.

## 21.4 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**.

## 22 Referente

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

## 23 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.

## 24 Imposte e tasse

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

## 25 Legge applicabile

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

## 26 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.

## 27 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

### 28 Richieste di pagamento

Con riferimento alla liquidazione delle prestazioni dedotte in polizza, il **Cliente** o il **Beneficiario** devono comunicare [per iscritto] 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  
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano

- inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica certificata [liquidazioni.ca-vita@legalmail.it](mailto:liquidazioni.ca-vita@legalmail.it)
- inviando una mail, in caso di Riscatto, all'indirizzo di posta elettronica [liquidazioni@ca-vita.it](mailto:liquidazioni@ca-vita.it)
- inviando una mail, per il caso di decesso dell'Assicurato, all'indirizzo di posta elettronica [sinistri.vita@ca-vita.it](mailto:sinistri.vita@ca-vita.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 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'Adeguate Verifica della Clientela (ai sensi del D. Lgs. 231/07 e s.m.i.) specifico della **Banca Abilitata** oppure della Compagnia, 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** per il 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, di 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.

### 29 Pagamento delle Prestazioni Assicurate in caso di Riscatto Totale Speciale

Se il **Cliente** (Persona Fisica) richiede il Pagamento Anticipato dell'intero **Capitale Maturato** per cause particolari (Riscatto Totale Speciale) deve presentare la seguente documentazione a seconda della casistica:

- per acquisto prima casa per sé o per i figli:
  1. copia del rogito, in alternativa del compromesso completo di attestazione notarile (non autocertificazione) indicante chi sarà l'intestatario della casa e che l'immobile costituisce la prima casa di abitazione
  2. Certificato storico di famiglia e documento di identità del familiare (nel caso in cui la richiesta sia presentata per i figli)
- per spese sanitarie e per terapie ed interventi straordinari per il **Cliente**, il coniuge ed i figli:



1. Certificazione rilasciata da una struttura pubblica competente che certifichi il carattere straordinario della terapia o intervento
2. Fattura o preventivo attestante la spesa effettuata o da effettuare
3. Certificato storico di famiglia e documento di identità del familiare (nel caso in cui la richiesta sia presentata per il coniuge o per i figli).

Se il pagamento anticipato è stato effettuato sulla scorta di documentazione provvisoria (Compromesso nella casistica acquisto prima casa o preventivo nella casistica spese sanitarie) il **Cliente** dovrà comunque fornire alla Compagnia copia della documentazione definitiva (Rogito o fattura a seconda dei casi) quando in suo possesso.

Se il **Cliente** (Persona Giuridica) richiede il Pagamento Anticipato dell'intero **Capitale Maturato** per cause particolari (Riscatto Totale Speciale) deve presentare la seguente documentazione:

1. Certificazione rilasciata da una struttura pubblica competente che certifichi il carattere straordinario della terapia o intervento
2. Fattura o preventivo attestante la spesa effettuata o da effettuare

Se il pagamento anticipato è stato effettuato sulla scorta di documentazione provvisoria (preventivo) il **Cliente** dovrà comunque fornire alla Compagnia copia della documentazione definitiva (fattura) quando in suo possesso.

### 30 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.

### 31 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, essendo esclusa la risarcibilità di qualsiasi eventuale maggior danno asserito dal **Cliente**.

Nel caso di richiesta del **Riscatto Totale Speciale per Persona Fisica o Giuridica**, la Compagnia paga la somma dovuta entro 30 giorni dalla data in cui è stata ricevuta tutta la documentazione necessaria. Qualora la documentazione non dovesse risultare idonea, la richiesta di **Riscatto Totale Speciale** verrà rifiutata, e ove il **Cliente** desideri comunque ricevere il Pagamento Anticipato dell'intero **Capitale Maturato** alle condizioni previste dal Contratto, dovrà procedere ad una nuova richiesta.

Si precisa che, in caso di **Riscatto Totale Speciale**, il **Capitale Maturato** nei Fondi sarà calcolato con il primo **Valore della Quota** utile trascorsi 5 giorni lavorativi dal pervenimento della documentazione completa. (Ⓢ Art.14.2).

