



Condizioni di Assicurazione


Elaborate secondo le linee guida “Contratti Semplici e Chiari”

Edizione Ottobre 2021

Avvertenze

Simboli

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

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



Box di consultazione

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

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

Contenuti

A - Presentazione

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

B - Oggetto del Contratto

2. Versamenti	pag. 7
3. Modalità di investimento	pag. 7
4. Investimento dei Premi: Capitale Maturato	pag. 8
5. Copertura caso morte	pag. 8
6. Prestazione Assicurata	pag. 8
7. Garanzie della Compagnia	pag. 9

C - Il Contratto dalla A alla Z

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

D - Pagamenti della Compagnia

24. Richieste di pagamento	pag. 18
25. Pagamento delle Prestazioni Assicurate in caso di Riscatto Totale Speciale	pag. 18
26. Pagamento delle Prestazioni Assicurate per il caso di morte dell'Assicurato	pag. 19
27. Termini per il pagamento	pag. 20

E - Glossario

pag. 21

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

Private Exclusive è un **Contratto** di assicurazione di tipo caso morte, a vita intera, 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 mese dalla **Data di Decorrenza**.

A vita intera significa che la copertura vale per tutta la vita dell'**Assicurato** e che la Compagnia paga le **Prestazioni Assicurate** in caso di morte dell'**Assicurato**.

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).

L'età del **Cliente** al momento della sottoscrizione del **Contratto** non deve essere superiore a 90 anni.

Il **Contratto** può essere sottoscritto dai **Clienti** minori di età per il tramite di un **Rappresentante Legale** a tal riguardo specificamente e preventivamente autorizzato con provvedimento del Giudice Tutelare.

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 accettare i **Versamenti Aggiuntivi**. (🔗 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**.

Il **Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata** (misura annua di rivalutazione) si ottiene sottraendo al **Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata** una percentuale pari al 1,20%, a titolo di costo 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 -1,20%.

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** non restano acquisite in via definitiva sul Contratto. Pertanto, qualora la misura annua di rivalutazione utilizzata sia negativa, il **Capitale Maturato** risulterà inferiore rispetto al valore in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente, tenuto conto dei riscatti parziali effettuati.

