

## Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili a premio unico

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)



Credit Agricole Vita S.p.A  
Prodotto: Private Exclusive  
Contratto Gestione Separata (Ramo I)

01/01/2023 (il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

**Il cliente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

Società di nazionalità Italiana interamente partecipata da Crédit Agricole Assurances S.A.  
Sede Legale: Via Università, 1 - 43121 Parma (Italia) - Tel. 0521 912018 - Fax 0521 912023  
Sede Amministrativa: Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano - Tel: n. verde 800973015 - n. dall'estero +39 0230301025  
Sito internet: [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it) - Indirizzo email: [informazioni@ca-vita.it](mailto:informazioni@ca-vita.it) - Indirizzo pec: [informazioni.ca-vita@legalmail.it](mailto:informazioni.ca-vita@legalmail.it)  
Capitale Sociale Euro 236.350.000,00 i.v. - P.IVA 02886700349 - Cod. Fisc. e Num. Iscrizione al Registro delle Imprese di Parma N. 09479920150  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con decreto Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (G.U. del 29/06/90)  
Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00090 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Crédit Agricole Assurances S.A.  
Capogruppo del "Gruppo Crédit Agricole Assurances Italia", iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 057

L'ammontare del Patrimonio Netto al 31/12/2021 (data ultimo bilancio approvato) è pari a 789,21 milioni di Euro, di cui 236,35 milioni di Euro relativi al capitale sociale e 552,86 milioni di Euro relativi al totale delle Riserve Patrimoniali.

- La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it)
- Requisito patrimoniale di solvibilità: 898,82 milioni di euro
- Requisito Patrimoniale minimo: 404,47 milioni di euro
- Fondi propri ammissibili per soddisfare il requisito patrimoniale di solvibilità: 1.466,46 milioni di euro
- Fondi propri ammissibili per soddisfare il requisito patrimoniale minimo: 1.276,19 milioni di euro
- Indice di solvibilità (SCR): 163%

Al contratto si applica la legge Italiana.



### Quali sono le prestazioni?

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.

#### **PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO**

La Compagnia paga un importo come Prestazione Assicurativa in caso di morte dell'Assicurato pari al 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.

#### **Regolamenti**

Il regolamento della Gestione separata "Crédit Agricole Vita Più" è disponibile sul sito internet: [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it).



### Che cosa NON è assicurato?

|                       |              |
|-----------------------|--------------|
| <b>Rischi esclusi</b> | Non presenti |
|-----------------------|--------------|



### Ci sono limiti di copertura?

La prestazione non presenta né limitazioni né esclusioni.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

### Cosa fare in caso di evento?

#### Denuncia:

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 liquidazioni@ca-vita.it
- inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica certificata liquidazioni.ca-vita@legalmail.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](http://www.ca-vita.it) e presso la Banca Abilitata, sono disponibili ulteriori informazioni. È anche presente un modulo di richiesta di pagamento, predisposto con il solo scopo di facilitare il Cliente e che il Cliente stesso è libero di utilizzare o meno.

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.

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.

**Prescrizione:** I diritti derivanti dal contratto si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Gli importi per i quali non sia pervenuta alla Compagnia la richiesta di liquidazione per iscritto entro e non oltre il termine di prescrizione di dieci anni sono devoluti obbligatoriamente, ai sensi e per gli effetti del D.L. 28 agosto 2008, n. 134, convertito nella Legge 27 ottobre 2008, n. 166, al fondo costituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze, finalizzato ad indennizzare i risparmiatori vittime di frodi finanziarie, previsto all'art. 343 della Legge 23 dicembre 2005, n. 266.

|  |   |
|--|---|
|  | <p><b>Erogazione della prestazione:</b> 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, con esclusione della risarcibilità dell'eventuale maggior danno.</p>  |
| <p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p> | <p>Il Cliente o l'Assicurato 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, la richiesta di un versamento maggiore o di condizioni contrattuali diverse.</p> <p>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.</p> <p>Alcune informazioni, ad esempio la propria residenza (se persona fisica) o la sede (se persona giuridica), sono richieste dalla legge in quanto rilevanti a fini fiscali. Sempre per obbligo di legge deve fornire le dichiarazioni previste nelle sezioni FATCA e CRS. Le dichiarazioni dovranno essere anche in questi casi complete e veritiere.</p> <p>Ha poi l'obbligo di 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.</p> <p>Il Cliente ha l'obbligo di comunicare per iscritto alla Compagnia per il tramite dei Soggetti Abilitati al collocamento o con lettera raccomandata indirizzata al Servizio Portafoglio della Compagnia o di disporre per testamento le designazioni dei Beneficiari e le loro eventuali revoche o modifiche.</p> |

