

# Condizioni di Assicurazione “Crédit Agricole Vita Multi PIR Private ”


Elaborate secondo le linee guida “Contratti Semplici e Chiari”

Edizione Luglio 2022

## 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

Il significato di tutte le parole indicate nel testo **con l'iniziale maiuscola e in grassetto**, è chiarito nell'ambito della sezione "glossario" inserite alla fine del presente documento.

# 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. 11
5. Adeguamento dell'investimento nella Gestione Separata	pag. 12
6. Valorizzazione delle quote dei Fondi	pag. 12
7. Copertura caso morte	pag. 13
8. Prestazioni Assicurate in caso di morte	pag. 13
9. Garanzie della Compagnia	pag. 14

## C - Il Contratto dalla A alla Z

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

## D - Pagamenti della Compagnia

28. Richieste di pagamento	pag. 25
29. Pagamento delle Prestazioni Assicurate per il caso di morte dell'Assicurato	pag. 25
30. 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

Credit Agricole Vita Multi PIR Private 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 un mese 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** può venire investito in una Gestione Separata, in Fondi Interni e in **Fondi Esterni** (🔗 art. 3).

Il **Contratto** rientra tra gli investimenti qualificati, destinati alla costituzione di un **Piano Individuale di Risparmio a Lungo Termine (PIR)** che prevede delle agevolazioni fiscali previste all'art. 24 delle seguenti Condizioni.

#### 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** e la Compagnia può decidere di non accettarli. (🔗 art. 2.1).

#### 1.3 Capitale Investito

I **Versamenti** vengono prima ripartiti tra la quota da destinare in Gestione Separata, nel Comparto Unit PIR e nel Comparto Multimanager (🔗 art 1.4); a questi sono poi sottratti i **Costi di Investimento**; il risultato dà 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 versamento stesso nella Gestione Separata, nel Comparto Unit PIR e nel Comparto Multimanager tenendo conto dei seguenti vincoli:

- la percentuale del **Versamenti** destinata alla Gestione Separata è fissa al 10%
- la percentuale dei **Versamenti** destinata al Comparto Unit PIR (composto da 2 Fondi Interni) deve essere almeno pari al 40% e non può superare il 90%
- la percentuale dei **Versamenti** destinata al Comparto Multimanager (composto da 6 Fondi Esterni) non può superare il 50%
- il **Valore delle Quote** investite in ciascun **Fondo Esterno** deve essere almeno pari a € 250.

Il patrimonio netto di ciascun **Fondo Interno** e di ciascun **Fondo Esterno** è espresso in quote.

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 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).

La rivalutazione non può mai essere negativa: ciò vuol dire che il **Capitale Maturato**, al netto del **Capitale Disinvestito**, non può mai diminuire perché i risultati conseguiti dalla Gestione Separata sono consolidati in via definitiva e garantiti dalla Compagnia.

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

Il **Capitale Maturato** è, quindi, influenzato dal valore di mercato degli attivi in cui i **Fondi Interni e i Fondi Esterni** sono investiti ed è soggetto ai rischi di mercato. La Compagnia non offre pertanto alcuna garanzia di rendimento. Tuttavia la Compagnia garantisce una maggiorazione variabile in base all'età dell'**Assicurato** (🔗 art. 8) nel caso in cui avvenga il decesso dello stesso **Assicurato**.

## 1.6 Cambio delle modalità di investimento (Switch)

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 diversamente ripartito tra il Comparto Unit PIR e il Comparto Multimanager, rispettando i limiti specificati (🔗 art. 1.4);
- Chiedere che il **Capitale Maturato del Comparto Unit PIR** sia ripartito in maniera diversa tra i **Fondi Interni del Comparto Unit PIR**, richiedendo il trasferimento di **Capitale Maturato** da uno all'altro dei **Fondi Interni del Comparto Unit PIR**;
- Chiedere che il **Capitale Maturato del Comparto Multimanager** sia ripartito in maniera diversa tra i **Fondi Esterni del Comparto Multimanager**, richiedendo il trasferimento di **Capitale Maturato** tra uno o più **Fondi Esterni del Comparto Multimanager**.

Le operazioni sono ammesse purché il capitale investito in ciascun Fondo Esterno rimanga almeno pari a 250 Euro oppure venga azzerato completamente.

