



Condizioni di Assicurazione


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

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. 11
6. Valorizzazione delle quote dei Fondi Interni	pag. 11
7. Copertura caso morte	pag. 12
8. Prestazioni Assicurate in caso di morte	pag. 12
9. Garanzie della Compagnia	pag. 13

C - Il Contratto dalla A alla Z

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

D - Pagamenti della Compagnia

28. Richieste di pagamento	pag. 24
29. Pagamento delle Prestazioni Assicurate in caso di Riscatto Totale Speciale	pag. 24
30. Pagamento delle Prestazioni Assicurate per il caso di morte dell'Assicurato	pag. 25
31. 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

Strategia Più Valore 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 anno dalla **Data di Decorrenza**.
- il **Pagamento** del **Capitale Maturato** sotto forma di Rendita (Opzioni), se sono trascorsi almeno 5 anni dalla **Data di Decorrenza**

Caso morte significa che la Compagnia paga le **Prestazioni Assicurate** in caso di morte dell'**Assicurato**.

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** prevede la possibilità di investire in una Gestione Separata e in Fondi Interni assicurativi Unit Linked. (🔗 art. 3).

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 il Comparto Stabilità e il Comparto Multimanager (🔗 art 1.4); a questi sono poi sottratti i **Costi di Investimento**; il risultato dà il **Capitale Investito**.

1.4 Modalità di investimento

I **Versamenti** vengono ripartiti tra il Comparto Stabilità e il Comparto Multimanager secondo le percentuali previste da uno dei 6 **Profili Predefiniti di Investimento** (🔗 3.2). Il **Cliente** può selezionare liberamente il **Profilo Predefinito di Investimento** che preferisce. Il **Profilo Predefinito di Investimento** scelto sarà applicato in occasione di tutti gli eventuali **Versamenti Aggiuntivi**, fino a nuova scelta del **Cliente**.

Il Comparto Stabilità è costituito da una gestione separata assicurativa (Gestione Separata) e dal **Fondo Interno** unit linked “CA Vita Stabilità Più”. Il **Capitale Investito** nel Comparto Stabilità viene suddiviso per l'80% nella Gestione Separata e per il 20% nel **Fondo Interno**.

Il Comparto Multimanager è costituito da 5 **Fondi Interni** unit linked. Il patrimonio netto di ciascun **Fondo Interno** è espresso in quote. Il **Capitale Investito** nel Comparto Multimanager viene suddiviso in misura uguale in 5 **Fondi Interni** unit linked. Il Capitale Investito in ciascun **Fondo Interno** diviso il **Valore della Quota** alla **Data di Decorrenza** dà il numero di quote attribuite al **Cliente** per ciascun **Fondo Interno**.

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).

Il **Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata** (o Misura annua di rivalutazione*) si ottiene sottraendo al **Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata** una percentuale pari al 1,30%, a titolo di Costi di gestione.

La misura annua di rivalutazione potrà essere positiva, negativa o nulla. In caso di rivalutazione negativa, il **Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata** non potrà comunque risultare inferiore a -1,30%.

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

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

Il **Capitale Maturato** è quindi influenzato dal valore di mercato degli attivi in cui i **Fondi Interni** sono investiti ed è soggetto ai rischi di mercato.

La Compagnia non offre pertanto alcuna garanzia di rendimento.

Tuttavia la Compagnia fornisce delle garanzie (☞ art. 9) nel caso in cui avvenga il decesso dell'**Assicurato**. In dettaglio:

- Se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è inferiore a 75 anni, la **Prestazione Assicurata** sarà l'importo maggiore tra:
 - i **Versamenti** effettuati nei **Fondi Interni** (meno i **Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito** dai **Fondi Interni**) e
 - il **Capitale Maturato dei Fondi Interni**;
- se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è uguale o superiore a 75 anni, la **Prestazione Assicurata** sarà pari al **Capitale Maturato dei Fondi Interni**, maggiorato dell'1% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di Euro 50.000,00).

1.6 Cambio delle modalità di investimento

Il **Cliente**, se è trascorso almeno un anno 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 Stabilità e il Comparto Multimanager, scegliendo un diverso profilo tra quelli elencati all'art. 3.2; questa operazione si chiama **Cambio di Profilo**;
- Chiedere che il **Capitale Maturato del Comparto Multimanager** sia ripartito in maniera diversa tra i **Fondi Interni** del **Comparto Multimanager** richiedendo il trasferimento di **Capitale Maturato** tra uno o più **Fondi Interni** del **Comparto Multimanager**; questa operazione si chiama **Switch**.

1.7 Prestazioni Assicurate in caso di morte

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

1. Il **Capitale Maturato della Gestione Separata**; e
2. **PER I FONDI INTERNI**:
 - a) se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è inferiore a 75 anni: il maggiore tra:

- Il **Capitale Maturato dei Fondi Interni**;
 - I **Versamenti** nei **Fondi Interni** meno i **Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito dai Fondi Interni**;
- b) se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è uguale o superiore a 75 anni:
- il **Capitale Maturato dei Fondi Interni** maggiorato dell'1% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di Euro 50.000,00).
3. Una maggiorazione pari all'eventuale imposta dovuta sui rendimenti maturati (calcolata al momento della morte dell'**Assicurato**) e all'imposta di bollo dovuta fino al 31 dicembre dell'anno precedente alla morte; tale maggiorazione non può essere superiore a Euro 10.000.