1.5 Prestazioni Assicurate in caso di morte dell'Assicurato

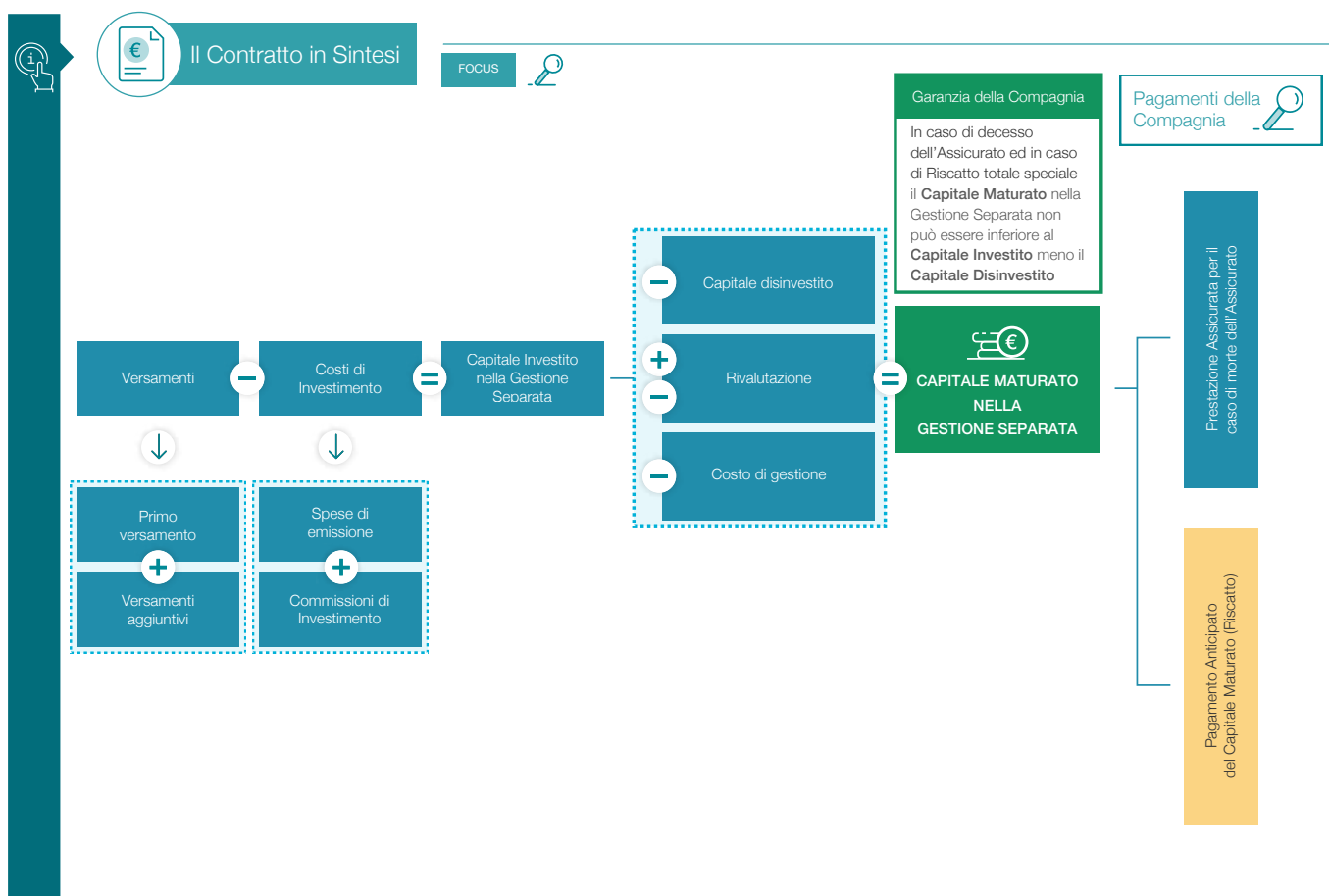
La Compagnia paga il **Capitale Maturato**, calcolato alla data di morte, garantito secondo quanto indicato nell'articolo Garanzie della Compagnia (🔍 art. 7).

1.6 Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

Il **Cliente**, se ne ricorrono le condizioni (🔍 art. 12), può richiedere il pagamento anticipato, totale o parziale, del **Capitale Maturato**.

In caso di richiesta del pagamento anticipato, totale o parziale, da parte di un **Cliente** minore di età effettuata per il tramite del **Rappresentante Legale**, la stessa deve essere preceduta da una autorizzazione del Giudice Tutelare. Se la richiesta di pagamento anticipato, totale o parziale, avviene prima che siano trascorsi interamente 3 anni dalla **Data di Decorrenza**, il **Capitale Maturato** (o la quota di **Capitale Maturato** in caso di pagamento parziale) verrà ridotto della percentuale riportata nella tabella qui sotto.

Anno di richiesta del Riscatto	Riduzione Percentuale del Capitale Maturato
1° anno	1,00%
2° anno	0,75%
3° anno	0,50%
Oltre	Nessuna riduzione



B - Oggetto del Contratto

2 Versamenti

2.1 Primo Versamento e Versamenti Aggiuntivi

Sono previsti:

- Un **Primo Versamento**, non inferiore a € 25.000, che il **Cliente**, sottoscrivendo il **Contratto**, si impegna ad effettuare;
- **Versamenti Aggiuntivi**, non inferiori a € 10.000, che il **Cliente** può effettuare se:
 - sono trascorsi 30 giorni dalla **Data di Decorrenza**, e
 - è rispettato il numero di **Versamenti Aggiuntivi** massimi per ogni anno di durata contrattuale, pari a n. 2, e
 - l'importo totale dei **Versamenti Aggiuntivi**, per ogni anno di durata contrattuale, è al massimo pari a € 100.000.

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

Il **Versamento** effettuato da un **Cliente** (o più **Clienti** collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) 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 dodici 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, al netto dei **Costi di Investimento**:

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

2.3 Modalità di effettuazione dei Versamenti

Il **Cliente** può effettuare **Versamenti** con due modalità alternative:

- mediante disposizione di pagamento a favore della Compagnia, con addebito sul conto corrente intestato o cointestato al **Cliente** e aperto presso una delle **Banche Abilitate**;
- nel caso in cui il conto corrente presso una delle **Banche Abilitate** non sia più attivo, tramite bonifico a favore della Compagnia, indicando nella causale cognome e nome del **Cliente** ed il numero del **Contratto**.