## 1.7 Prestazioni Assicurate in caso di morte

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

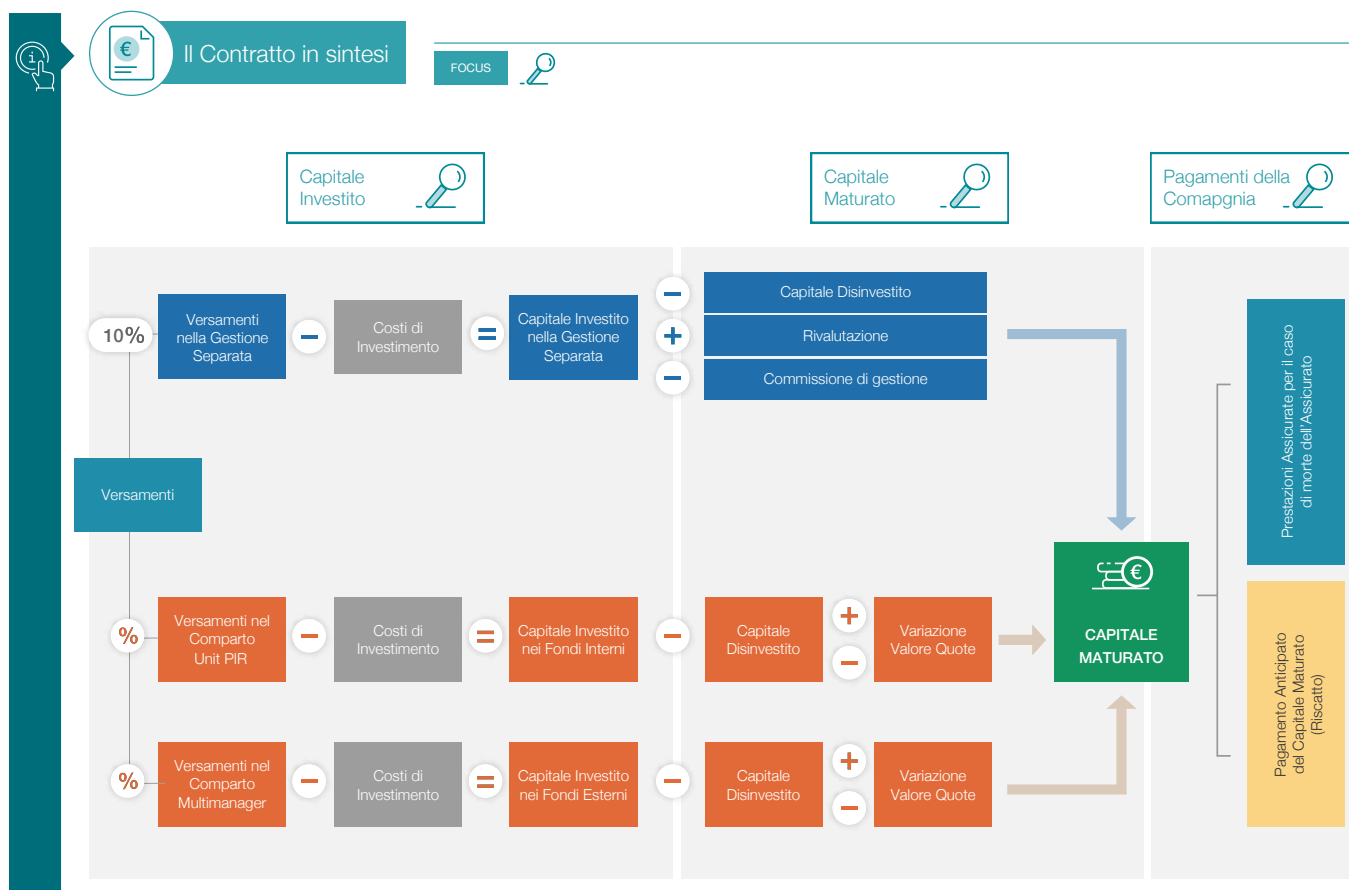
1. Il **Capitale Maturato della Gestione Separata**; e
2. Il **Capitale Maturato dei Fondi Interni e dei Fondi Esterni**
3. Una maggiorazione variabile in base all'età dell'**Assicurato** al momento della morte, secondo la seguente tabella, che non potrà comunque essere superiore a euro 50.000.

Età dell'Assicurato al momento della morte	Maggiorazione
18-45	6,50% del Capitale Maturato dei <b>Fondi Interni</b> e dei <b>Fondi Esterni</b>
46-60	2,00% del Capitale Maturato dei <b>Fondi Interni</b> e dei <b>Fondi Esterni</b>
61-70	0,75% del Capitale Maturato dei <b>Fondi Interni</b> e dei <b>Fondi Esterni</b>
oltre 70 anni	0,10% del Capitale Maturato dei <b>Fondi Interni</b> e dei <b>Fondi Esterni</b>

### 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%.



## B - Oggetto del Contratto

### 2 Versamenti

#### 2.1 Primo Versamento e Versamenti Aggiuntivi

Sono previsti:

- Un **Primo Versamento**, non inferiore a € 10.000 e non superiore a € 40.000, che il **Cliente**, sottoscrivendo il **Contratto**, si impegna ad effettuare;
- **Versamenti Aggiuntivi**, non inferiori a € 5.000, che il **Cliente** può effettuare fermo restando che, per ciascun anno solare, l'importo complessivo dei **Versamenti** (Primo Versamento e Versamenti Aggiuntivi) del Contratto non potrà eccedere il valore di € 40.000 e che il valore complessivo dei Versamenti nel Contratto non può in nessun caso eccedere € 200.000.

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 versamento, 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".

#### 2.2 Capitale Investito

È la parte dei **Versamenti** effettivamente investita nella Gestione Separata, nel Comparto Unit PIR e nel Comparto Multimanager. È data dalle somma delle 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

Il **Cliente** può decidere liberamente di investire i versamenti, comunque nel rispetto dei vincoli previsti nell'art 1.4, tra la Gestione Separata, il Comparto Unit PIR e il Comparto Multimanager.

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.

<sup>1</sup> In conformità a quanto previsto dalla Legge di Bilancio 2022 (L. 30.12.2021 N. 234, art. 1, c. 26) che ha modificato i limiti di investimento per i contratti PIR a partire dal 1.1.2022.



## LA GESTIONE SEPARATA

Verrà destinata alla Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” una percentuale fissa pari al 10% fisso di ogni Versamento.

La Gestione Separata è disciplinata dal Regolamento allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Per la gestione della Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” la Compagnia si avvale della professionalità di Amundi SGR S.p.A. appartenente al Gruppo Crédit Agricole.

