




Condizioni di Assicurazione

Elaborate secondo le linee guida “Contratti Semplici e Chiari”

Avvertenze

Simboli

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

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



Box di consultazione

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

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

Contenuti

A - Presentazione

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

B - Oggetto del Contratto

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

C - Il Contratto dalla A alla Z

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

D - Pagamenti della Compagnia

25. Richieste di pagamento	pag. 15
26. Termini per il pagamento	pag. 15
27. Luogo del pagamento	pag. 15

E - Glossario

pag. 16

A - Presentazione

1 Il Contratto in sintesi

1.1 Tipo di Contratto

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

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

1.2 Versamenti

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

1.3 Capitale Investito

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

1.4 Capitale Maturato

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

1.5 Prestazioni Assicurate

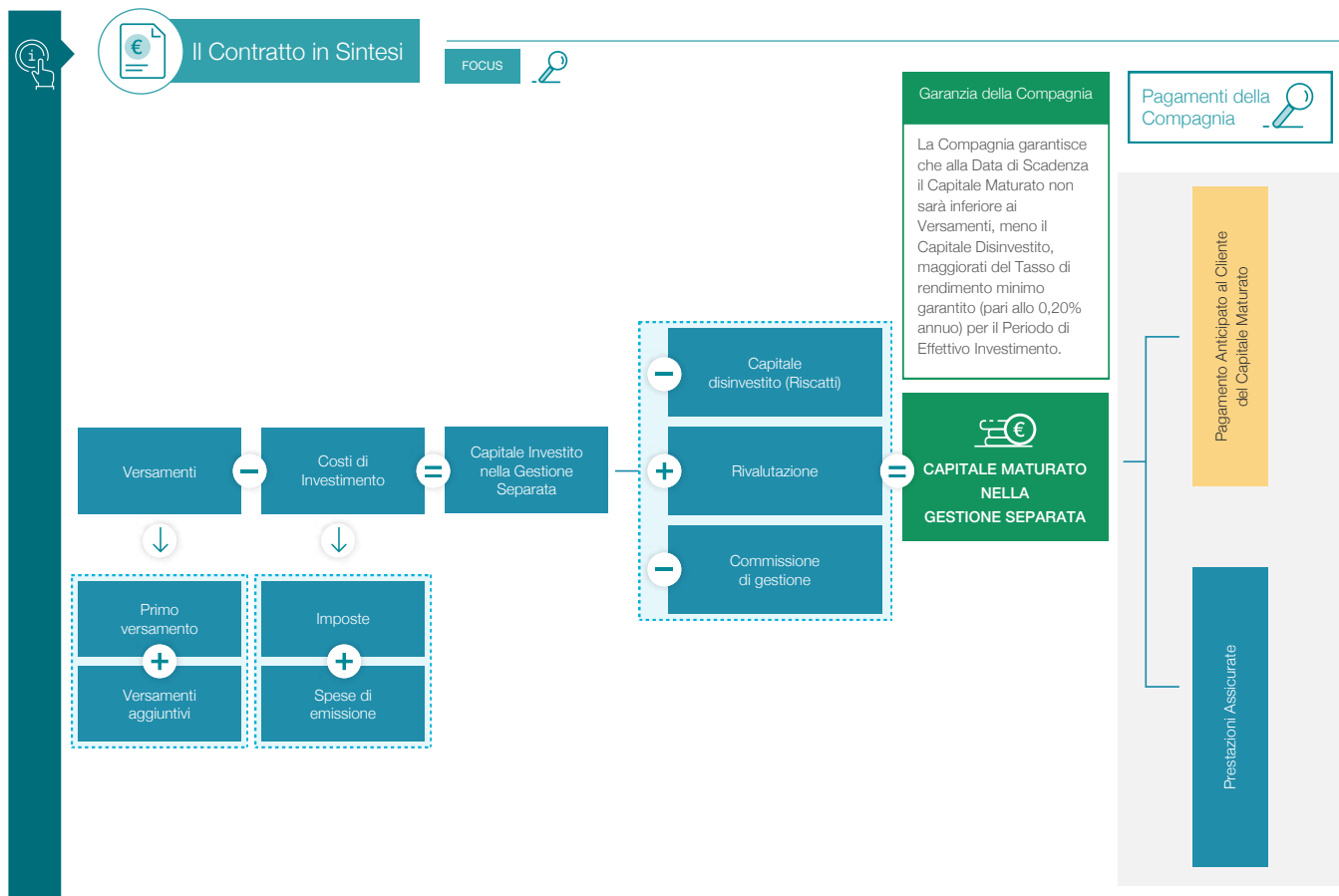
Alla scadenza del **Contratto**, la Compagnia paga un importo come **Prestazione Assicurata** pari al **Capitale Maturato**, calcolato alla Data di Scadenza.