Non sono possibili pagamenti in contanti.

3 Modalità di investimento

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

4 Investimento dei Premi: Capitale Maturato

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

- **Capitale Maturato** alla precedente **Data di Consolidamento**, 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 Consolidamento**;
- 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 Copertura caso morte

5.1 Copertura caso morte

In caso di morte dell'**Assicurato**, in qualunque momento, per qualunque causa, senza limitazioni territoriali e senza tenere conto di eventuali cambiamenti di professione, la Compagnia pagherà ai **Beneficiari** la **Prestazione Assicurata**.

5.2 Condizioni di assicurabilità

L'età dell'**Assicurato** al momento della sottoscrizione del **Contratto** deve essere inferiore a 90 anni anagrafici.

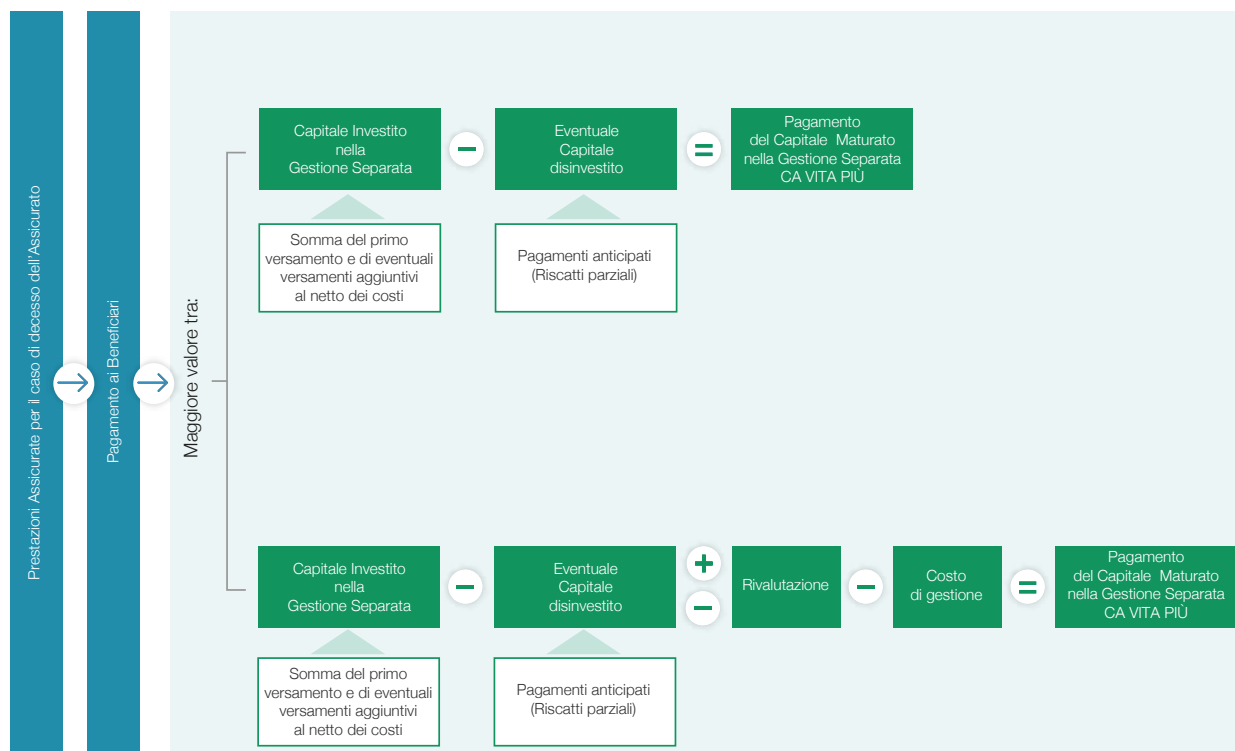
6 Prestazione Assicurata

La **Prestazione Assicurata** per il caso di morte dell'**Assicurato** è pari **Capitale Maturato**, calcolato alla data di morte. La **Compagnia** garantisce, per il caso di morte dell'**Assicurato**, che il **Capitale Maturato** non risulti mai inferiore al **Capitale Investito** meno il **Capitale Disinvestito**.