### 3.1 Comparti

#### IL COMPARTO UNIT PIR

È costituito dai seguenti **Fondi Interni** Assicurativi:

- CAV PIR Bilanciato;
- CAV PIR Azionario.

Entrambi disciplinati dai Regolamenti allegati alle Condizioni di Assicurazione.

I Fondi Interni rientrano tra gli investimenti qualificati destinati ai Piani Individuali di Risparmio a Lungo Termine (PIR) di cui alla Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e alla Legge 19 dicembre 2019, n. 157.

Il patrimonio netto del **Fondo Interno** è espresso in quote.

Ogni versamento destinato al Comparto Unit PIR deve essere almeno pari al 40% e non può superare il 90% di ciascun Versamento.

Per la gestione di ogni **Fondo Interno** la Compagnia si avvale della professionalità di Amundi SGR S.p.A. appartenente al Gruppo Crédit Agricole.

#### IL COMPARTO MULTIMANAGER

È costituito da 6 **Fondi Esterni**:

Codice ISIN	Sicav/Società di gestione	Descrizione del Titolo	Divisa
IT0005074056	Anima SGR	Anima Iniziativa Italia	EUR
LU0106239527	Schroder International Selection Fund	Schroder ISF Italian Equity	EUR
LU0297965641	Axa World Funds	AXA WF Framlington Italy	EUR
IT0005250441	Eurizon Capital SGR	Eurizon PIR Italia Azioni	EUR
IT0005252702	Eurizon Capital SGR	Eurizon PIR Italia 30	EUR
IT0005395170	Anima SGR	Anima Crescita Italia NEW	EUR

I Fondi Esterni rientrano tra gli investimenti qualificati destinati ai Piani Individuali di Risparmio a Lungo Termine (**PIR**) di cui alla Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e alla Legge 19 dicembre 2019, n. 157.

I documenti riguardanti i KID dei **Fondi Esterni** sono disponibili sul sito internet delle rispettive Società di Gestione/ Sicav.

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** per il numero di quote in circolazione. Le modalità di calcolo sono definite nei rispetti Regolamento del Fondo Interno CAV PIR Azionario e CAV PIR Bilanciato.

La **Compagnia** svolge un'attività di gestione e di salvaguardia del **Contratto** in relazione ai **Fondi Esterni**.

Ogni versamento destinato al Comparto Multimanager non può superare il 50% di ciascun Versamento. Il **Valore delle Quote** destinate a ciascun **Fondo Esterno** deve essere almeno pari a € 250.

### 3.1.1 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.

A seguito di tali analisi 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 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 e che rientri tra gli investimenti qualificati destinati ai **Piani Individuali di Risparmio a Lungo Termine** (PIR) nonché che sia conforme alla normativa.

Inoltre, la **Compagnia**, nei casi in cui il **Cliente** richieda di effettuare **Versamenti**, riscatti o **Switch** in un **Fondo Esterno** che sia oggetto dell'attività di trasferimento sopra descritta, 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 individuato come Fondo di Uscita, la data in cui verrà effettuato il trasferimento e i dati identificativi del Fondo in Entrata.

### 3.1.2 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.

## 3.2 Attribuzione del Capitale Investito al Comparto Unit PIR

Il **Capitale Investito** del Comparto Unit PIR, viene distribuito in maniera equa nei 2 **Fondi Interni** assicurativi

- CAV PIR Bilanciato;
- CAV PIR Azionario.

Il **Capitale Investito** rispettivamente in ogni **Fondo Interno** diviso il rispettivo **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 Interno.

Il **Valore della Quota** del **Fondo Interno** è determinato giornalmente dalla Compagnia dividendo il patrimonio netto del **Fondo Interno** per il numero di quote in circolazione. Le modalità di calcolo sono definite nel Regolamento del **Fondo Interno**.