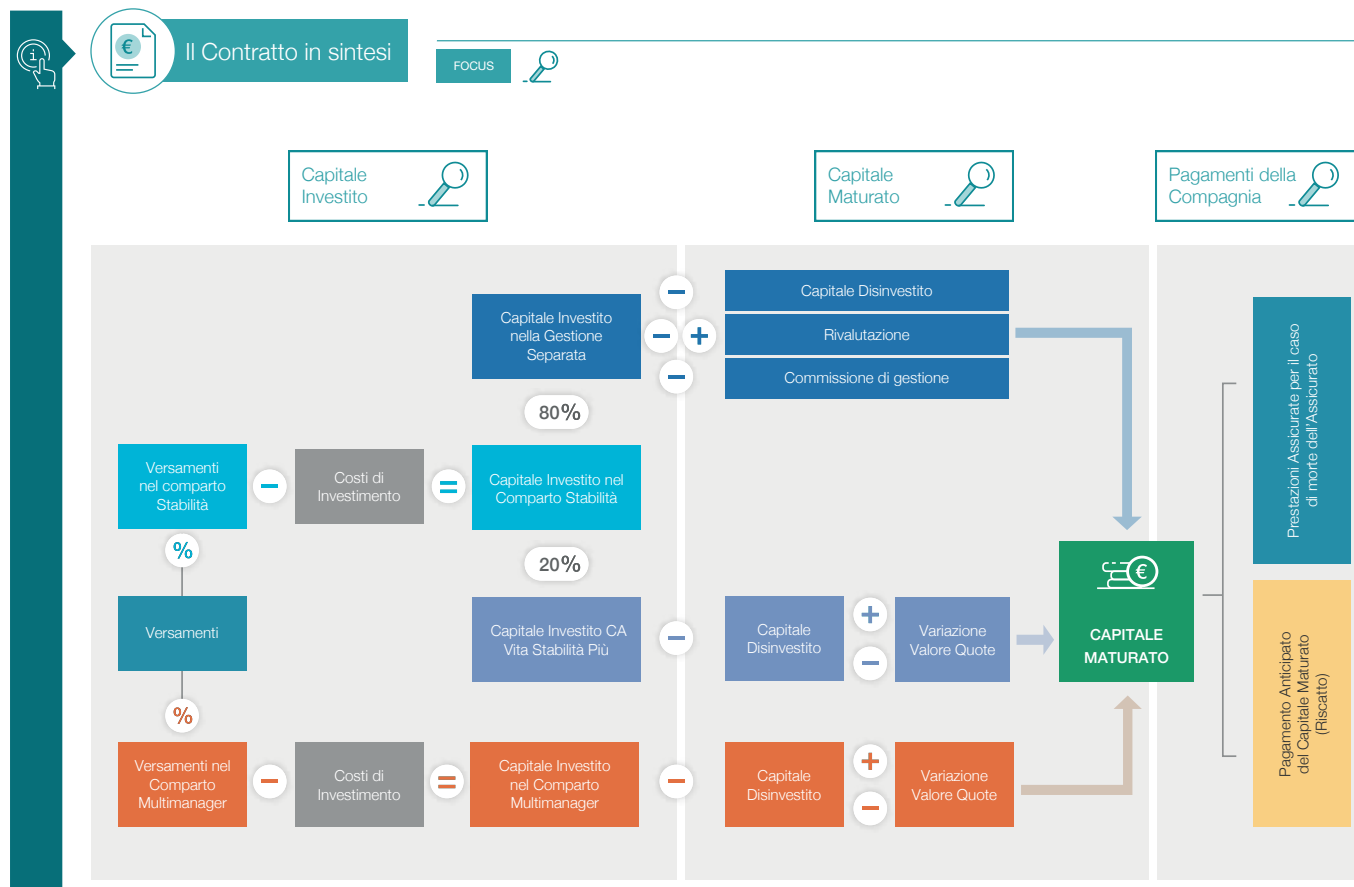
1.8 Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

Il **Cliente**, se ne ricorrono le condizioni (🔗 art. 14), può richiedere il Pagamento Anticipato, totale o parziale, del **Capitale Maturato**.

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

Anno di richiesta del Riscatto	Riduzione Percentuale del Capitale Maturato (o della quota di Capitale Maturato)
1° anno	Riscatto non consentito
2° anno	1,00%
3° anno	0,50%
Oltre	Nessuna riduzione

Sul **Capitale Maturato dei Fondi Interni** non verrà applicata alcuna riduzione in caso di Riscatto totale o parziale.



B - Oggetto del Contratto

2 Versamenti

2.1 Primo Versamento e Versamenti Aggiuntivi

Sono previsti:

- Un **Primo Versamento**, non inferiore a € 10.000, che il **Cliente**, sottoscrivendo il **Contratto**, si impegna ad effettuare;
- **Versamenti Aggiuntivi**, non inferiori a € 5.000, che il **Cliente** può effettuare se:
 - sono trascorsi 30 giorni dalla **Data di Decorrenza**, e
 - l'**Assicurato** ed il **Cliente**, alla data di pagamento del Versamento Aggiuntivo, non hanno ancora compiuto 90 anni.

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

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

- superiore a € 35.000.000,00
- o comunque superiore a un importo che raggiunga il valore di € 35.000.000,00, se sommato a tutte le operazioni di **Versamenti**, al netto del **Capitale Disinvestito**, nel corso dei 12 mesi precedenti a un'operazione di **Versamento**:
 - relativa al **Contratto**
 - relative a qualsiasi contratto di assicurazione sottoscritto dal **Cliente** (o da un **Cliente** collegato), se tale contratto prevede investimenti nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più".

2.2 Capitale Investito

È la parte dei **Versamenti** effettivamente investita nel Comparto Stabilità e nel Comparto Multimanager. È data dalle seguenti componenti:

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

Entrambe le voci al netto dei **costi di Investimento** (🔗 art 16.1)

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**;
- tramite il sito internet all'indirizzo www.ca-vita.it

Non sono possibili pagamenti in contanti.

3 Modalità di investimento

3.1 Comparti

Il **Cliente** può decidere di investire secondo le modalità previste da uno dei 6 **Profili Predefiniti di Investimento**. Ogni profilo prevede diverse percentuali di investimento nel Comparto Stabilità e nel Comparto Multimanager.

I **Versamenti** vengono ripartiti tra il Comparto Stabilità e il Comparto Multimanager secondo le percentuali previste

da uno dei 6 **Profili Predefiniti di Investimento**. Il **Cliente** può selezionare liberamente il **Profilo Predefinito di Investimento** che preferisce tra i 6 disponibili.