Pagamenti della Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato

FOCUS



7 Garanzie della Compagnia

La Compagnia garantisce che il **Capitale Maturato** non sarà mai inferiore al **Capitale Investito** meno il **Capitale Disinvestito**. La garanzia è riconosciuta:

- in caso di decesso dell'Assicurato
- in caso di Riscatto Totale Speciale (art. 12.3)

C - Il Contratto dalla A alla Z

8 Dichiarazioni del Cliente e dell'Assicurato

8.1 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.

8.2 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.

8.3 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.

9 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**.

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

Il **Contratto** è concluso quando il **Cliente** consegna 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.

9.2 Se il Cliente firma una Proposta di Contratto

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

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

Se il **Contratto** viene sottoscritto presso le filiali delle **Banche Abilitate** è possibile utilizzare questa procedura solo se il **Cliente** è una persona fisica.

Se il **Contratto** viene sottoscritto tramite **Offerta Fuori Sede** da parte delle **Banche Abilitate** oppure a distanza nell'ambito di un sistema gestito ed organizzato dalle **Banche Abilitate** è possibile utilizzare questa procedura solo se:

- il **Cliente** è una persona fisica; e
- il **Cliente** è anche l'**Assicurato**.

La **Proposta di Adesione** può essere firmata tramite firma digitale fornita dalla **Banca Abilitata**.

Proposta di Adesione

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

10 Efficacia del Contratto

10.1 Se il Cliente ha ricevuto il Modulo di Polizza firmato dalla Compagnia

Il **Contratto** è efficace e la prestazione assicurata è attiva, a condizione che sia avvenuto il **Primo Versamento**, a partire dalla **Data di Decorrenza**.

10.2 Se il Cliente firma una Proposta di Adesione

Il **Contratto** è efficace e la prestazione assicurata è attiva a partire dal giorno della sua conclusione.

11 Diritto di ripensamento (Recesso)

Il **Cliente**, entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il **Contratto** è concluso, può chiedere che ne cessino gli effetti (Recesso). Per farlo, deve firmare una comunicazione scritta che può essere:

- Consegnata ad una delle **Banche Abilitate**, oppure

- Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:
Crédit Agricole Vita S.p.A.
Servizio Portafoglio
Via Imperia, 35 – 20142 Milano

Il **Cliente** minore di età può recedere dal contratto per il tramite del **Rappresentante Legale** previa autorizzazione del Giudice Tutelare.

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 al **Cliente** i **Versamenti** effettuati meno:

- Eventuali imposte;
- Le spese di emissione del **Contratto**, pari a 75 euro (in caso di sottoscrizione del **Contratto** tramite Proposta di Adesione non saranno decurtate).

12 Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

Il **Cliente** può chiedere che gli venga pagato anticipatamente (Riscatto Totale o Parziale), in tutto o in parte, il **Capitale Maturato** se:

- L'**Assicurato** è ancora in vita;
- È trascorso almeno un mese dalla **Data di Decorrenza**.

In caso di richiesta di pagamento anticipato da parte di **Cliente** minore si rimanda a quanto previsto all'art. 1.6 sopra. La richiesta scritta di pagamento anticipato per conto del **Cliente** minore deve essere accompagnata da copia del provvedimento del giudice tutelare che attesti l'autorizzazione del **Rappresentante Legale** ad effettuare l'operazione.

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

- Consegnata ad una delle **Banche Abilitate**, oppure
- Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:
Crédit Agricole Vita S.p.A.
Ufficio Liquidazioni
Via Imperia, 35 – 20142 Milano

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** verrà ridotto della percentuale (costo di riscatto) riportata nella tabella qui sotto.

Anno di richiesta del Riscatto	Riduzione Percentuale del Capitale Maturato
1° anno	1,00%
2° anno	0,75%
3° anno	0,50%
Oltre	Nessuna riduzione

Se un **Cliente** (o più **Clients** 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.

12.1 Pagamento anticipato al Cliente dell’intero Capitale Maturato (Riscatto Totale)

Il **Cliente** può richiedere il pagamento anticipato (Riscatto Totale) dell’intero **Capitale Maturato**. 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 di eventuali costi di riscatto, come descritto al precedente art. 12.