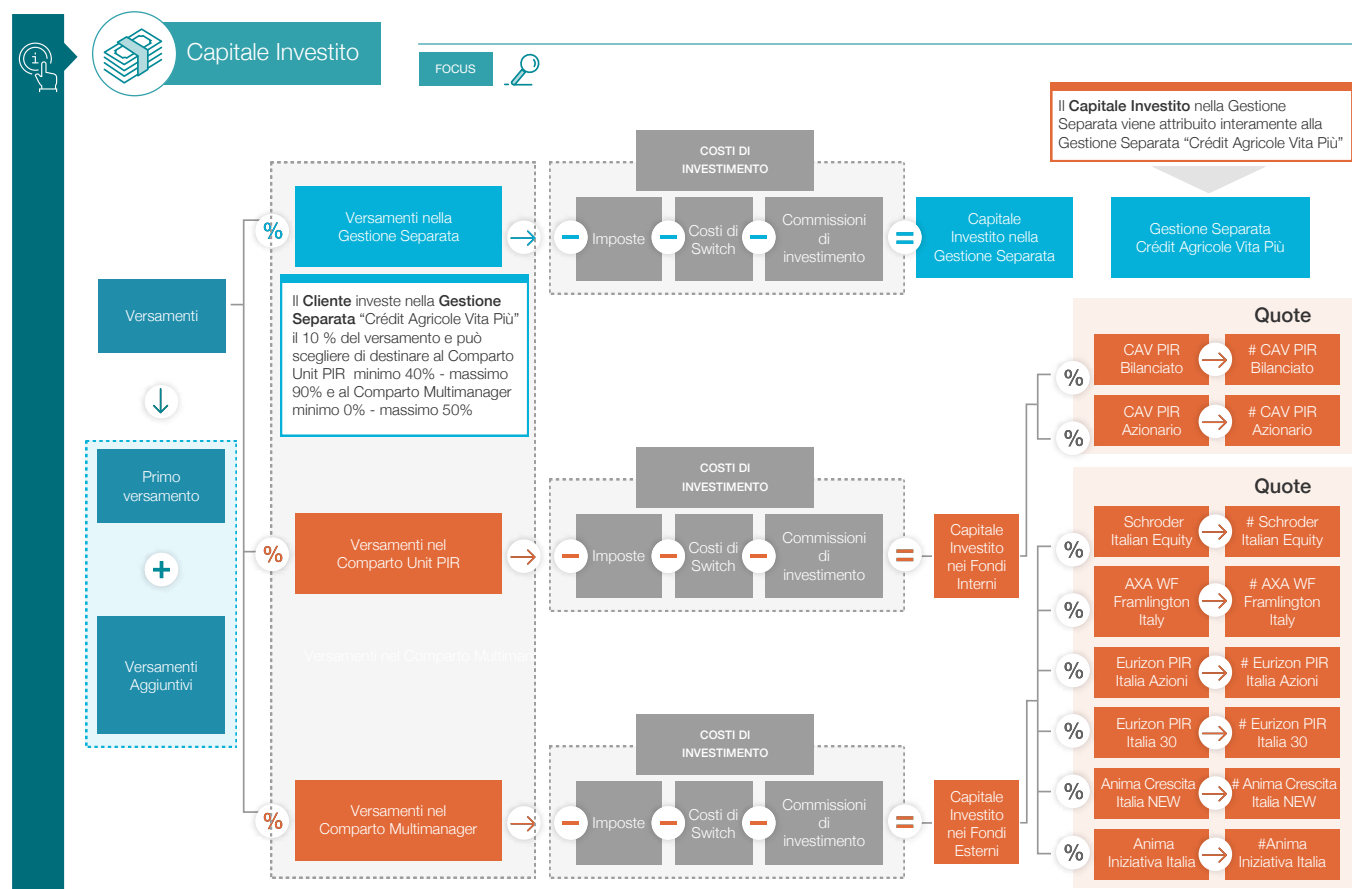
## 3.3 Attribuzione del Capitale Investito al Comparto Multimanager

Il **Capitale Investito** del Comparto Multimanager viene suddiviso in misura uguale tra i 6 **Fondi Esterni**.

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



## 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 Interni**
- **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 Interni

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

La somma dei **Capitali Maturati** di ciascun **Fondo Interno** è il **Capitale Maturato del Comparto Unit PIR/dei Fondi Interni**.

## 4.3 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 del Comparto Multimanager/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).

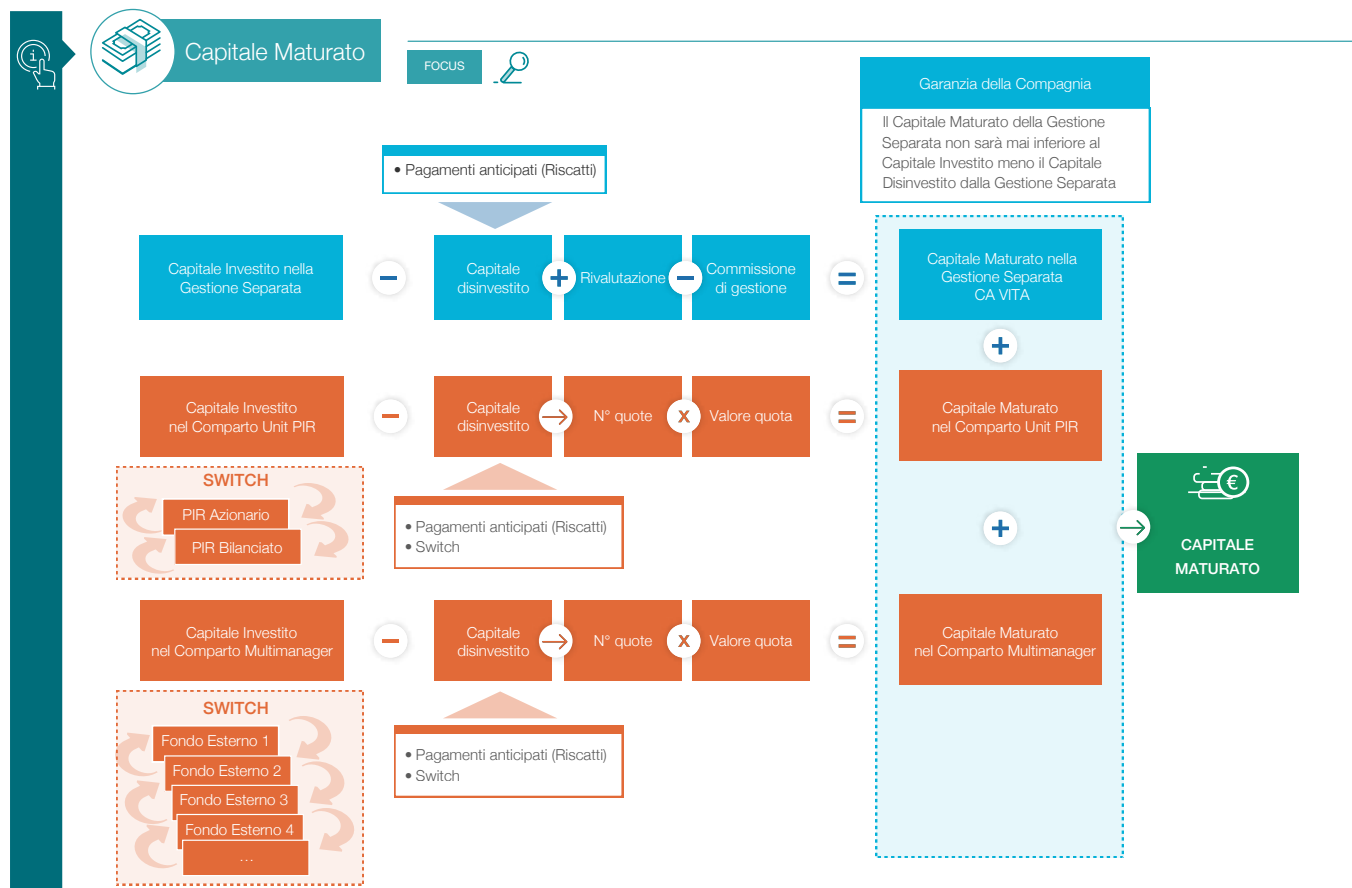
## 6 Valorizzazione delle quote dei Fondi