Il **Profilo Predefinito di Investimento** scelto sarà applicato in occasione di tutti i **Versamenti Aggiuntivi**, fino a nuova richiesta di cambio del profilo da parte del **Cliente**.

IL COMPARTO STABILITÀ

È costituito dalla Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” e dal **Fondo Interno** “CA Vita Stabilità Più”, entrambi disciplinati dai relativi Regolamenti allegati alle presenti Condizioni di Assicurazione. Il patrimonio netto del **Fondo Interno** è espresso in quote.

Per la gestione del **Fondo Interno** “CA Vita Stabilità Più” la Compagnia si avvale della professionalità di Amundi SGR S.p.A. appartenente al Gruppo Crédit Agricole S.A..

IL COMPARTO MULTIMANAGER

È costituito da 5 **Fondi Interni**, e cioè:

- Flex JP – classe 3
- Flex FT – classe 3
- Flex AM – classe 3
- Flex EZ – classe 3
- Flex PT – classe 3

Per la gestione dei **Fondi Interni** la Compagnia si avvale della professionalità di JP Morgan A.M (JP), Franklin Templeton Investments (FT), Amundi SGR (AM), Eurizon Capital (EZ), Pictet (PT).

Ognuno dei **Fondi Interni** è disciplinato dal proprio Regolamento allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione. Il patrimonio netto di ciascun **Fondo Interno** è espresso in quote.

3.2 Profili Predefiniti di Investimento

I 6 **Profili Predefiniti di Investimento** sono rappresentati nella tabella di seguito riportata:

Profilo	Comparto Stabilità	Comparto Multimanager
1	20%	80%
2	30%	70%
3	40%	60%
4	50%	50%
5	60%	40%
6	70%	30%

Il **Profilo Predefinito di Investimento** e l'eventuale ripartizione personalizzata tra i **Fondi Interni** vengono applicati in occasione di tutti gli eventuali **Versamenti Aggiuntivi** fino a nuova scelta del **Cliente**.

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 secondo le modalità da questo selezionate e comunicate alla Compagnia.

3.3 Attribuzione del Capitale Investito al Comparto Stabilità

Il **Capitale Investito** del Comparto Stabilità, risultante dal profilo scelto, viene distribuito per l'80% nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" e per il 20% nel **Fondo Interno** "CA Vita Stabilità Più".

Il **Capitale Investito** nel **Fondo Interno** 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 il **Fondo Interno**.

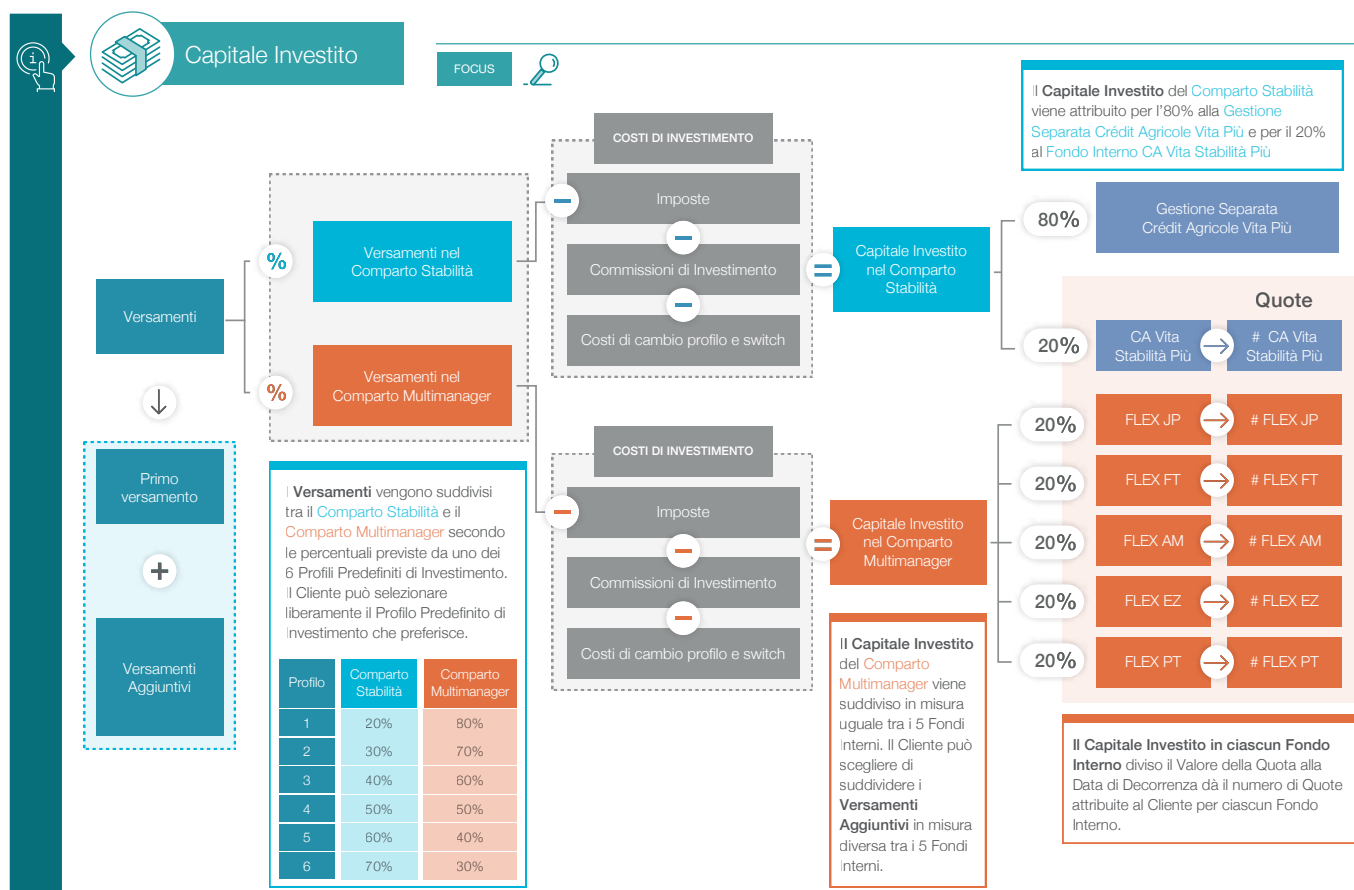
Il **Valore della Quota** del **Fondo Interno** è determinato settimanalmente dalla Compagnia dividendo il patrimonio netto del **Fondo Interno** per il numero di quote in circolazione. Le modalità di calcolo sono definite nel Regolamento del **Fondo Interno**.