Il Riscatto Totale non è garantito e il Capitale Maturato potrebbe essere inferiore al Capitale Investito.

12.2 Pagamento anticipato al Cliente di parte del Capitale Maturato (Riscatto Parziale)

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

- l’importo minimo di ciascun riscatto parziale lordo è almeno pari a € 500,00, e
- eseguita l’operazione, il **Capitale Maturato** residuo è almeno pari a € 25.000,00.

L’importo liquidato in seguito a richiesta di riscatto parziale rappresenta una parte del valore di riscatto totale ed è uguale a quello richiesto dal **Contraente** al netto di eventuali costi di riscatto, come descritto al precedente art. 12.

12.3 Pagamento Anticipato al Cliente dell’intero Capitale Maturato per cause particolari (Riscatto Totale Speciale)

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

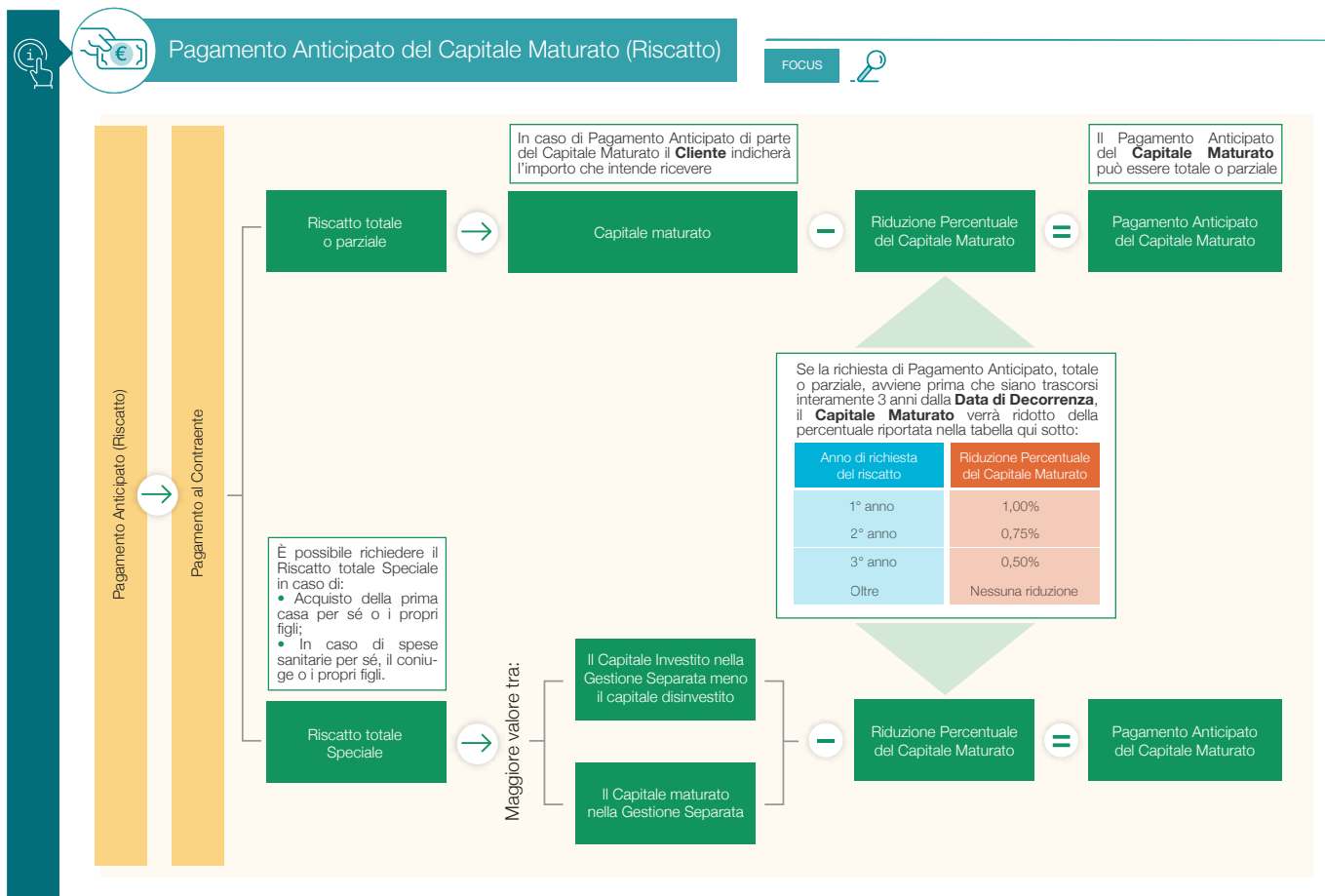
- acquisto della prima casa per se stesso o per i figli,
- spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari per il Cliente, il coniuge ed i figli (di importo minimo pari a 1.500 Euro).