|  <b>Quando e come devo pagare?</b> |   |
|---|---|
| <p><b>Premio</b></p>  | <p>Il Cliente dovrà effettuare un Primo Versamento di almeno 25.000 € e può scegliere di effettuare eventuali Versamenti Aggiuntivi di almeno 10.000 €.</p> <p>Il numero di versamenti per ogni anno di durata contrattuale non può essere maggiore di due e l'importo massimo dei versamenti per ogni anno di durata contrattuale deve essere al massimo pari a Euro 100.000. La Compagnia si riserva in qualsiasi momento di non consentire più il versamento di eventuali Premi aggiuntivi.</p> <p>Per lo stesso Cliente l'importo massimo della parte di Premio investito nella Gestione Separata, non può essere superiore ad Euro 35.000.000 (considerando anche più Contraenti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi). Tale importo massimo tiene conto di tutte le operazioni della medesima natura (al netto di eventuali Riscatti parziali) effettuate nel corso dei dodici mesi precedenti la data dell'operazione stessa sulla medesima polizza e su eventuali altre polizze da te sottoscritte che investono nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più".</p> <p>Il Cliente deve effettuare il pagamento dei premi esclusivamente tramite disposizione di addebito su conto corrente di riferimento del contratto presso uno dei Soggetti Abilitati</p> <p>In caso di estinzione del conto corrente, o su volontà del Cliente, tramite bonifico a favore della Compagnia, secondo le indicazioni che saranno fornite dalla Compagnia stessa.</p> |
| <p><b>Rimborso</b></p>  | <p>Il Cliente, entro 30 giorni dalla data di decorrenza, può chiedere che ne cessino gli effetti (Recesso).</p> <p>Entro 30 giorni da tale momento la Compagnia pagherà al Cliente il versamento effettuato diminuito di eventuali imposte e del costo sostenuto in fase di emissione del contratto quantificato in Euro 75, a meno che il contratto non sia stato concluso mediante tecniche di intermediazione a distanza.</p>  |
| <p><b>Sconti</b></p>  | <p>Non sono previsti sconti.</p>  |



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

|                    |   |
|--------------------|---|
| <b>Durata</b>      | <p>La durata del contratto - intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni previste - è a vita intera. A vita intera significa che la copertura vale per tutta la vita dell'Assicurato.</p> <p>Il Cliente può concludere il contratto attraverso due modalità, previste, rispettivamente, in caso di sottoscrizione del Modulo di Polizza o della Proposta di Adesione.</p> <p>Se il Cliente firma il Modulo di Polizza il Contratto è concluso quando il Cliente stesso consegna ad una Banca Abilitata tutti i seguenti documenti:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• il Modulo di Polizza da lui firmato con firma autografa, o con forma di firma elettronica; e</li><li>• ogni ulteriore documento richiesto dalla Compagnia.</li></ul> <p>Il Modulo di Polizza può essere firmato solo presso le filiali della Banca.</p> <p>Se il Cliente firma la Proposta di Adesione, autorizza 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.</p> <p>Il Contratto è concluso quando il Primo Versamento è addebitato al Cliente.</p> <p>Se il Contratto viene sottoscritto presso le filiali delle Banche Abilitate è possibile utilizzare questa procedura solo se il Cliente è una persona fisica.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• il Cliente è una persona fisica; e</li><li>• il Cliente è anche l'Assicurato.</li></ul> <p>La Proposta di Adesione può essere firmata tramite firma digitale fornita dalla Banca Abilitata.</p> <p>La Data di Decorrenza è comunicata al Cliente tramite lettera di conferma.</p> <p>Il contratto si risolve con effetto immediato, al verificarsi dell'evento tra quelli di seguito elencati che si manifesta per primo:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• richiesta di Recesso;</li><li>• decesso dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale;</li><li>• richiesta di Riscatto totale o Richiesta di Riscatto totale speciale.</li></ul> |
| <b>Sospensione</b> | Non prevista.   |



## Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

|                |   |
|----------------|---|
| <b>Revoca</b>  | <p>Il Cliente non può revocare la proposta se conclude il contratto mediante la sottoscrizione del Modulo di Polizza.</p> <p>Il Cliente, in caso di sottoscrizione della Proposta di Adesione, può revocare la sua adesione prima della conclusione del contratto (e dunque prima che il primo versamento sia effettivamente addebitato sul tuo conto corrente) tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Compagnia o con lettera raccomandata indirizzata al Servizio Portafoglio della Compagnia:</p> <p>Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano<br/>TELEFAX: +39 02 721713213<br/>E-MAIL: PEC: informazioni.ca-vita@legalmail.it;<br/>oppure informazioni@ca-vita.it<br/>TELEFONO: n. verde 800973015</p> |
| <b>Recesso</b> | <p>Il Cliente può recedere dal contratto entro 30 giorni tramite comunicazione scritta firmata da se stesso (se persona fisica) o dal legale rappresentante (se sei persona giuridica), effettuata direttamente presso i Soggetti Abilitati o con lettera raccomandata con avviso di ricevimento inviata a:</p> <p style="text-align: center;">Crédit Agricole Vita S.p.A.<br/>Servizio Portafoglio<br/>Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano</p> <p>Il termine di 30 giorni decorre dal momento in cui sei informato della conclusione del contratto.</p>   |

|                    |   |
|--------------------|---|
|                    | Il Cliente minore di età può recedere dal Contratto, per il tramite del Rappresentante Legale previa autorizzazione del Giudice Tutelare.<br>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. |
| <b>Risoluzione</b> | La risoluzione del contratto per sospensione dei pagamenti non è applicabile considerato che il prodotto prevede il pagamento di un premio unico.   |



### Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

#### Valori di riscatto e riduzione

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

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

In caso di richiesta di 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.

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

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

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

In alternativa, la richiesta di Riscatto può essere inoltrata alla Compagnia attraverso l'Area Clienti sul sito [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it)

Se la richiesta di Pagamento Anticipato - totale, totale speciale o parziale - avviene prima che siano trascorsi interamente 3 anni dalla Data di Decorrenza, il Capitale Maturato 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                           |

Il valore liquidato dalla Compagnia potrebbe risultare inferiore ai versamenti effettuati, tenuto conto anche dei riscatti parziali effettuati.

La Compagnia può autorizzare l'operazione trascorsi almeno 12 mesi dall'ultimo versamento effettuato e poi rateizzare il pagamento nei 6 mesi successivi se l'importo del riscatto che richiesto relativo alla Gestione Separata risultasse superiore ad Euro 35.000.000.

#### 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.

Ai fini della determinazione della somma liquidabile per riscatto totale si assume come data di riferimento per il calcolo e per la rivalutazione, in luogo della data di decesso, la data di richiesta di riscatto. La misura annua di rivalutazione adottata viene calcolata, in base al rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più relativo al terzo mese precedente la data di richiesta di riscatto.

#### 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, ovvero
- spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari per il Cliente, il coniuge ed i figli (di importo minimo pari a 1.500 Euro).

|   |  |
|---|--|
|   | <p><b>Riscatto parziale</b><br/> Il Cliente può chiedere anche il pagamento di un importo del Capitale Maturato da lui indicato, ma solo se:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'importo minimo di ciascun riscatto parziale lordo è almeno pari a € 500,00, e</li> <li>• eseguita l'operazione, il Capitale Maturato residuo è almeno pari a € 25.000,00.</li> </ul> <p>Per il resto si applicano le stesse regole previste per il pagamento anticipato dell'intero Capitale Maturato.</p> <p><b>Riduzioni</b><br/> Non essendo previste riduzioni, non sono previsti valori di riduzione.</p> |
| <p><b>Richiesta di informazioni</b></p> | <p>Il Cliente, per eventuali richieste di informazioni si può rivolgere alla Compagnia:</p> <p style="text-align: center;">Crédit Agricole Vita S.p.A. - Ufficio Liquidazioni<br/> Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano<br/> E-MAIL: PEC: liquidazioni.ca-vita@legalmail.it; oppure liquidazioni@ca-vita.it<br/> TELEFONO: n. verde 800973015</p>  |



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è **destinato** ad un Cliente al dettaglio (con età massima di 90 anni) con esigenza di investimento assicurativo, anche con finalità successorie, garantito solo al verificarsi di determinati eventi (Decesso assicurato o per Riscatto totale speciale per acquisto prima casa e spese mediche) ed interessato ad investire la liquidità di conto corrente.

Il Prodotto è destinato anche a Clienti minori di età che lo sottoscrivono per il tramite del Rappresentante legale previa autorizzazione del Giudice Tutelare.

Il Cliente al dettaglio, inoltre, deve avere un'esperienza ed una conoscenza informata dei mercati finanziari o assicurativi, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 3 anni, una propensione al rischio che sia almeno molto bassa, una capacità finanziaria di subire perdite che sia almeno contenuta sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della conservazione del Capitale Investito nel medio periodo, proteggendolo dalla variabilità dei mercati.