3.4 Attribuzione del Capitale Investito al Comparto Multimanager

Il **Capitale Investito** del Comparto Multimanager viene suddiviso in misura uguale tra i 5 **Fondi Interni**. Il **Cliente** può comunque scegliere di suddividere i **Versamenti Aggiuntivi** in misura diversa tra i 5 **Fondi Interni**.

Il **Capitale Investito** in ciascun **Fondo Interno** 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 Interno**.

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



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**

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** per ogni **Fondo Interno** è il **Capitale Maturato del Comparto Multimanager**.

5 Adeguamento dell'investimento nella Gestione Separata

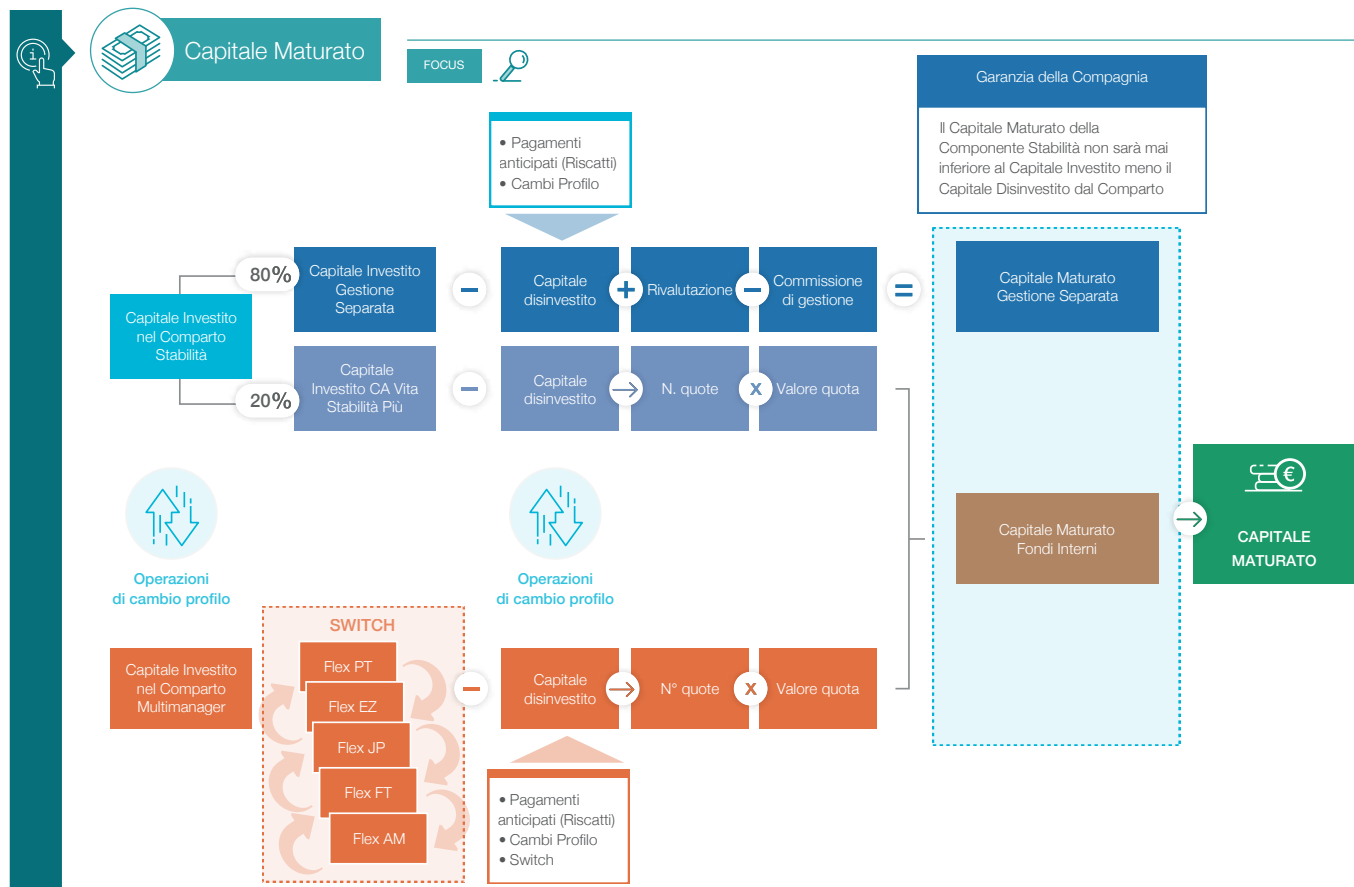
La Compagnia calcola il nuovo **Capitale Maturato della Gestione Separata** (☞ art. 4.1) alla **Data di Adeguamento**, e cioè:

- 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.

6 Valorizzazione delle quote dei Fondi Interni

6.1 Modalità e frequenza di valorizzazione

Il **Valore della Quota** di ciascun **Fondo Interno** è determinato settimanalmente 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**.



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 anni.

