



# Condizioni di Assicurazione

Elaborate secondo le linee guida “Contratti Semplici e Chiari”

# Avvertenze

## Simboli

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

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



### Box di consultazione

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

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

# Contenuti

## A - Presentazione

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

## B - Oggetto del Contratto

2. Versamenti	pag. 7
3. Modalità di investimento	pag. 7
4. Investimento dei Versamenti: Capitale Maturato	pag. 7
5. Adeguamento dell'investimento	pag. 8
6. Prestazioni Assicurate	pag. 8
7. Garanzie della Compagnia	pag. 8
8. Durata del Contratto	pag. 8

## C - Il Contratto dalla A alla Z

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

## D - Pagamenti della Compagnia

- |   |         |
|---|---------|
| 26. Richieste di pagamento  | pag. 15 |
| 27. Pagamento delle Prestazioni Assicurate per il caso di morte dell'Assicurato | pag. 15 |
| 28. Termini per il pagamento  | pag. 16 |

## E - Glossario

pag. 17

# A - Presentazione

## 1 Il Contratto in sintesi

### 1.1 Tipo di Contratto

Più Opportunità è un **Contratto** di capitalizzazione, collegato a una Gestione Separata, che prevede la possibilità per il **Cliente** (il **Cliente** è il soggetto che la legge chiama **Contraente**) di richiedere il Pagamento Anticipato del **Capitale Maturato** (Riscatto) in ogni momento, dopo un anno dalla **Data di Decorrenza**. Il **Contratto** può essere sottoscritto solamente se il **Cliente** è persona giuridica.

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

### 1.2 Versamenti

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

### 1.3 Capitale Investito

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

### 1.4 Capitale Maturato

Il **Capitale Maturato** è dato dal **Capitale Investito** nella Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più, rivalutato annualmente del **Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata**. La **Rivalutazione** non può mai essere negativa: ciò vuol dire che il **Capitale Maturato** non può mai diminuire perché i risultati conseguiti dalla Gestione Separata sono consolidati in via definitiva e garantiti dalla Compagnia (🔗 art. 4 anche per le regole di dettaglio).

