

TARIFFA N. 274**Private Dynamic Strategy**

Prodotto assicurativo le cui prestazioni sono collegate all'andamento del valore di attivi (Unit Linked) ed al rendimento di due fondi di Gestione separata denominate "Crédit Agricole Vita Più" e "Crédit Agricole Vita Equilibrio" rispettivamente per il 30% e il 70% (Ramo I).

Contraente:**ABI****CAB****COD.**

Cod. fisc./P.IVA

Nato il:

Sesso:

Residente a:

CAP:

Prov.:

Indirizzo:

Assicurato:

Codice fiscale

Nato il:

Età:

Sesso:

Decorrenza:

Durata: **Vita intera**

Premio unico _____EUR

Gestione Separata _____EUR di cui 70 % "Crédit Agricole Vita Equilibrio" e 30 % "Crédit Agricole Vita Più"**Componente Unit Linked:** _____EUR

Caricamento iniziale: _____ % del premio unico versato

Capitale Assicurato Gestione Separata: EUR

Il Capitale Assicurato componente Unit Linked viene *espresso in quote di fondi rese note al Contraente con apposita comunicazione*

Take Profit: SI % NO

Il capitale assicurato per la componente Unit viene ripartito, secondo quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali, nei seguenti Fondi:

Importo percentuale flusso programmato: %

Periodicità flusso programmato/Decumulo:

Designazione Generica

Questa sezione è dedicata alle designazioni effettuate in forma generica, ovvero, senza un'individuazione specifica e dettagliata delle figure alle quali conferire il capitale assicurato.

Può avvalersi dell'opzione precompilata o inserire la designazione nello spazio apposito, selezionando l'opzione di preferenza:

☐☐

Gli eredi testamentari dell'Assicurato, in mancanza gli eredi legittimi in parti uguali

Designazione Referente

Questa sezione è dedicata alla designazione della figura del Referente. Se in qualità di Contraente desidera mantenere riservata la designazione dei Beneficiari oppure intende avvalersi del supporto di qualcuno di sua fiducia nella gestione dell'erogazione della prestazione, è possibile indicare il nominativo di un Referente terzo (diverso dal beneficiario) a cui la Compagnia può far riferimento in caso di decesso.

Cognome Nome	Denominazione Azienda	CF /P.IVA	Indirizzo	Telefono	Email

Nel caso di indicazione di un Referente Crédit Agricole Vita S.p.A. si rivolgerà a tale figura solo nel caso in cui la designazione sia generica oppure nel caso in cui non sia stato designato alcun beneficiario specifico.

Designazione Specifica

Di seguito sono riepilogati i dati relativi alla designazione del Beneficiario effettuata in qualità di Contraente del Contratto. E' possibile indicare i Beneficiari con Cognome e Nome (se persone fisiche) o denominazione (se persone giuridiche).

Segnaliamo che per ogni beneficiario individuato in forma nominativa, potrà essere prevista l'opzione del Futuro Programmato, meccanismo attraverso il quale la prestazione prevista dal Contratto in caso di decesso dell'Assicurato viene pagata ai Beneficiari designati attraverso un piano di pagamenti programmati in rate mensili, semestrali o annuali, per un periodo di 5 anni fino a un massimo di 20 anni.

In caso di attivazione del Futuro Programmato, la Prestazione Assicurata sarà erogata al Beneficiario designato a Rate a condizione che:

- il Capitale Maturato, al netto delle imposte, al momento del decesso sia almeno pari a 100.000 euro;
- la somma delle Rate spettanti a ciascun Beneficiario designato, per il quale è stata attivata l'opzione, sia almeno pari a 6.000 euro annuali.

Diversamente, in assenza delle condizioni sopra indicate, la prestazione sarà erogata ai Beneficiari designati in un'unica soluzione.

Parimenti, nel caso in cui il Contraente non opti per l'opzione del Futuro Programmato, il Beneficiario designato, riceverà la somma a lui spettante in un'unica soluzione.

I tempi e le modalità di erogazione dell'opzione Futuro Programmato sono disciplinati dall'articolo "Futuro Programmato".