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. 12.

Il **Riscatto Totale Speciale** è garantito secondo quanto indicato nell’articolo “Garanzie della Compagnia” (art.7).

Il **Cliente** dovrà fornire alla Compagnia la documentazione attestante la sussistenza delle suddette cause particolari e meglio indicata al successivo art. 25.

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**.



13 Costi

Sul **Contratto** gravano i seguenti costi:

13.1 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**.
- **Commissioni di Investimento**:
Dipendono dal cumulo di tutti i **Versamenti** effettuati, meno i **Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito per Riscatti**. Le **Commissioni di Investimento** sono riportate nella seguente tabella:

Versamenti (meno Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito per Riscatti)	Commissioni di Investimento
25.000,00 € - 249.999,99 €	1,70%
250.000,00 € – 499.999,99 €	1,00%
500.000,00 € – 999.999,99 €	0,75%
Oltre 1.000.000,00 €	0,25%

Le **Commissioni di Investimento** in percentuale verranno applicate al netto delle spese di emissione (€ 75).

14.2 Costi di gestione

La Compagnia sottrae al **Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata** una percentuale pari al 1,20%, a titolo di costo di gestione. La nuova percentuale così ottenuta prende il nome di **Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata**.

14 Prestiti

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

15 Cessioni di credito, pegno o vincoli



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.

Il **Cliente** può cedere a terzi i diritti di credito derivanti dal **Contratto** o costituirli in pegno.

Può anche chiedere che al **Contratto** venga apposta una clausola di vincolo a favore di un terzo. Cessioni di credito, pegni e vincoli diventano efficaci solo quando sono annotati sull'originale della polizza; da tale momento il Recesso, i Riscatti e il pagamento delle **Prestazioni Assicurate** richiedono il consenso scritto del soggetto a cui favore è stata effettuata la cessione, è stato costituito il pegno o è stato apposto il vincolo.

16 Duplicati

Se il **Contratto** è stato smarrito, distrutto o sottratto, la Compagnia consegnerà al **Cliente** o agli altri aventi diritto un duplicato. È necessario consegnare copia della denuncia di smarrimento distruzione o furto presentata all'autorità competente.

Inoltre, nel corso del procedimento di liquidazione delle **Prestazioni Assicurate** per il caso di morte, la Compagnia, a richiesta del **Beneficiario**, consegnerà senza spese copia della polizza in suo possesso, completa di eventuali appendici o modificazioni.

17 Beneficiari

17.1 Nomina

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

La designazione dei **Beneficiari** e la divisione delle prestazioni, in caso di **Cliente** minore, deve essere effettuata sulla base di quanto risulta da provvedimento del Giudice Tutelare.

17.2 Revoca e modifica

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

La revoca e la modifica dei **Beneficiari**, in caso di **Cliente** minore, deve essere preceduta da autorizzazione del Giudice Tutelare.



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

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

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

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

Crédit Agricole Vita S.p.A.
Servizio Portafoglio
Via Imperia, 35 – 20142 Milano

Nomina, modifica e revoca, anche se effettuati col testamento, sono atti unilaterali recettizi, cioè, dato che la Compagnia non può eseguire ciò che non conosce, diventano opponibili alla Compagnia e possono essere da questa eseguiti solo quando giunti a sua conoscenza.

17.4 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**.

18 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 in caso di morte dell'**Assicurato**.

19 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.

20 Imposte e tasse

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

21 Legge applicabile

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

22 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.

23 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

24 Richieste di pagamento

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

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

Crédit Agricole Vita S.p.A.
Ufficio Liquidazioni
Via Imperia, 35 – 20142 Milano

- inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica 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 morte 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.

25 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 il coniuge o 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.