### 1.5 Prestazioni Assicurate

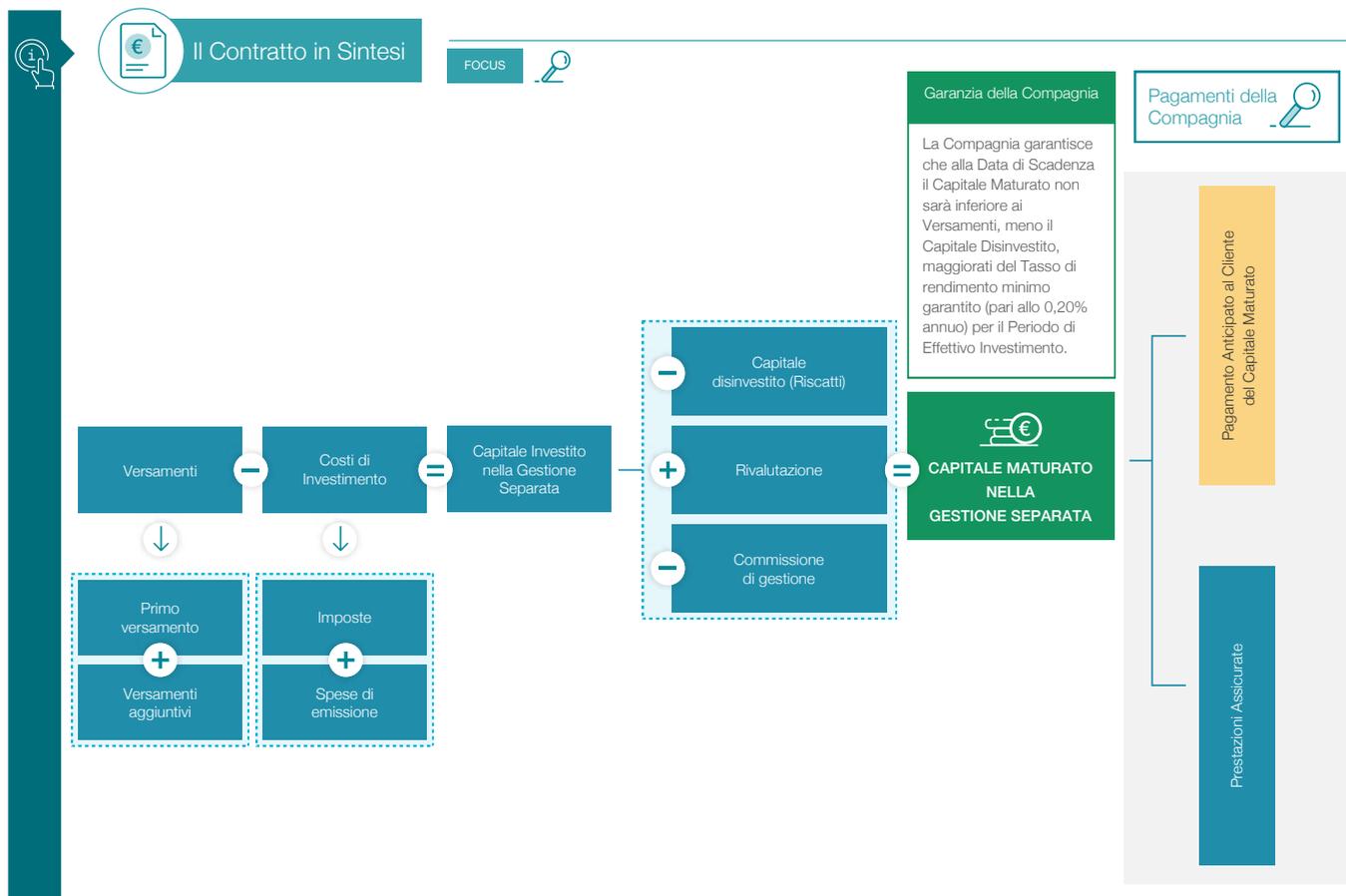
Alla scadenza del **Contratto**, la Compagnia paga un importo come **Prestazione Assicurata** pari al **Capitale Maturato**, calcolato alla Data di Scadenza.

La **Prestazione Assicurata** è il maggiore tra:

- a) il **Capitale Maturato**; e
- b) i **Versamenti**, meno i **Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito**, maggiorati del **Tasso di Rendimento minimo garantito** (pari allo 0,20%) alla **Data di Scadenza**.

### 1.6 Pagamento Anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

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



## B - Oggetto del Contratto

### 2 Versamenti

#### 2.1 Primo Versamento e Versamenti Aggiuntivi

Sono previsti:

- un **Primo Versamento**, di almeno € 10.000, che il **Cliente**, sottoscrivendo il **Contratto**, si impegna ad effettuare;
- **Versamenti Aggiuntivi**, di almeno € 1.000, che il **Cliente** può effettuare in qualsiasi momento della durata contrattuale.

La Compagnia può decidere di non accettare **Versamenti Aggiuntivi**; conseguentemente, in tale caso, al **Cliente** non sarà consentito disporre ed effettuare alcun **Versamento Aggiuntivo** verso la Compagnia.

Il **Versamento** effettuato da un **Cliente** (o più **Clienti** collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) 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".

#### 2.2 Capitale Investito

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

Il **Capitale Investito** è quindi dato dalle seguenti componenti:

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

alle quali vengono sottratti i **Costi di Investimento**.

#### 2.3 Modalità di effettuazione dei Versamenti

Il **Cliente** può effettuare **Versamenti** con tre 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 Personale accedendo al sito internet [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it).

Non sono possibili pagamenti in contanti.

### 3 Modalità di investimento

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

### 4 Investimento dei Versamenti: Capitale Maturato

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

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

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

La data iniziale dell'effettivo investimento è

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

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

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

## 5 Adeguamento dell'investimento

La Compagnia calcola il nuovo **Capitale Maturato** (art.4) 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**

La **Rivalutazione** alla **Data di Adeguamento** rimane definitivamente acquisita ed è garantita dalla Compagnia (art. 7).

## 6 Prestazioni Assicurate

Le **Prestazioni Assicurate** alla scadenza del **Contratto** sono un importo pari al **Capitale Maturato**, calcolato alla **Data di Scadenza**.