### 6.1 Modalità e frequenza di valorizzazione dei Fondi Interni

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

### 6.2 Modalità e frequenza di valorizzazione dei Fondi Esterni

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

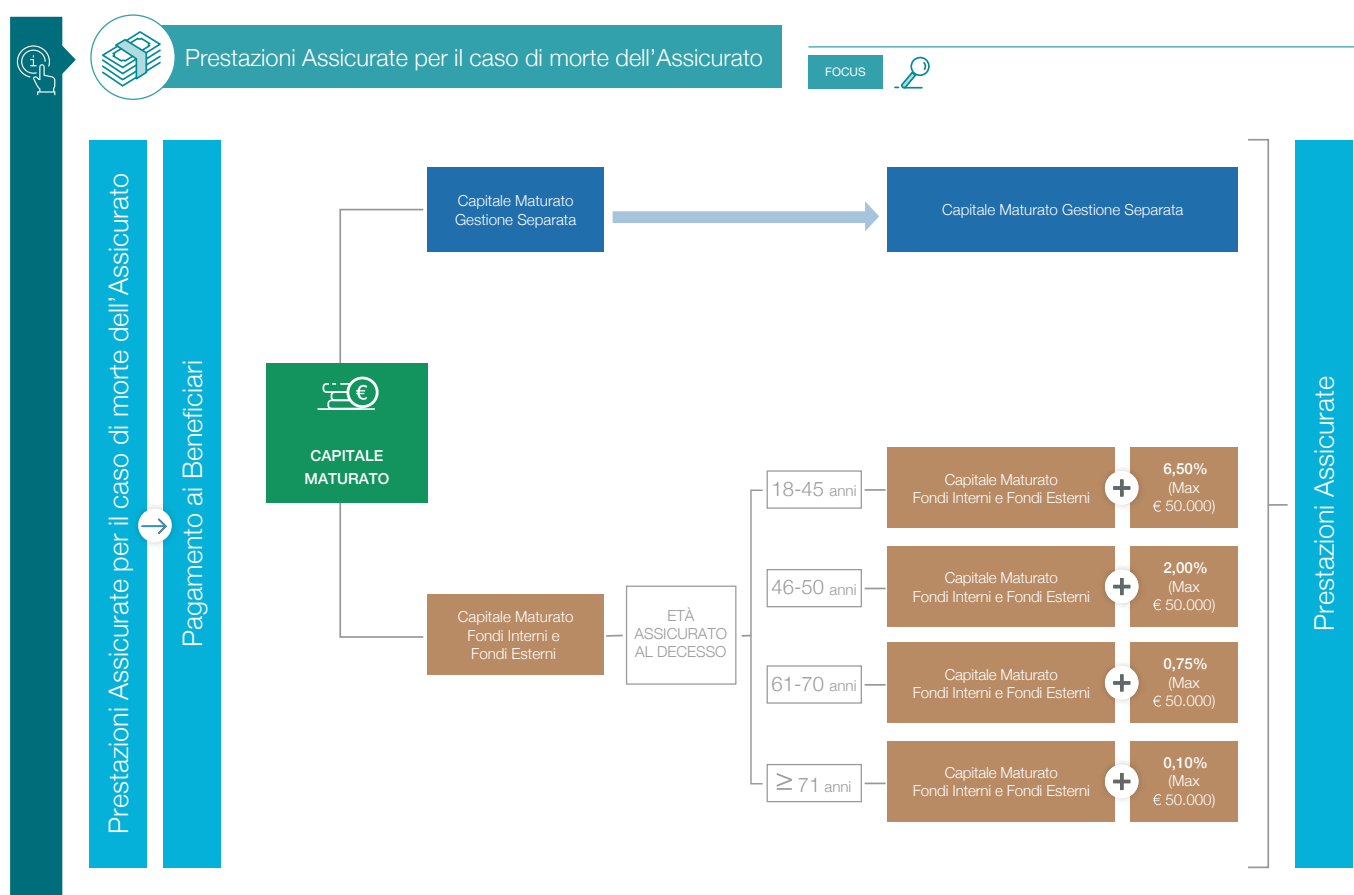
## 8 Prestazioni Assicurate in caso di morte