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

La Compagnia può richiedere l'originale del Contratto se c'è un contrasto tra quanto richiesto dal **Beneficiario** e la documentazione in possesso della Compagnia o quando la Compagnia contesti l'autenticità del Contratto o di

altra documentazione contrattuale che il **Beneficiario** intenda far valere. Quanto previsto dal presente comma non deroga tuttavia alle disposizioni di legge applicabili in caso di contenzioso.

27 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**.

Nel caso di richiesta del **Riscatto Totale Speciale**, 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 ricevere il Pagamento Anticipato dell'intero **Capitale Maturato** a condizioni standard (non beneficiando del **Riscatto Totale Speciale**), dovrà procedere ad una nuova richiesta.

E - Glossario

A

Area Clienti

Sistema digitale messo dalla **Compagnia** a disposizione dei Contraenti per la gestione telematica del Contratto. 📄 Art. 12

Asset Freeze

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

Assicurato

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

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

B

Banca Abilitata

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

Beneficiario

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

C

Capitale Disinvestito

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

Capitale Investito

È la parte dei **Versamenti** effettivamente investita. 📄 Art. 2.2

Capitale Maturato

È la somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo** del **Contratto**. 📄 Art. 4

Cliente

È il soggetto, persona fisica o giuridica, che stipula il **Contratto**, assume gli obblighi relativi, effettua i **Versamenti**, designa e modifica i **Beneficiari**, ha il diritto di richiedere la liquidazione del **Capitale Maturato** (Riscatto).

È il soggetto che la legge chiama **Contraente**. Può coincidere o meno con l'**Assicurato**.

Contraente

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

Contratto

Il presente **Contratto** di assicurazione, comprensivo dei suoi allegati, ivi inclusi il Regolamento della Gestione Separata.

Commissioni di Investimento

Percentuale applicata ai versamenti effettuati al netto dei costi di emissione. 📄 Art. 13

Costi di Investimento

Costi gravanti sul contratto. 📄 Art. 13

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 in cui viene accreditato il **Primo Versamento** del **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 decesso dell'**Assicurato**, in caso di pagamento delle **Prestazioni Assicurate**.

E

Embargo

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

F

Firma Digitale

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.

M

Modulo di Polizza

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

O

Offerta Fuori Sede

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

P

Premio

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

Prestazioni Assicurate

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

🔍 Art. 7

Primo Versamento

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

Proposta di Adesione

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

R

Rappresentante Legale

Soggetto a cui è conferito il potere di rappresentare in alcuni atti - tra cui la sottoscrizione del presente contratto - un soggetto minore di età nell'interesse del rappresentato. Il potere di rappresentanza può essere attribuito di diritto (ad es. i genitori che rappresentano il figlio minore), oppure è conferibile con un apposito atto (ad es. il tutore nominato al minore da parte del Giudice Tutelare).

Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata

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



Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata

Ad esempio, se la **Data di Decorrenza** del **Contratto** è il 10 gennaio 2019, il primo anniversario della **Data di Decorrenza** è il 10 gennaio 2020 e l'anno preso a base per il calcolo del rendimento del primo anno va dal 10 ottobre 2018 al 10 ottobre 2019

Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata

È il **Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata** meno l'1,20%; la percentuale così individuata costituisce la misura annua di rivalutazione.

Riscatto Totale Speciale

Riscatto Totale richiesto dal **Cliente** per:

- acquisto della prima casa per se stesso o per i figli,
- spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari per il **Cliente**, il coniuge ed i figli (di importo minimo pari a 1.500 Euro).

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**.

Rivalutazione

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

V

Versamenti Aggiuntivi

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

Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito

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

$$\text{VERSAMENTI TOTALI} * (\text{CAPITALE DISINVESTITO} / \text{CAPITALE MATURATO})$$

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**.

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:**

È possibile contattare i numeri:

- **+39 02 00640299** (sede amministrativa)
- **+39 0521 912018** (sede legale e direzione generale)
- n. verde **800973015**
- **+39 02 30301025** (per chi chiama dall'Estero)

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

È possibile inviare una richiesta scritta agli indirizzi mail:

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



Crédit Agricole Vita S.p.A.

Via Imperia, 35 – 20142 Milano MI

E: informazioni@ca-vita.it

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