La **Prestazione Assicurata** è il maggiore tra:

- a) il **Capitale Maturato**; e
- b) i **Versamenti**, meno i **Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito**, maggiorati del **Tasso di Rendimento minimo garantito** (pari allo 0,20%) alla **Data di Scadenza**.

## 7 Garanzie della Compagnia

La Compagnia garantisce che alla **Data di Scadenza** il **Capitale Maturato** non sarà inferiore ai **Versamenti**, meno i **Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito**, maggiorati del **Tasso di Rendimento minimo garantito** (pari allo 0,20%) alla **Data di Scadenza**.

La Compagnia garantisce inoltre che, sia per le **Prestazioni Assicurate** che per il caso di Riscatto:

- gli interessi positivi eventualmente maturati sul **Capitale Investito** resteranno attribuiti al **Capitale Maturato**.
- il **Capitale Maturato** alla **Data di Efficacia** sarà almeno pari al **Capitale Maturato** alla precedente **Data di Adeguamento**.

## 8 Durata del Contratto

La durata del **Contratto** è il periodo di tempo compreso tra la **Data di Decorrenza** e la **Data di Scadenza** indicate nel **Modulo di Polizza**.

La durata è espressa in anni interi e non potrà risultare inferiore a 5 anni o superiore a 25 anni.

## C - Il Contratto dalla A alla Z

### 9 Dichiarazioni del Cliente

#### 9.1 Dichiarazioni sulle caratteristiche del rischio assicurato

Il **Cliente** ha l'obbligo di fornire dichiarazione esatte e non reticenti, evitando di fornire risposte false o inesatte a domande della Compagnia o tacere, anche in assenza di esplicita domanda della Compagnia, su circostanze rilevanti per la determinazione del rischio e che quindi avrebbero comportato il rifiuto della Compagnia a stipulare il **Contratto**, l'applicazione di un **Premio** maggiore o di condizioni contrattuali diverse.

Dichiarazioni inesatte o reticenti possono comportare la perdita totale o parziale del diritto delle **Prestazioni Assicurate**, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892,1893,1894 del C.C. In particolare, dichiarazioni inesatte o reticenze, in caso di dolo o colpa grave, sono causa di annullamento del **Contratto**, altrimenti possono consentire il Recesso della Compagnia.



#### Accordo FATCA

L'accordo intergovernativo FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) nasce per contrastare l'evasione fiscale di soggetti di cittadinanza statunitense o residenti negli Stati Uniti (U.S. Person). L'accordo è stato ratificato con la Legge 18 giugno 2015, n. 95, che prevede che la Compagnia debba trasmettere alcuni dati all'Agenzia delle Entrate, se il **Cliente** è una U.S. Person.

Anche il CRS (Common Reporting Standard) e la Direttiva 2014/107/UE del Consiglio (DAC2) rientrano nell'ambito degli accordi per lo scambio automatico internazionale delle informazioni finanziarie, questa volta però riguardante i Paesi Ocse e dell'Unione Europea.

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

Alcune informazioni, ad esempio la residenza del **Cliente** persona fisica o la sede del **Cliente** persona giuridica, sono richieste dalla legge in quanto rilevanti a fini fiscali. Sempre per obbligo di legge il **Cliente** deve fornire le dichiarazioni previste nelle sezioni FATCA e CRS. Le dichiarazioni del **Cliente** devono essere anche in questi casi complete e veritiere.

#### 9.3 Obbligo di aggiornamento delle dichiarazioni

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



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

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

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

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

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

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

## 10 Conclusione del Contratto

Il **Contratto** è concluso quando il **Cliente** consegna ad un **Soggetto Abilitato** tutti i seguenti documenti:

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

## 11 Efficacia del Contratto

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 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 dei **Soggetti Abilitati**, oppure
- Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

Crédit Agricole Vita S.p.A.

Ufficio Portafoglio

Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano

Dal momento in cui la comunicazione è ricevuta dal **Soggetto Abilitato** o dalla Compagnia, sia il **Cliente** che la Compagnia sono liberi da ogni obbligazione contrattuale.