8 Prestazioni Assicurate in caso di morte

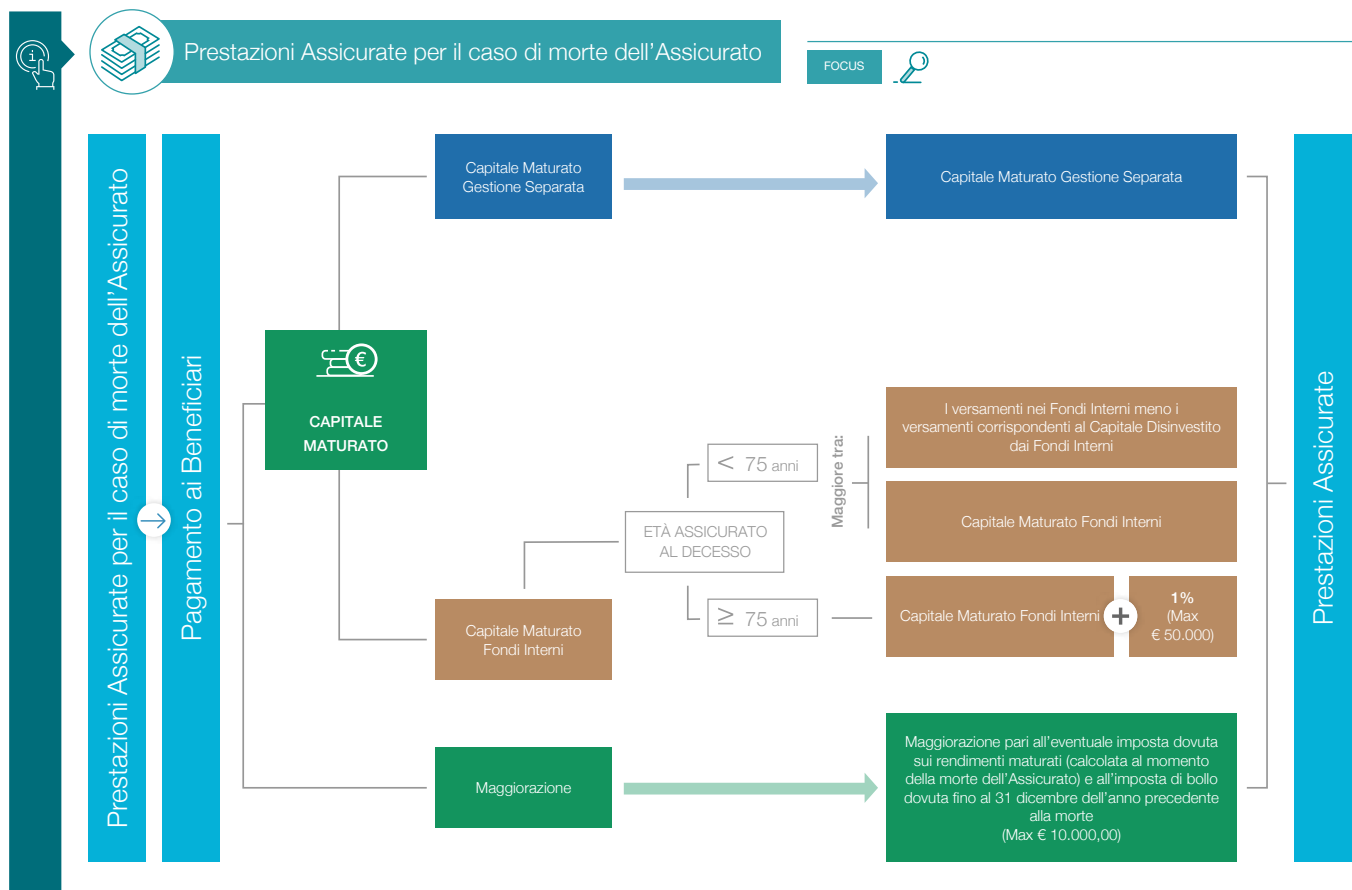
Le **Prestazioni Assicurate** per il caso di morte dell'**Assicurato** sono un importo pari alla somma tra:

1. Il **Capitale Maturato della Gestione Separata**; e
2. **PER I FONDI INTERNI**:
 - c) se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è inferiore a 75 anni: il maggiore tra:
 - Il **Capitale Maturato dei Fondi Interni**;
 - I **Versamenti** nei **Fondi Interni** meno i **Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito** dai **Fondi Interni**;

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

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

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



9 Garanzie della Compagnia

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

- di decesso dell'Assicurato
- di Riscatto Totale Speciale per Persona Fisica (🔗 art. 14.1)

Per la componente investita nei **Fondi Interni**, la Compagnia garantisce che corrisponderà una somma pari ai **Versamenti** effettuati nei **Fondi Interni** meno gli eventuali **Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito** dai **Fondi Interni**, ma solo se sono vere entrambe le seguenti condizioni:

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

C - Il Contratto dalla A alla Z

10 Dichiarazioni del Cliente e dell'Assicurato

10.1 Dichiarazioni sulle caratteristiche del rischio assicurato

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

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

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



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, con esclusione di qualsiasi forma di firma elettronica]; e
- ogni ulteriore documento richiesto dalla Compagnia.

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

11.2 Se il Cliente firma una Proposta di Adesione

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**.

Sia che 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.

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 oppure dalla data in cui ha ricevuto la Documentazione precontrattuale se successiva, 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 Data di Decorrenza	dalla Data di Decorrenza in poi
<p>I Versamenti effettuati meno</p> <ul style="list-style-type: none"> • Eventuali imposte. 	<ul style="list-style-type: none"> • Per il Comparto Stabilità, il Capitale Investito del Comparto Stabilità più i Costi di Investimento del Comparto Stabilità; • Per il Comparto Multimanager, il Capitale Maturato alla Data di Efficacia più i Costi di Investimento.

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 anno dalla **Data di Decorrenza**.

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

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

Crédit Agricole Vita S.p.A.
Ufficio Liquidazioni
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.

Se è consegnata ad una delle **Banche Abilitate**, la richiesta può essere sottoscritta anche mediante firma digitale fornita dalla **Banca Abilitata**. Se la richiesta di Pagamento Anticipato, totale o parziale, avviene prima che siano trascorsi interamente 3 anni dalla **Data di Decorrenza**, il **Capitale Maturato della Gestione Separata** verrà ridotto della percentuale riportata nella tabella qui sotto:

Anno di richiesta del Riscatto	Riduzione Percentuale del Capitale Maturato della Gestione Separata
1° anno	Riscatto non consentito
2° anno	1,00 %
3° anno	0,50 %
Oltre	Nessuna riduzione

Sul **Capitale Maturato dei Fondi Interni** non verrà applicata alcuna riduzione.