## E - Glossario

## A

**Area Clienti**

Sistema digitale messo dalla Compagnia a disposizione dei contraenti per la gestione telematica del Contratto.

**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 la cui morte 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, a seconda dei casi,

- nel **Contratto** o

- nella **Gestione Separata** o, rispettivamente, in uno dei **Fondi Esterni** ad esempio per Recesso, Riscatti o **Switch**.

**Capitale Investito**

È la parte dei **Versamenti** effettivamente investita, determinata al netto dei **Costi di Investimento**. 🔍 Art. 2.2

**Capitale Maturato**

È, ad una certa data, la somma del **Capitale Maturato della Gestione Separata** e del **Capitale Maturato dei Fondi Esterni**.

Il suo ammontare varia continuamente in base all'andamento degli investimenti effettuati.

**Capitale Maturato dei Fondi Esterni**

È la somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo Esterno** del **Contratto**. 🔍 Art. 4.2

**Capitale Maturato della Gestione Separata**

🔍 Art. 4.1

**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 Gestione Assicurativa**

Costo gravante su ciascun fondo esterno. 🔍 Art. 16.2

**Commissioni di Investimento**

Percentuale applicata ai versamenti effettuati al netto dei costi di emissione. 🔍 Art. 16.1

## Compagnia

Crédit Agricole Vita S.p.A.

## 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

Costi gravanti sul **Contratto** in relazione all'investimento e non alla gestione. 📄 Art. 16.1

## Costi di Switch

Costi applicati in caso di **Switch** (v. definizione relativa). 📄 Art. 16.3

# D

## Data di Adeguamento

La data alla quale la Compagnia calcola il nuovo **Capitale Maturato della Gestione Separata** (📄 art. 4.1), e cioè:

- la **Data di Decorrenza** (in questo caso il **Capitale Maturato** è pari al **Capitale Investito**)
- ogni anniversario della **Data di Decorrenza**
- la **Data di Efficacia dell'Operazione** di ogni disinvestimento dalla **Gestione Separata**.

La differenza positiva alla **Data di Adeguamento** rimane definitivamente acquisita ed è garantita dalla Compagnia (📄 art. 9).

## Data di Decorrenza

La data di efficacia del **Contratto**, ossia:

- in caso di conclusione mediante **Modulo di Polizza**, il terzo giorno lavorativo successivo alla data di conclusione del **Contratto**, se è stato effettuato il **Primo Versamento**
- in caso di conclusione mediante Proposta di Adesione, il terzo giorno lavorativo successivo a

quello in cui avviene l'addebito dei **Versamenti** al **Cliente**.

## 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 ricevimento della richiesta di **Riscatto**
- il ricevimento della richiesta di **Recesso**
- il ricevimento della richiesta di **Switch**

Per quanto riguarda il **Decesso** è:

- è il terzo giorno lavorativo successivo alla data di comunicazione del decesso per il disinvestimento dei **Fondi**
- il giorno del decesso per il disinvestimento della **Gestione Separata**.

Si precisa che, in caso di **Riscatto Totale Speciale**, il **Capitale Maturato** nei Fondi sarà calcolato con il primo Valore della Quota utile trascorsi 5 giorni lavorativi dal pervenimento della documentazione completa. Se per cause oggettive (festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) le quotazioni alla data di riferimento non fossero rilevabili, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

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 Esterno**

Organismi di investimento collettivo del risparmio - OICR.

## G

**Gestione Separata**

Fondo appositamente creato dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto alle altre attività della stessa.

## M

**Modulo di Polizza**

È la parte del **Contratto** che viene sottoscritta dal **Cliente** ed eventualmente accettata 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. 8

**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**.

## 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 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

**Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata**

È il **Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata** meno meno la commissione di gestione.

## 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

**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 Aggiuntivi**

Sono i **Versamenti** successivi al **Primo Versamento** effettuati dal **Cliente**. Il **Cliente** non ha l'obbligo di effettuare **Versamenti Aggiuntivi**.

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



**Crédit Agricole Vita S.p.A.**

Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano MI

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

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