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

- Eventuali imposte;
- Le spese di emissione del **Contratto**, pari a 75 euro

## 13 Pagamento Anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

Il **Cliente** può chiedere che gli venga pagato anticipatamente, in tutto o in parte, il **Capitale Maturato** (Riscatto), se è trascorso almeno un anno dalla **Data di Decorrenza**.

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

- Consegnata ad una dei **Soggetti Abilitati**, 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 inviata alla Compagnia attraverso l'apposita funzionalità dell'Area Clienti accedendo dal sito web [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it).*

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

- superiore a € 35.000.000,00
- o comunque un importo che raggiunga il valore di € 35.000.000,00, se sommato a tutte le operazioni di Pagamento Anticipato (Riscatto) richieste nel corso dei 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.

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

Il **Cliente** può richiedere il Pagamento Anticipato dell'intero **Capitale Maturato** (Riscatto Totale). In questo caso, dal momento in cui la comunicazione è ricevuta dal **Soggetto Abilitato** o dalla Compagnia, il **Contratto** è risolto, ossia cessa di avere effetti; ciò significa che sia il **Cliente** che la Compagnia sono liberi da ogni obbligazione contrattuale, salvo quella di pagare il **Capitale Maturato** con le modalità dell'art. 13.

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

Il **Cliente** può chiedere anche il pagamento di un importo del **Capitale Maturato** da lui indicato, ma solo se:

- l'importo minimo di ciascun Riscatto Parziale, al netto delle imposte, è almeno pari a € 500,00, e
- eseguita l'operazione, il **Capitale Maturato** residuo è almeno pari a € 5.000,00.

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

A fronte dell'operazione di Pagamento Anticipato di parte del Capitale Maturato, ai fini della garanzia di cui al precedente Articolo 7, ciascun **Versamento** si considera riproporzionato nel rapporto tra il valore del **Capitale Maturato** dopo l'operazione ed il valore del **Capitale Maturato** prima dell'operazione.

## 14 Costi

Sul **Contratto** gravano i seguenti costi:

### 14.1 Costi di Investimento

Sono costituiti dai seguenti elementi:

- Imposte eventualmente dovute sui **Versamenti**.
- Spese di emissione pari a € 75. Tale spesa è prevista solo alla sottoscrizione e non in caso di pagamento di **Versamenti Aggiuntivi**.

## 14.2 Costi di gestione

La Compagnia sottrae al **Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata** una percentuale pari al 1,30%, a titolo di costo di gestione. La nuova percentuale così ottenuta prende il nome di **Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata**.

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

## 15 Prestiti

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

## 16 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 pignoratorio o al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo le eccezioni che le spetterebbero verso il Contraente sulla base del contratto.

## 17 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**, la Compagnia, a richiesta del **Beneficiario**, consegnerà senza spese copia del **Contratto** in suo possesso, completa di eventuali appendici o modificazioni.

## 18 Beneficiari

### 18.1 Nomina

Il **Cliente** designa un beneficiario o più beneficiari.

La designazione dei beneficiari può essere:

- Generica: il **Cliente** nomina genericamente i beneficiari (es. coniuge; figli; eredi legittimi etc)
- Specifica: il **Cliente** indica nominativamente i beneficiari (nome, cognome, codice fiscale, data e luogo di nascita, etc).

Nel solo caso di designazione specifica del/dei beneficiario/beneficiari, anche al fine di consentire alla Compagnia il corretto adempimento delle norme in materia di antiriciclaggio, il Cliente è tenuto a fornire:

- in caso di persona fisica: nome, cognome, codice fiscale, data di nascita, luogo di nascita, e il legame tra **Beneficiario e Cliente**;
- in caso di persona giuridica: la denominazione, la sede legale, il numero d'iscrizione nel registro delle imprese ovvero nel registro delle persone giuridiche o, in alternativa, il numero di codice fiscale e il legame tra beneficiario e **Cliente**.