Il prodotto, infine, è rivolto a clienti che vogliono effettuare un investimento assicurativo in un'unica soluzione tramite un premio unico e comunque avere la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi (min. 10.000).



### Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi si vedano le indicazioni contenute nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID).  
Si forniscono le seguenti informazioni di dettaglio:

#### Costi di intermediazione

Di seguito è riportata la quota percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto:

- Rendimento Trattenuto: 45,00%
- Provvigioni di acquisto calcolate sul cumulo dei premi: 45,00%



### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

#### Investimenti in Gestione Separata

##### Garanzia

Per i premi investiti nella Gestione Separata la Compagnia garantisce che il Capitale Maturato non sarà mai inferiore ai Versamenti investiti al netto dei Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito dalla Gestione Separata stessa. Tale garanzia vale per le prestazioni per il caso di morte dell'assicurato ed il caso di Riscatto Totale Speciale; in questo ultimo caso saranno però applicate le riduzioni previste.

##### Rivalutazioni

La Compagnia riconosce una rivalutazione annuale delle prestazioni, nella misura e secondo le modalità di seguito riportate:

##### A. Misura della rivalutazione annuale

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.

#### B. Modalità di rivalutazione annua del capitale

Ad ogni anniversario della Data di Decorrenza del contratto viene calcolata la rivalutazione annua del capitale assicurato, ottenuta moltiplicando il capitale in vigore al precedente anniversario della data di decorrenza, al netto di eventuali Riscatti parziali successivamente intervenuti, per la Misura della rivalutazione annuale fissata a norma del punto A, considerando come data di riferimento l'anniversario della Data di Decorrenza del contratto.

In caso di investimenti (parte dei Versamenti Aggiuntivi destinati alla Gestione Separata) effettuati successivamente all'anniversario precedente, la rivalutazione viene incrementata degli importi ottenuti applicando ai capitali derivanti dagli stessi investimenti, la Misura della rivalutazione annuale attribuita al Contratto, per il numero dei giorni trascorsi dalla data di ciascun investimento alla ricorrenza annuale del contratto.

#### **Informativa sulla sostenibilità degli investimenti**

L'investimento nella Gestione Separata implica rischi di sostenibilità. Questi rischi si possono manifestare a seguito di un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che può provocare un significativo impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore dell'investimento, compresi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i rischi derivanti dai cambiamenti climatici, esaurimento delle risorse naturali, degrado ambientale, violazione dei diritti umani, abuso d'ufficio e corruzione, problematiche sociali e concernenti il personale.

Crédit Agricole Vita (CAV) si ispira alle linee guida del Gruppo Crédit Agricole Assurances (CAA) nell'incorporare nelle sue operazioni di business una strategia d'investimento responsabile volta a gestire e integrare i rischi di sostenibilità e gli effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Nell'implementare tale strategia, CAV si affida ad Amundi SGR, asset manager del Gruppo CAA. Amundi nei suoi processi decisionali in materia di investimento, al fine di effettuare una più completa valutazione dei rischi e delle opportunità di investimento, prende in considerazione, oltre a criteri di natura economica e finanziaria, anche gli aspetti ambientali, sociali e di governance (c.d. "ESG"), ivi inclusi i fattori di sostenibilità e i rischi di sostenibilità. L'approccio sviluppato da Amundi rispetto alla valutazione dei rischi di sostenibilità mira a misurare le prestazioni intermini di sostenibilità di un emittente, quale, ad esempio, la sua capacità di prevedere e gestire i rischi di sostenibilità e le opportunità connesse alle proprie caratteristiche specifiche e al proprio settore industriale di appartenenza. Inoltre, Amundi valuta gli emittenti degli strumenti finanziari inseriti in portafoglio in relazione alla loro capacità di gestire gli impatti negativi che le loro attività potrebbero avere sui fattori di sostenibilità.

In particolare, si riportano di seguito i criteri di esclusione applicati per identificare e valutare i rischi di sostenibilità nell'ambito di investimento degli attivi e sul rendimento dei prodotti finanziari:

- le aziende che non rispettano le convenzioni e i parametri riconosciuti a livello internazionale e le normative nazionali;
- le aziende che violano ripetutamente e gravemente uno o più dei dieci principi del Global Compact, senza attuare misure correttive credibili;
- le aziende coinvolte nella produzione, vendita, stoccaggio o servizi in relazione alle mine bombe antiuomo e a grappolo, vietate dai trattati di Ottawa e Oslo;
- le aziende coinvolte nella produzione, vendita o stoccaggio di armi chimiche, biologiche e di uranio impoverito.