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

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

1.6 Pagamento Anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

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



B - Oggetto del Contratto

2 Versamenti

2.1 Primo Versamento e Versamenti Aggiuntivi

Sono previsti:

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

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

Il **Versamento** effettuato da un **Cliente** (o più **Clienti** collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) non può essere:

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

2.2 Capitale Investito

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

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

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

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

2.3 Modalità di effettuazione dei Versamenti

Il **Cliente** può effettuare **Versamenti** con 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 (🔗 art. 5).

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 Consolidamento dell'investimento

La Compagnia calcola il nuovo **Capitale Maturato** (🔗 art.4) alla **Data di Consolidamento**, e cioè:

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

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

6 Prestazioni Assicurate

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

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

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

7 Garanzie della Compagnia

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

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

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

8 Durata del Contratto

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

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

C - Il Contratto dalla A alla Z

9 Dichiarazioni del Cliente

9.1 Dichiarazioni sulle caratteristiche del rischio assicurato

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

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



Accordo FATCA

L'accordo intergovernativo FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) nasce per contrastare l'evasione fiscale di soggetti di cittadinanza statunitense o residenti negli Stati Uniti (U.S. Person). L'accordo è stato ratificato con la Legge 18 giugno 2015, n. 95, che prevede che la Compagnia debba trasmettere alcuni dati all'Agenzia delle Entrate, se il **Cliente** è una U.S. Person. Anche il CRS (Common Reporting Standard) e la Direttiva 2014/107/UE del Consiglio (DAC2) rientrano nell'ambito degli accordi per lo scambio automatico internazionale delle informazioni finanziarie, questa volta però riguardante i Paesi Ocse e dell'Unione Europea.

9.2 Dichiarazioni con rilevanza fiscale o richieste dalla legge

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

9.3 Obbligo di aggiornamento delle dichiarazioni

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



Art. 1898 c.c. Aggravamento del rischio

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

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

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

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

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

10 Conclusione del Contratto

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

11 Efficacia del Contratto

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

12 Diritto di ripensamento (Recesso)

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

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

Crédit Agricole Vita S.p.A.

Ufficio Portafoglio

Via Imperia, 35 – 20142 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 al Cliente i Versamenti effettuati meno:

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

13 Pagamento Anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

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

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

- Consegnata ad una 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

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

- superiore a € 35.000.000,00
- o comunque un importo che raggiunga il valore di € 35.000.000,00, se sommato a tutte le operazioni di Pagamento Anticipato (Riscatto) richieste nel corso dei dodici mesi precedenti la data di richiesta di Riscatto:
 - relative al Contratto
 - relative a qualsiasi contratto di assicurazione sottoscritto dal **Cliente** (o da un **Cliente** collegato), se tale contratto prevede investimenti nella Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più”

la Compagnia può autorizzare l'operazione trascorsi almeno 12 mesi dall'ultimo Versamento effettuato e poi rateizzare il pagamento nei 6 mesi successivi.

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

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

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

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

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

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

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

14 Costi

Sul **Contratto** gravano i seguenti costi:

14.1 Costi di Investimento

Sono costituiti dai seguenti elementi:

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

14.2 Costi di gestione

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

della **Gestione Separata**.

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

15 Prestiti

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

16 Cessioni di credito, pegno o vincoli

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

Può anche chiedere che al **Contratto** venga apposta una clausola di vincolo a favore di un terzo.



Clausola di vincolo

Con la così detta “clausola di vincolo”, il cui contenuto può variare e deve essere concordato tra il **Cliente** e la Compagnia, può essere previsto, ad esempio, che le **Prestazioni Assicurate** non possono essere corrisposte ai **Beneficiari** senza il consenso di un soggetto terzo, titolare del vincolo, oppure che le **Prestazioni Assicurate** devono essere corrisposte direttamente al titolare del vincolo. Anche il Pagamento Anticipato al **Cliente** del **Capitale Maturato** richiede il consenso del soggetto titolare del vincolo.