## 18.2 Revoca e modifica

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



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

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

- dopo che il **Cliente** ha dichiarato per iscritto alla Compagnia di rinunciare al potere di revoca e il **Beneficiario** ha dichiarato per iscritto alla Compagnia di accettare il beneficio;
- dopo che, verificatasi l'evento previsto, il **Beneficiario** ha comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

## 18.3 Modalità di nomina, modifica e revoca

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

- nel **Modulo di Polizza**;
- nel testamento del **Cliente**;
- con dichiarazione scritta che può essere:
  - Consegnata ad una dei **Soggetti Abilitati**, oppure
  - Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:  
Crédit Agricole Vita S.p.A.  
Ufficio 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.

## 18.4 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.

## 19 Referente

Il **Cliente** per esigenze di riservatezza può nominare un **Referente**, che può anche essere diverso dai **Beneficiari**, a cui la Compagnia potrà far riferimento per il pagamento delle **Prestazioni Assicurate**.

## 20 Antiterrorismo e sanzioni internazionali

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

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

## 21 Antiriciclaggio

La Compagnia, in base a quanto sancito dalla normativa dettata in materia antiriciclaggio, è tenuta a raccogliere tutte le informazioni utili ad adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela.

Il **Cliente** deve fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate ai fini dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica in materia antiriciclaggio.

Qualora la Compagnia, in conseguenza della non collaborazione del **Cliente**, si trovi nell'impossibilità oggettiva di poter rispettare gli obblighi di adeguata verifica, la stessa dovrà astenersi dal concludere il **Contratto** o dall'eseguire le operazioni richieste.

## 22 Imposte e tasse

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

## 23 Legge applicabile

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

## 24 Foro competente

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

## 25 Obblighi e diritti derivanti dal Contratto

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

## D - Pagamenti della Compagnia

### 26 Richieste di pagamento

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

- tramite il **Soggetto Abilitato**
- 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 del **Cliente** o del **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 del **Soggetto Abilitato** 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 il **Soggetto Abilitato**, 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.

### 26 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 riserva 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.

## 28 Termini per il pagamento

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

## 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.

## B

**Beneficiario**

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

## C

**Capitale Disinvestito**

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

**Capitale Investito**

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

**Compagnia**

Crédit Agricole Vita S.p.A.

**Cliente**

È il soggetto, persona 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**.

**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. <sup>Ⓢ</sup> Art. 14.1

## D

**Data di Adeguamento**

La data alla quale la Compagnia calcola il nuovo **Capitale Maturato** (<sup>Ⓢ</sup> art.4), e cioè:

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

La **Rivalutazione** alla **Data di Adeguamento** rimane definitivamente acquisita ed è garantita dalla Compagnia (<sup>Ⓢ</sup> art. 8).

**Data di Decorrenza**

La data in cui viene accreditato il **Primo Versamento** al **Cliente**

**Data di Efficacia dell'Operazione**

La data in cui viene effettivamente effettuato l'investimento o il disinvestimento.

Tale data coincide con:

- la **Data di Decorrenza**, in caso di **Primo Versamento**
- la data di accredito dei **Versamenti**, in caso di

**Versamenti Aggiuntivi**

- la data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di disinvestimento, in caso di Riscatto
- la **Data di Scadenza** del **Contratto**

**Data di Scadenza**

La data in cui si risolve il **Contratto**, in base alla durata scelta dal **Cliente**.

**E****Embargo**

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

**M****Modulo di Polizza**

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

**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. 6

**Primo Versamento**

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

**R****Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata**

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

**Rendimento Medio Annuo 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'1,30%; il rendimento medio annuo non può mai essere inferiore a zero

**Rivalutazione**

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

**S****Soggetto Abilitato**

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

### Tasso di Rendimento minimo garantito

Tasso di rendimento che la **Compagnia** garantisce sul **Capitale Investito**.

È pari allo 0,20%, calcolato alla **Data di Scadenza** su un importo pari ai **Versamenti** effettuati meno i **Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito**.

### 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.

### 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** o al Pagamento Anticipato del **Capitale Maturato** (Riscatto), il tutto secondo quanto previsto nel **Contratto**. La legge utilizza il termine **Premio**.

## Contatti

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:

E' possibile contattare i numeri:

- **+39 02 00640299** (sede amministrativa)
- **+39 0521 912018** (sede legale e direzione generale)
- n. verde **800973015**

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

E' 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/>