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** 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** al netto delle eventuali riduzioni percentuali indicate in tabella sopra.

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

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

- Acquisto della prima casa per sé stesso o per i figli;
- Spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari per il **Cliente**, il Coniuge ed i Figli (le spese sostenute devono essere di importo almeno pari a 1.500€)

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

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

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

Il Riscatto Totale Speciale può essere richiesto dal **Cliente** solo qualora il **Capitale Maturato** della Gestione Separata alla data in cui il **Cliente** intende fare richiesta di Riscatto Totale dovesse risultare minore del **Capitale**

Investito nella **Gestione Separata** al netto dei Versamenti Corrispondenti al **Capitale Disinvestito** dalla **Gestione Separata**.

Per il **Capitale Investito** in **Fondi Interni** gli sarà sempre riconosciuto il **Capitale Maturato dei Fondi Interni**.

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

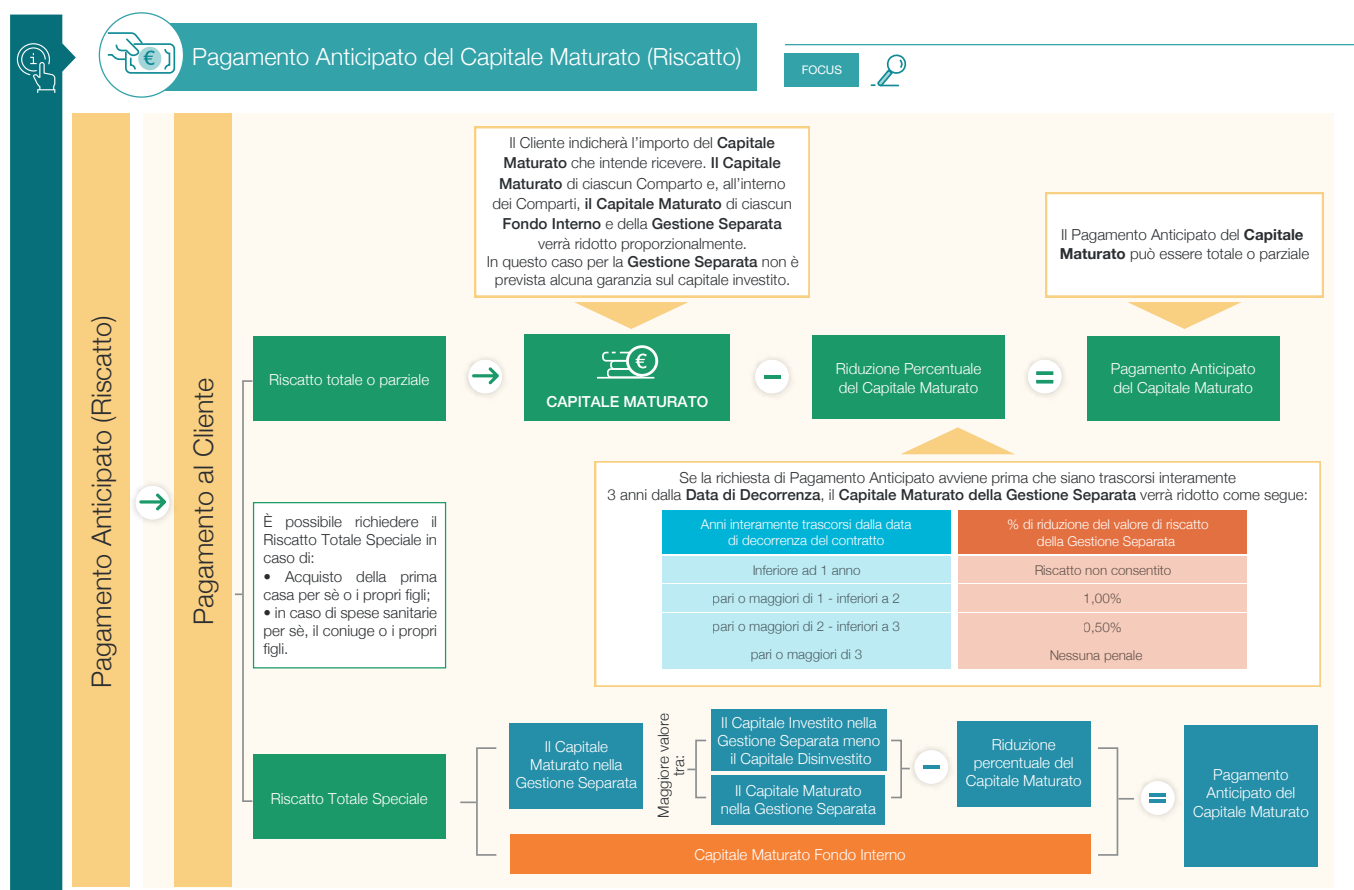
Per il resto si applicano le stesse regole previste per il pagamento dell'intero **Capitale Maturato** (🔗 art. 14.1).

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

Il **Cliente** può chiedere anche il pagamento di una parte del **Capitale Maturato**, ma solo se, eseguita l'operazione, il **Capitale Maturato della Gestione Separata** sarà pari o superiore a Euro 50,00.

Il **Cliente** indicherà l'importo del **Capitale Maturato** che intende ricevere. Il **Capitale Maturato** di ciascun Comparto e, all'interno dei Comparti, il **Capitale Maturato** di ciascun **Fondo Interno** e della **Gestione Separata** verrà ridotto proporzionalmente.

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



15 Cambio delle modalità di investimento: Cambio di Profilo e Switch

15.1 Quando e come si può cambiare modalità di investimento

Il **Cliente**, se è trascorso almeno un anno dalla **Data di Decorrenza**, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento (🔗 art. 3). 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 diviso diversamente tra il Comparto Stabilità e il Comparto Multimanager, scegliendo un diverso profilo tra quelli elencati all'art. 3.2; questa operazione si chiama **Cambio di Profilo**;
- Chiedere che il **Capitale Maturato** sia diviso in maniera diversa tra i **Fondi Interni** del Comparto Multimanager, richiedendo il trasferimento di **Capitale Maturato** tra uno o più **Fondi Interni** del Comparto Multimanager; questa operazione si chiama **Switch**.