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. Il **Capitale Maturato dei Fondi Interni e dei Fondi Esterni**
3. Una maggiorazione variabile in base all'età dell'**Assicurato** al momento della morte, secondo la seguente tabella:

Età dell'Assicurato al momento della morte	Maggiorazione
18-45	6,50% del Capitale Maturato dei <b>Fondi Interni</b> e dei <b>Fondi Esterni</b>
46-60	2,00% del Capitale Maturato dei <b>Fondi Interni</b> e dei <b>Fondi Esterni</b>
61-70	0,75% del Capitale Maturato dei <b>Fondi Interni</b> e dei <b>Fondi Esterni</b>
oltre 70 anni	0,10% del Capitale Maturato dei <b>Fondi Interni</b> e dei <b>Fondi Esterni</b>

La maggiorazione non può essere comunque superiore a € 50.000,00.



## 9 Garanzie della Compagnia

Per la parte investita nella Gestione Separata, la Compagnia garantisce che il **Capitale Maturato** non sarà mai inferiore al **Capitale Investito** meno il **Capitale Disinvestito** nella Gestione Separata stessa; la Compagnia garantisce inoltre anche che gli interessi positivi eventualmente maturati sul **Capitale Investito** resteranno attribuiti al **Capitale Maturato**. La garanzia vale per le prestazioni per il caso morte ed anche per il caso di Riscatto; in questo caso saranno però applicate le riduzioni previste (🔗 art. 1.8).

## 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**; in assenza di dolo o colpa grave, invece, le dichiarazioni inesatte o reticenti non 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.

#### 10.2 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.

#### 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.



## 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.

## 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**.

### 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, o con formo 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

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** venga sottoscritto presso le filiali delle **Banche Abilitate** sia che venga sottoscritto tramite **Offerta Fuori Sede** da parte delle **Banche Abilitate** oppure a distanza nell'ambito di un sistema gestito ed organizzato dalle **Banche Abilitate** può non essere consentito utilizzare questa procedura.

Il **Contratto** può essere sottoscritto tramite **Offerta Fuori Sede** da parte delle **Banche Abilitate** oppure a distanza nell'ambito di un sistema gestito ed organizzato dalle **Banche Abilitate**.

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.



## 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, a condizione che sia 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>• I Versamenti destinati alla Gestione Separata;</li> <li>• Per il Comparto Unit PIR, il <b>Capitale Maturato</b> alla <b>Data di Efficacia dell'Operazione</b> più i <b>Costi di Investimento</b> relativi al <b>Comparto Unit PIR</b>;</li> <li>• Per il Comparto Multimanager, il <b>Capitale Maturato</b> alla <b>Data di Efficacia</b> dell'Operazione più i <b>Costi di Investimento</b> relativi al <b>Comparto Multimanager</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
- È trascorso almeno un mese 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'Area Clienti sul sito [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it)

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

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 dodici 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** durante i periodi di blocco dell'operatività (☞ art. 17).

#### 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.

Qualora la richiesta di Pagamento Anticipato avvenga prima dei 5 anni dal pagamento del relativo Primo Versamento o dei Versamenti Aggiuntivi, il regime di esenzione fiscale così come disciplinato dalla legge sui PIR non sarà applicato ma si procederà con la normale tassazione in quanto le somme corrisposte dalla Compagnia costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi.

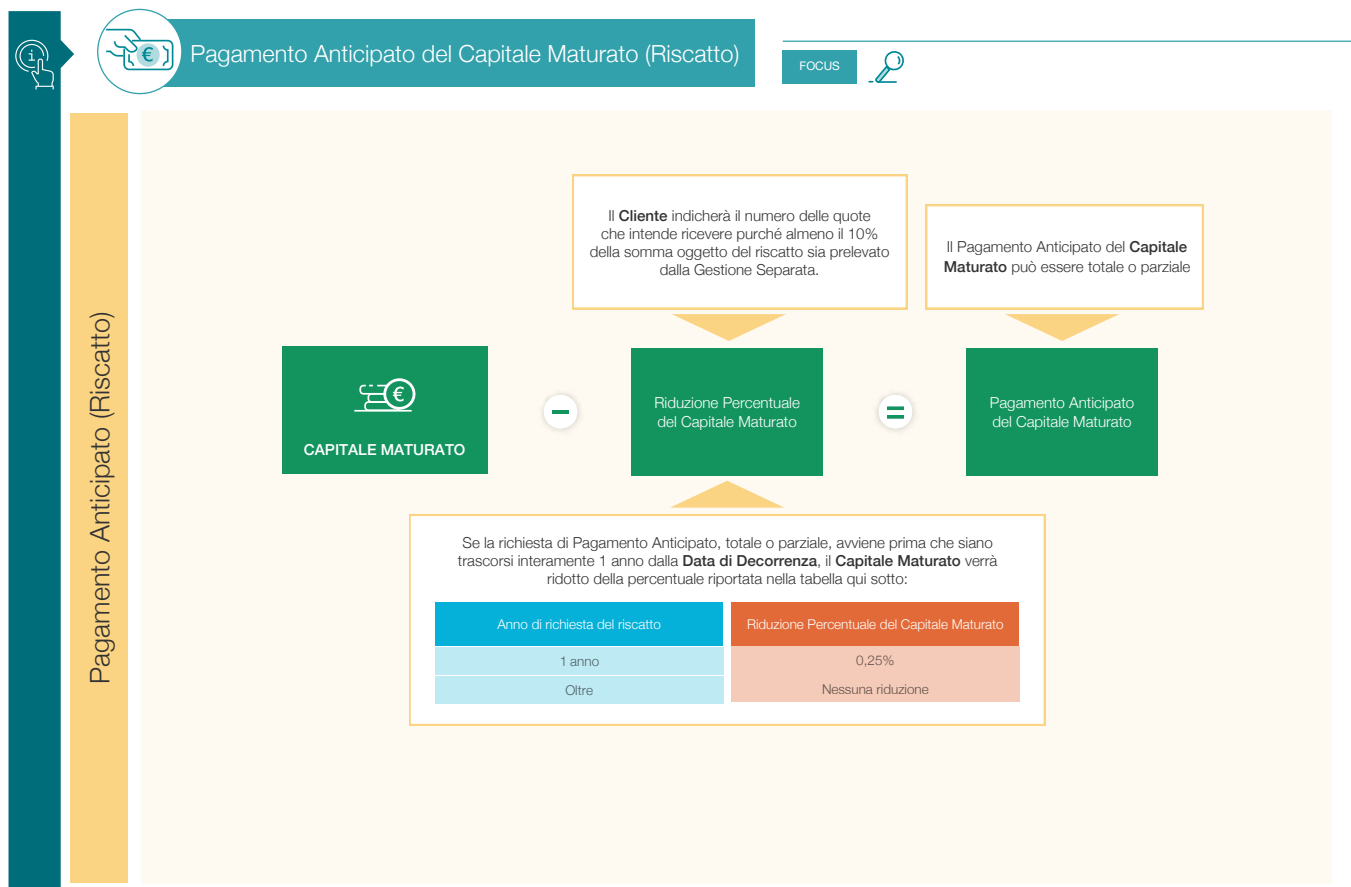
#### 14.2 Pagamento Anticipato al Cliente di parte del Capitale Maturato (Riscatto Parziale)