Gli effetti negativi sui fattori di sostenibilità (PAI) vengono presi in considerazione tramite una metodologia sviluppata sulla base di 37 criteri di analisi e su documenti di portata universale, come il Global Compact delle Nazioni Unite, i principi guida dell'OCSE sulla corporate governance, l'Organizzazione internazionale del lavoro (OIL). La rilevanza di ogni criterio in relazione a un determinato emittente dipende dal settore in cui tale emittente opera. Pertanto, la prioritizzazione dei principali impatti negativi e degli indicatori è il risultato della valutazione degli analisti ESG della rilevanza e significatività di un dato PAI in un dato settore. Inoltre, si segnala che non è possibile fornire una disclosure completa in merito, a causa della mancanza di dati su aspetti specifici. Per maggiori informazioni si rimanda al documento "Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni d'investimento sui fattori di sostenibilità" pubblicato sul sito web della Compagnia e alle relative relazioni periodiche.

Il Prodotto Crédit Agricole Vita Private Exclusive non promuove caratteristiche ambientali o sociali e non ha come obiettivo gli investimenti sostenibili ai sensi del Reg. UE 2019/2088. Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono pertanto conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili ai sensi del Reg. UE 2020/852.

In merito ad approfondimenti sull'approccio alla sostenibilità adottato da Crédit Agricole Vita si veda il sito web <https://www.ca-vita.it/sostenibilita>, e rispetto all'approccio adottato da Amundi, si rimanda alla sezione dedicata del sito internet [www.amundi.it](http://www.amundi.it).

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

|  |  |
|--|--|
| <b>IVASS o CONSOB</b>  | <p>1. All'IVASS: nel caso in cui il reclamo abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni ovvero 60 giorni se il reclamo riguarda il comportamento dell'Agente (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori) è possibile rivolgersi all'IVASS Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 – 00187 Roma, fax 06. 42133206, PEC_ <a href="mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it">tutela.consumatore@pec.ivass.it</a>. Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>.</p> <p>I reclami indirizzati all'IVASS contengono:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>Nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;</li><li>Individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;</li><li>Breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;</li><li>Copia del reclamo presentato alla Società o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;</li><li>Ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze;</li></ol> <p>2. alla CONSOB: è possibile presentare reclami alla CONSOB – Via G.B. Martini 3 – 00198 Roma – telefono 06.84771 -oppure Via Broletto, 7. 20123 Milano – telefono 02. 724201 per questioni attinenti: i) la trasparenza informativa del Documento contenente le informazioni Chiave (KID), nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società; ii) il comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del RUI (Banche)</p> |
| <b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (<i>indicare quando obbligatori</i>):</b> |  |
| <b>Mediazione</b>  | Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa. È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98).  |
| <b>Negoziazione assistita</b>  | Tramite richiesta del proprio avvocato a Crédit Agricole Vita S.p.A. (le modalità sono previste dal Decreto Legge n. 132/2014, convertito nella Legge n. 162/2014, in vigore dal 09.02.2015).  |
| <b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>   | <ul style="list-style-type: none"><li>Reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet <a href="http://ec.europa.eu/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net.it">http://ec.europa.eu/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net.it</a> chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte il reclamante avente il domicilio in Italia;</li><li>Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): è possibile presentare ricorso all'ACF, istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie relative al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche) in relazione alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività di intermediazione</li></ul>   |

## REGIME FISCALE

### Trattamento fiscale applicabile al contratto

#### Regime fiscale dei Premi

I versamenti non sono soggetti all'imposta sulle assicurazioni.

#### Regime fiscale delle somme corrisposte

Le somme corrisposte dalla Compagnia in dipendenza del contratto:

- in caso di vita, a Persone Fisiche percipienti le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, determinata applicando l'aliquota prevista dalla legge pro tempore vigente all'importo corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito e l'ammontare dei versamenti corrispondenti al capitale disinvestito (che non ha fruito della detrazione di cui sopra). Si precisa che tale imposta si applica anche in caso di recesso. La predetta differenza è diminuita di una quota della stessa forfettariamente riferita ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati, e relativi enti territoriali, inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986 (*c.d. white list*) ed eventualmente maggiorata per effetto dell'applicazione del c.d. "equalizzatore".
- in caso di morte sono assoggettate a tassazione come sopra indicato.

L'imposta sostitutiva è applicata dalla Compagnia in veste di sostituto di imposta salvo nel caso di somme percepite nell'esercizio di attività commerciali. In tale ipotesi le somme non sono assoggettate all'imposta sostitutiva ma concorrono a formare il reddito d'impresa.

**L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE /DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**