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

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

Crédit Agricole Vita S.p.A.
Servizio Portafoglio
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 Cambio di Profilo

Ricevuta la richiesta di **Cambio di Profilo**, la Compagnia:

- Calcola il **Capitale Maturato** di ogni Comparto alla **Data di Efficacia dell'Operazione**;
- Determina il peso percentuale del **Capitale Maturato** del Comparto Stabilità e del Comparto Multimanager alla **Data di Efficacia dell'Operazione**;
- Disinveste l'importo necessario a realizzare la divisione del **Capitale Maturato** richiesta dal **Cliente** dal Comparto appropriato, che può essere, a seconda del caso, il Comparto Stabilità o il Comparto Multimanager; in quest'ultimo caso:
 - tutti i **Fondi Interni** vengono disinvestiti contemporaneamente;
 - è rispettata la percentuale di allocazione tra **Fondi Interni** esistente alla **Data di Efficacia dell'Operazione**;
 - è ridotto il numero di quote di ciascun **Fondo Interno**.
- Sottrae i **Costi di Cambio Profilo o Switch** dall'importo da reinvestire;
- Investe l'importo netto risultante, a seconda del caso, nel Comparto Stabilità o nel Comparto Multimanager. Si applicano le regole di investimento dell'art. 3.

15.3 Switch

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

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

16 Costi

Sul **Contratto** gravano i seguenti costi.

16.1 Costi di Investimento

Sono costituiti dai seguenti elementi:

- Imposte eventualmente dovute sui **Versamenti**;
- **Costi di Cambio Profilo o Switch**, pari allo 0,30% sul capitale trasferito, con un minimo di € 10 ed un massimo di € 300.
- **Commissioni di Investimento**, pari a 1,00% di ogni **Versamento** effettuato.

16.2 Costi di gestione

- Per la **GESTIONE SEPARATA**

L'1,30% sul **Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata**.

- Per il **FONDO INTERNO DEL COMPARTO STABILITÀ**

I costi previsti dal Regolamento del **Fondo Interno** "CA Vita Stabilità Più", cui si rinvia, e qui sintetizzati: una commissione di gestione pari al 1,20% annuale, prelevata trimestralmente dal **Fondo Interno** e calcolata quotidianamente sulla base del valore complessivo netto; tale commissione è ridotta allo 1,10% sul valore degli OICR collegati, emessi o gestiti da Società appartenenti al Gruppo Crédit Agricole (OICR Collegati).

Inoltre sul **Fondo Interno** gravano altri costi non quantificabili e che sono dettagliati nel Regolamento allegato.

- Per il **COMPARTO MULTIMANAGER**

I costi previsti dal Regolamento di ciascun **Fondo Interno** del Comparto Multimanager, cui si rinvia, e qui sintetizzati: una commissione di gestione pari al 2,30% annuale, prelevata trimestralmente dal **Fondo Interno** e calcolata quotidianamente sulla base del valore complessivo netto; tale commissione è ridotta allo 0,50% sul valore degli OICR collegati, emessi o gestiti da Società appartenenti al Gruppo Crédit Agricole (OICR Collegati).

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

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

17 Sconti

Sono previsti 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 terzo

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

23 Antiterrorismo e sanzioni internazionali

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

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

24 Imposte e tasse

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

25 Legge applicabile

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

26 Foro competente

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

27 Obblighi e diritti derivanti dal Contratto

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

D - Pagamenti della Compagnia

28 Richieste di pagamento

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

- tramite la Banca abilitata
- inviando lettera raccomandata a/r alla Compagnia:

Crédit Agricole Vita S.p.A.
Ufficio Liquidazioni
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano

- inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica certificata liquidazioni.ca-vita@legalmail.it
- inviando una mail, in caso di Riscatto, all'indirizzo di posta elettronica liquidazioni@ca-vita.it
- inviando una mail, per il caso di decesso dell'Assicurato, all'indirizzo di posta elettronica sinistri.vita@ca-vita.it.

Alla richiesta di liquidazione devono essere sempre allegati:

- Copia di un documento di identità e del codice fiscale del richiedente. Quando la richiesta è effettuata da un procuratore o da altro rappresentante legale di Cliente o Beneficiario, è necessario allegare anche copia di un documento di identità e del codice fiscale di questo soggetto con, ove esistente, relativo atto di delega ad agire;
- Modulo per l'Identificazione e l'Adeguata Verifica della Clientela (ai sensi del D. Lgs. 231/07 e s.m.i.) specifico della Banca abilitata oppure di CA Vita, a seconda della modalità di inoltro della richiesta di liquidazione e sulla base delle soglie di importo previste dalla Compagnia.
- Per le richieste relative a Prestazioni Assicurate per il caso di morte, i documenti necessari per verificare il diritto a ricevere il pagamento e per identificare i soggetti aventi diritto (documenti di seguito specificati);
- Per le richieste relative a Prestazioni Assicurate caso di morte con Beneficiari minori o incapaci, originale del decreto del Giudice Tutelare che autorizza la riscossione della somma ed indica le modalità del reimpiego di tale somma.

La Compagnia si riserva comunque il diritto, se vi sono di particolari esigenze di approfondimento, a richiedere l'ulteriore documentazione necessaria a verificare l'esistenza dell'obbligo di pagamento, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale.

Sul sito internet www.ca-vita.it e presso la Banca Abilitata, sono disponibili ulteriori informazioni. È anche presente un modulo di richiesta di pagamento, predisposto con il solo scopo di facilitare il Cliente e che il Cliente stesso è libero di utilizzare o meno.