Il **Cliente** può chiedere anche il pagamento solo di una parte del Capitale Maturato e a tal fine indicherà il numero delle quote che intende ricevere alle condizioni sotto descritte.

I riscatti parziali vengono eseguiti prelevando il numero delle quote dalla Gestione Separata, dai Fondi Interni e Fondi Esterni secondo le indicazioni date dal Cliente, purché almeno il 10% della somma oggetto del Riscatto sia prelevato dalla Gestione Separata.

Inoltre, a seguito del Riscatto parziale, il **Valore delle Quote** detenute in ciascun Fondo Esterno deve rimanere almeno pari almeno a € 250 oppure deve essere azzerato completamente.

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



## 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) del **Capitale Maturato del Comparto Unit PIR** e del **Comparto Maturato del Comparto Multimanager**. Non è possibile cambiare le modalità di investimento negli ultimi 10 giorni del mese di dicembre.

In particolare può:

- Chiedere che il **Capitale Maturato** sia diversamente ripartito tra il Comparto Unit PIR e il Comparto Multimanager, rispettando i limiti specificati (🔗 art. 1.4);
- Chiedere che il **Capitale Maturato del Comparto Unit PIR** sia ripartito in maniera diversa tra i **Fondi Interni** del **Comparto Unit PIR** richiedendo il trasferimento di **Capitale Maturato** da uno all'altro dei **Fondi Interni** del **Comparto Unit PIR**;
- Chiedere che il **Capitale Maturato del Comparto Multimanager** sia ripartito in maniera diversa tra i **Fondi Esterni** del **Comparto Multimanager** richiedendo il trasferimento di **Capitale Maturato** tra uno o più **Fondi Esterni** del **Comparto Multimanager**;

A seguito dell'operazione il **Valore delle Quote** detenute in ciascun **Fondo Esterno** deve essere almeno pari a € 250 oppure deve essere azzerato completamente.

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**.

## 15.2 In cosa consiste lo Switch

In caso di richiesta di trasferimento di parte del **Capitale Maturato** di uno o più **Fondi Interni e/o Fondi Esterni** ad uno o più **Fondi Interni e/o Fondi Esterni**, 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**.

Non è possibile effettuare Switch dai Fondi Interni/Fondi Esterni alla Gestione Separata, né dalla Gestione Separata ai Fondi Interni/Fondi Esterni.

## 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**, pari a € 30 per ogni operazione successiva alla prima di ogni ricorrenza annua
- **Commissioni di Investimento**, pari a 0,50% di ogni **Versamento** effettuato

In caso di esercizio del diritto di ripensamento, la Compagnia non addebiterà nessun costo.

### 16.2 Costi di gestione

- Per la **GESTIONE SEPARATA**

L'1,20% sul **Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata**.

- Per il **FONDO INTERNO DEL COMPARTO UNIT PIR**

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

Nome Fondo Interno	Commissioni di Gestione
CAV PIR Bilanciato	1,80%
CAV PIR Azionario	2,00%

Le **commissioni di gestione** annue comprensive dei costi delle coperture assicurative (0,015%), pari all'importo indicato per ciascun Fondo nella tabella sopra riportata, sono prelevate mensilmente e calcolate quotidianamente sulla base del valore complessivo netto di ciascuno Fondo; tali commissioni sono inoltre ridotte dello 0,15% per la quota di patrimonio investita in OICR Collegati, ovvero OICR emessi o gestiti da società appartenenti al Gruppo Crédit Agricole.