SINTESI BENEFICIARI						
	Cognome e Nome	Denominazione Azienda	Codice Fiscale/P. IVA	Legame Contraente	Beneficio (%)	Contatto*
Beneficiario 1						SI NO
Beneficiario 2						SI NO
Beneficiario 3						SI NO
Beneficiario 4						SI NO
Beneficiario 5						SI NO
Beneficiario 6						SI NO
Beneficiario 7						SI NO
Beneficiario 8						SI NO
Beneficiario 9						SI NO
Beneficiario 10						SI NO

* Autorizza la Compagnia ad inviare prima dell'evento comunicazioni al Beneficiario per finalità contrattuali. Si prega di inserire il flag (SI/NO)

PERSONA FISICA/GIURIDICA							
	Via/Piazza	Nr	CAP	Città	Stato	Telefono	Email
Beneficiario 1							
Beneficiario 2							
Beneficiario 3							
Beneficiario 4							
Beneficiario 5							
Beneficiario 6							
Beneficiario 7							
Beneficiario 8							
Beneficiario 9							
Beneficiario 10							
Beneficiario 9							
Beneficiario 10							

CONTATTI BENEFICIARI		
	Data nascita	Luogo nascita
Beneficiario 1		
Beneficiario 2		
Beneficiario 3		

Beneficiario 4			
Beneficiario 5			
Beneficiario 6			
Beneficiario 7			
Beneficiario 8			
Beneficiario 9			
Beneficiario 10			

CONTATTI BENEFICIARI			
	Data nascita	Luogo nascita	Numero d'iscrizione
Beneficiario 1			
Beneficiario 2			
Beneficiario 3			
Beneficiario 4			
Beneficiario 5			
Beneficiario 6			
Beneficiario 7			
Beneficiario 8			
Beneficiario 9			
Beneficiario 10			

	OPZIONE FUTURO PROGRAMMATO			
	Scelta opzione		Durata piano programmato	Periodicità del pagamento
Beneficiario 1	☐ Si	☐ No		
Beneficiario 2	☐ Si	☐ No		
Beneficiario 3	☐ Si	☐ No		
Beneficiario 4	☐ Si	☐ No		
Beneficiario 5	☐ Si	☐ No		
Beneficiario 6	☐ Si	☐ No		
Beneficiario 7	☐ Si	☐ No		
Beneficiario 8	☐ Si	☐ No		
Beneficiario 9	☐ Si	☐ No		
Beneficiario 10	☐ Si	☐ No		

SCELTA RELATIVA ALLA MODALITA' DI RICEZIONE DELLA DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE E DELLE COMUNICAZIONI SUCCESSIVE IN CORSO DI CONTRATTO

Con riferimento al presente contratto, il Contraente comunica alla Compagnia, a decorrere dalla sottoscrizione del presente modulo:

[] di voler ricevere mediante supporto durevole non cartaceo [] di voler ricevere mediante supporto cartaceo la documentazione contrattuale che la Compagnia, ai sensi della normativa di riferimento, è tenuta a consegnare e le comunicazioni in corso di contratto allo stesso indirizzate previste dalla normativa vigente.

Per "supporto durevole non cartaceo" s'intende la pubblicazione della suddetta documentazione nell'apposita sezione riservata dell'Home Banking che l'intermediario distributore (di seguito il "Soggetto Abilitato") ha messo a disposizione del Cliente.

Nella predetta nozione rientra, altresì, l'invio della suddetta documentazione all'indirizzo di posta elettronica del Cliente che sarà utilizzato dalla Compagnia per i Clienti che abbiano interrotto il rapporto con il Soggetto Abilitato o non più titolari del servizio Home Banking da questo prestato.

Il Cliente che abbia scelto il supporto durevole non cartaceo riceverà una notifica, via posta elettronica, della disponibilità della suddetta documentazione nell'area riservata dell'Home Banking del Soggetto Abilitato. Il Cliente prende atto ed accetta che tali notifiche verranno inviate all'indirizzo di posta elettronica dallo stesso, tempo per tempo, indicato ai fini della rendicontazione elettronica.

Il Cliente prende altresì atto e conferma che l'indirizzo di posta elettronica come sopra individuato sarà utilizzato dalla Compagnia per l'invio della suddetta documentazione in caso di interruzione del rapporto con il Soggetto Abilitato o di cessazione di titolarità dell'Home Banking.

La scelta relativa al supporto per la ricezione della suddetta documentazione può essere modificata in qualsiasi momento comunicandola:

- al Soggetto Abilitato, direttamente in filiale ovvero operando sull'Home Banking, in costanza di rapporto con il medesimo Soggetto Abilitato e di titolarità dell'Home Banking, e
- alla Compagnia, in caso di interruzione del rapporto con il Soggetto Abilitato o di cessazione di titolarità dell'Home Banking.