29 Pagamento delle Prestazioni Assicurate in caso di Riscatto Totale Speciale

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

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

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

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

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

Alle richieste di liquidazione presentate dai Beneficiari devono essere allegati i seguenti documenti:

- certificato di morte dell'Assicurato;

1. Se il Cliente ha nominato come Beneficiari i suoi eredi

1.1. Se il Cliente ha lasciato un testamento:

- copia autenticata del verbale di pubblicazione del testamento
- dichiarazione sostitutiva dell'Atto di notorietà dalla quale risulti:
 - se il testamento presentato, del quale devono essere riportati gli estremi (nn° Raccolta/repertorio), sia allo stato attuale l'unico e/o ultimo conosciuto valido e che non siano insorte vertenze sulla validità dello stesso.
 - che oltre le persone chiamate dal testatore non ve ne sono altre alle quali la legge riservi una quota di eredità o altri diritti alla successione;
 - chi siano gli eredi lasciati dal Cliente

1.2. Se il Cliente non ha lasciato un testamento:

- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti:
 - che il **Contraente** non ha lasciato testamento e che il **Beneficiario** ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di testamenti
 - chi siano gli eredi legittimi lasciati dal Cliente.

2. Se il Cliente ha nominato dei Beneficiari specifici:

2.1. Se il Cliente ha lasciato un testamento:

- copia autenticata del verbale di pubblicazione del testamento
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti:
 - se il testamento presentato, del quale devono essere riportati gli estremi (nn° Raccolta/repertorio), sia allo stato attuale l'unico e/o ultimo conosciuto valido e che non siano insorte vertenze sulla validità dello stesso.
 - Chi siano i beneficiari lasciati dal Cliente (nel caso in cui la designazione del beneficio sia stata effettuata indicando un generico rapporto di parentela).

2.2. Se il Cliente non ha lasciato un testamento:

- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti:
 - che il **Contraente** non ha lasciato testamento e che il **Beneficiario** ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di testamenti
 - chi siano i beneficiari di polizza (nel caso in cui la designazione del beneficio sia stata effettuata indicando un generico rapporto di parentela)

La Compagnia si riserva di chiedere l'esibizione dell'originale della polizza in caso di contrasto tra quanto risulti dalla richiesta di liquidazione e la documentazione in possesso della Compagnia. Ulteriore documentazione può essere richiesta dalla Compagnia al fine di verificare la legittimazione del richiedente alle prestazioni dedotte in polizza. La Compagnia si riserva comunque il diritto, in considerazione di particolari esigenze istruttorie, a richiedere l'ulteriore documentazione necessaria a verificare l'esistenza dell'obbligo di pagamento, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale.

31 Termini per il pagamento

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

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

Si precisa che, in caso di Riscatto Totale Speciale, il **Capitale Maturato** nei Fondi sarà calcolato con il primo **Valore Quota** utile trascorsi 5 giorni lavorativi dal pervenimento della documentazione completa. (🔗 Art.14.1).

E - Glossario

A

Asset Freeze

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

Assicurato

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

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

B

Banca Abilitata

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

Beneficiario

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

C

Cambio di Profilo

Chiedere che il **Capitale Maturato** sia diviso diversamente tra il Comparto Stabilità e il Comparto Multimanager, scegliendo un diverso profilo.

🔗 Art. 15.2

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**

ad esempio per Recesso, Riscatti, Variazioni di Profilo o, per quanto riguarda il Comparto Multimanager, **Switch**.

Capitale Investito

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

🔗 Art. 2.2

Capitale Maturato

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

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

Capitale Maturato dei Fondi Interni

È la somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo Intero** 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).

Corrisponde al **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

Crédit Agricole Vita S.p.A.


Contraente

È il nome della parte che sottoscrive il Contratto con la Compagnia. Corrisponde con 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 Cambio Profilo o Switch

Costi applicati in caso di **Cambio Profilo o Switch** (v. definizione relativa).  Art. 15.2 - 15.3

Costi di Investimento

Costi gravanti sul contratto.  Art. 16.1

D

Data di Adeguamento

La data alla quale la Compagnia calcola il nuovo **Capitale Maturato della Gestione Separata**, 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 Gestione Separata.

Data di Decorrenza

La data di efficacia del **Contratto**, ossia il mercoledì della settimana successiva a quella in cui avviene l'addebito dei **Versamenti al Cliente**. Se per cause oggettive (festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) le quotazioni alla data di riferimento non fossero rilevabili, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

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 mercoledì della settimana successiva:

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

Per quanto riguarda il Decesso è:

- è il mercoledì della settimana successiva alla data di comunicazione del decesso per il disinvestimento dei Fondi.
- il giorno del decesso per il disinvestimento della Gestione Separata.

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

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

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

E

Embargo

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 Interno

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

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**.

Modulo di Proposta

È la proposta di stipulare il **Contratto**, che viene sottoscritta dal **Cliente** ed eventualmente accettata dalla Compagnia e che riporta i dati variabili del **Contratto**.

O

Offerta Fuori Sede

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

P

Premio

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

Prestazioni Assicurate

Somma dovuta dalla Compagnia in esecuzione del contratto in caso di decesso dell'Assicurato.

🔍 Art. 8

Primo Versamento

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

Profilo Predefinito di Investimento

Ripartizione predefinita tra il Comparto Stabilità e il Comparto Multimanager.

R

Rendimento Maturato

È l'importo corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito e l'ammontare dei versamenti (eventualmente riproporzionati in caso di Riscatto parziale).

Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata



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

È il Tasso medio di rendimento della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" calcolato secondo il punto 8 del Regolamento della Gestione Separata. Il rendimento utilizzato per il calcolo è


quello della fine del terzo mese antecedente la data di calcolo.

Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata

È il **Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata** meno l'1,30%; la percentuale così individuata costituisce la misura annua di rivalutazione.

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. 15.3

V

Valore della Quota

Il valore delle Quote dei **Fondi Interni** è determinato dalla Compagnia ogni mercoledì con frequenza settimanale.

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

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

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

È possibile contattare i numeri:

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

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

È possibile inviare una richiesta scritta agli indirizzi mail:

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



Crédit Agricole Vita S.p.A.

Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano

E: informazioni@ca-vita.it

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