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

- Per il **COMPARTO MULTIMANAGER**

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

Inoltre, la Compagnia prevede una **Commissione di Gestione** annua ulteriore per ciascun **Fondo Esterno** pari al 2% e comprensiva dei costi delle coperture assicurative (0,015%).

Tale Commissione, correlata all'attività specifica di gestione, 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.

## 17 Sconti

Sconti dipendenti del Gruppo Crédit Agricole: sono previste condizioni di sottoscrizione agevolate per tutti i dipendenti del Gruppo Crédit Agricole che sottoscrivono il presente prodotto.

Sconti Beneficiari: sono previsti sconti sui caricamenti per tutti i **Clienti/Beneficiari** di polizze CA Vita in seguito al decesso dell'Assicurato e se il relativo capitale, alla data di investimento del premio, è stato liquidato da non più di 6 mesi.

## 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 con l'annotazione sull'originale del **Modulo di Polizza**; da tale momento il Recesso, i Riscatti e il pagamento delle **Prestazioni Assicurate** richiedono il consenso scritto del soggetto a cui favore è stata effettuata la cessione, è stato costituito il pegno o è stato apposto il vincolo.

## 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 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**.

### 21.2 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 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.

### 21.3 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

I redditi di capitale derivanti dall'investimento in **Piani di Risparmio a lungo termine** non sono soggetti all'imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi - nei limiti ed alle condizioni previste dalla Legge 11 dicembre 2016, n. 232, Art. 1, commi da 100 a 114 e dall'art. 13-bis del Decreto legge 26 ottobre 2019, n. 124 convertito, con modificazioni, dalla legge 19 dicembre 2019 n.157- qualora la polizza non sia riscattata prima di 5 anni.

Il rispetto del suddetto periodo quinquennale andrà verificato con riguardo a ciascun versamento.

Le somme corrisposte dalla **Compagnia** a seguito di riscatto totale o parziale avvenuto prima del decorso del periodo quinquennale costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, determinata applicando l'aliquota prevista dalla legge all'importo corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito e l'ammontare dei versamenti (eventualmente riproporzionati in caso di Riscatto parziale). Si precisa che tale imposta si applica anche in caso di recesso. La predetta differenza è diminuita di una quota della stessa forfettariamente riferita ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati, e relativi enti territoriali, inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986.

Le prestazioni assicurative pagate dalla **Compagnia** in caso di decesso del **Contraente/Assicurato**, avvenuto anche antecedentemente al periodo quinquennale, saranno esenti dell'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi. In tale evenienza, le somme dovute dalla **Compagnia** sono esenti dall'imposta sulle successioni.

Il trasferimento della residenza fiscale all'estero da parte del contraente comporta il venir meno dell'applicazione del regime fiscale agevolato sopra descritto, fatta eccezione per la quota parte del reddito maturato prima del trasferimento di residenza riferibile ai premi che hanno soddisfatto il requisito del periodo quinquennale. Il contraente può comunque mantenere l'investimento anche dopo il trasferimento al fine di completare il compimento del quinquennio di detenzione.

## 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 *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 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 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, 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.

### 29 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.

### 30 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**.

## E - Glossario

## A

**Asset Freeze**

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

**Area clienti**

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

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

**Capitale Investito**

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

🔗 Art. 2.2

**Capitale Maturato**

È, ad una certa data, la somma del **Capitale Maturato della Gestione Separata**, del **Capitale Maturato del Comparto Unit PIR/ dei Fondi Interni** e del **Capitale Maturato del Comparto Multimanager/dei Fondi**.

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

**Capitale Maturato del Comparto Multimanager/dei Fondi Esterni**

È la somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo Esterno** del **Contratto**. 🔗 Art. 4.3

**Capitale Maturato del Comparto Unit PIR/ dei Fondi Interni**

È la somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo Interno** 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 Investimento

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


## Compagnia

Indica Crédit Agricole Vita S.p.A.

## Comparto Multimanager

Indica il comparto costituito dai Fondi Esterni.  
 Art. 3.1

## Comparto Unit PIR

Indica il Comparto costituito dai Fondi Interni.  
 Art. 3.1


## Contraente

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


## Contratto

Il presente **Contratto** di assicurazione, comprensivo dei suoi allegati, ivi inclusi il Regolamento della **Gestione Separata** e i Regolamenti dei **Fondi Interni**.

## Costi di Switch

Costi applicati in caso di **Switch** (v. definizione relativa).  Art. 16.1

## Costi di Investimento


I costi di investimento che gravano sul contratto.  
 Art. 16.1

## 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 il terzo giorno lavorativo dopo 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 comunicazione 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.

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**

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

## F

**Firma Digitale**

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.

**Fondo Interno**

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

## 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

**Piano Individuale di Risparmio a Lungo Termine (PIR)**

I PIR o Piani Individuali di Risparmio sono delle nuove forme di risparmio conformi a quanto richiesto dalla legge 11/12/16 n. 232 e dall'art. 13 bis del Decreto Legge 26 ottobre 2019 n. 124 (decreto fiscale 2020) convertito, con modificazioni, dalla legge 19 dicembre 2019 n. 157 che beneficiano dell'agevolazione fiscale ivi prevista mediante la destinazione di quanto investito nel **Contratto**.

**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 l'1,20%; il rendimento medio annuo non può mai essere inferiore a zero.

## 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. 15.2

## 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** e la Compagnia può decidere di non accettarli.

### 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

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

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