Cessioni di credito, pegni e vincoli diventano efficaci solo quando sono annotati 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.

17 Duplicati

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

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

18 Beneficiari

18.1 Nomina

Il **Cliente** designa 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**.

18.2 Revoca e modifica

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



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

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

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

18.3 Modalità di nomina, modifica e revoca

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

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

18.4 Divisione delle Prestazioni Assicurate tra più Beneficiari

Se è stato nominato più di un **Beneficiario**, le **Prestazioni Assicurate** saranno divise tra i **Beneficiari** in parti uguali.

Il **Cliente** può prevedere una divisione in percentuali diverse con le stesse modalità con cui può effettuare la nomina, modifica o revoca del Beneficiario.

19 Referente

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

20 Antiterrorismo e sanzioni internazionali

La Compagnia, in qualità di entità soggetta a controllo e coordinamento di Crédit Agricole Assurances, Gruppo IVA Crédit Agricole Assurances in Italia, facente parte del Gruppo Crédit Agricole S.A. (CA.SA), si impegna a rispettare le norme legislative e le regole previste dal regime delle Sanzioni Internazionali definito da misure restrittive che impongono sanzioni di natura economica o finanziaria (incluse le sanzioni o misure relative ad **Embargo** o **Asset Freeze**) volte a contrastare l'attività di Stati, individui o organizzazioni che minacciano la pace e la sicurezza internazionale. Tali misure sono emesse, 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.

21 Imposte e tasse

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

22 Legge applicabile

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

23 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.

24 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

25 Richieste di pagamento

Per richiedere il pagamento alla Compagnia, per qualunque causa, il **Cliente** o, a seconda del caso, i **Beneficiari**, devono firmare una comunicazione scritta che può essere:

- Consegnata ad una delle **Banche Abilitate**, oppure
- Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento alla Compagnia all'indirizzo precisato per ognuna delle **Prestazioni Assicurate**.

Alla comunicazione devono essere sempre allegati:

- Copia di un documento di identità e del codice fiscale del richiedente (a seconda del caso **Cliente** o **Beneficiari**), se non già presentati o se quelli presentati sono scaduti;
- Se la richiesta è effettuata da un procuratore o da un rappresentante legale, è necessario allegare anche copia di un documento di identità e del codice fiscale di questo soggetto;
- Se uno dei **Beneficiari** è minore o incapace, originale del decreto del Giudice Tutelare che autorizza alla 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 le **Banche Abilitate** 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.

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.

26 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**.

27 Luogo del pagamento

Ogni pagamento viene effettuato presso una delle **Banche Abilitate** o presso l'Ufficio Liquidazioni della Compagnia.

E - Glossario

A

Asset Freeze

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

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

🔗 Art. 2.2

Capitale Maturato

🔗 Art. 4

Cliente

È il soggetto, giuridica, che stipula il **Contratto**, assume gli obblighi relativi, effettua i **Versamenti**, designa e modifica i **Beneficiari**, ha il diritto di

richiedere la liquidazione del **Capitale Maturato** (Riscatto).

È il soggetto che la legge chiama **Contraente**.

Contraente

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

Contratto

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

Costi di Investimento

🔗 Art. 14.1

D

Data di Consolidamento

La data alla quale la Compagnia calcola il nuovo **Capitale Maturato** (🔗 art.4), e cioè:

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

La **Rivalutazione** alla **Data di Consolidamento** rimane definitivamente acquisita ed è garantita dalla Compagnia (🔗 art. 8).

Data di Decorrenza

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

Data di Efficacia dell'Operazione

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

Tale data coincide con:

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

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

Data di Scadenza

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

E

Embargo

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

M

Modulo di Polizza

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

P

Premio

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

Prestazioni Assicurate

🔍 Art. 6

Primo Versamento

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

R

Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata

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



Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata

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

Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata

È il **Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata** meno l'1,30%; il rendimento medio annuo non può mai essere inferiore a zero

Rivalutazione

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

T

Tasso di Rendimento minimo garantito

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

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



Versamenti Aggiuntivi

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

Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito

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

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

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** 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:**

E' possibile contattare i numeri:

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

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

E' possibile inviare una richiesta scritta agli indirizzi mail:

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