Il consenso sopra espresso non è riferibile all'invio di materiale promozionale e può essere revocato in qualsiasi momento. Il Cliente ha sempre il diritto di richiedere gratuitamente una copia in formato cartaceo della documentazione ricevuta.

Il presente contratto:

- è regolato dal Set Informativo relativo a Crédit Agricole Vita PRIVATE DYNAMIC STRATEGY cod. prod.) nonché dalle relative appendici, che formano parte integrante del contratto medesimo;
- viene stipulato in base alle dichiarazioni rese e debitamente firmate dal Contraente e dall'Assicurato sulla presente scheda contrattuale e sugli altri documenti che costituiscono parte integrante del contratto stesso.

AVVERTENZE

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione. È fatto salvo il diritto all'oblio oncologico.

- Non sono consentite e si intendono nulle eventuali correzioni e/o aggiunte effettuate sulla presente scheda contrattuale successivamente alla stampa della medesima.

- Il pagamento dei premi avviene tramite bonifico bancario a favore di Crédit Agricole Vita S.p.A.. La data di valuta dell'accredito sul conto intestato alla Società coincide con la data di valuta di addebito sul conto corrente del Contraente.

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il contratto è concluso o dal momento, se successivo, in cui ha ricevuto la documentazione precontrattuale. Per farlo, deve firmare una comunicazione scritta che può essere:

- consegnata ad uno dei Soggetti Abilitati, oppure
- inviata tramite mail alla casella:

informazioni@ca-vita.it oppure via PEC all'indirizzo portafoglio.ca-vita@legalmail.it in entrambi i casi allegando documento d'identità in corso di validità, oppure

- inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:
Crédit Agricole Vita S.p.A. Servizio Portafoglio, Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano.

Inoltre, il Contraente può inviare la comunicazione di recesso anche tramite l'apposita funzione di recesso presente nell'area riservata della piattaforma tecnologica del Soggetto Abilitato, denominata "Servizi Digitali Crédit Agricole" se il Contratto è stato sottoscritto mediante questa piattaforma.

Dal momento in cui la comunicazione è ricevuta dal Soggetto Abilitato o dalla Compagnia, sia il Contraente che la Compagnia sono liberi da ogni obbligazione contrattuale. Nel termine di 30 (trenta) giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia restituisce al Contraente il premio, valorizzato secondo i criteri specificati nel Set Informativo (sez. Diritto di ripensamento) che per i fondi diversi dalla Gestione Separata fanno riferimento al capitale maturato al momento del recesso anche se questo è inferiore ai premi inizialmente versati, e, trattiene, se previsto nelle Condizioni Contrattuali, le spese di emissione.

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano prima della conclusione del contratto di:

- aver preventivamente preso visione e ricevuto, da parte dell'intermediario assicurativo, i seguenti documenti: "Informativa sul distributore", "Informazioni sulla distribuzione del prodotto d'investimento assicurativo", "Elenco delle regole di comportamento del distributore" (ove la vendita sia stata conclusa al di fuori dei locali dell'intermediario).
- aver ricevuto in tempo utile, prima della conclusione del contratto, il documento contenente le Informazioni chiave per gli investitori (KID) e di averlo esaminato e compreso;
- **di essere stati informati e di accettare gli obblighi in capo al Cliente secondo quanto riportato nelle Condizioni di Assicurazione, nonché di garantire per tutta la durata del contratto di:**
 - non essere una persona sanzionata;
 - non essere residente in un paese sanzionato;
 - non essere coinvolto in attività con persone sanzionate o con soggetti situati in un paese sanzionato;
 - non avere ricevuto fondi da una persona sanzionata.

Sottoscrivendo il Contratto, il Contraente dichiara e garantisce quanto sopra e si impegna a notificare tempestivamente Crédit Agricole Vita di qualsiasi circostanza che possa rendere inaccurata o non veritiera la suddetta dichiarazione. Inoltre, garantisce che non utilizzerà, direttamente o indirettamente, alcun provento derivante dal Contratto per finanziare, agevolare o sostenere attività con Persone Sanzionate o soggetti situati in Paesi Sanzionati, né effettuerà pagamenti con fondi di provenienza non conformi alle Sanzioni Internazionali;

- di aver verificato le informazioni rese nella presente scheda contrattuale e che le stesse siano complete ed esatte; in particolare, il Contraente conferma la scelta compiuta nel presente modulo circa le modalità di invio dei documenti contrattuali e delle comunicazioni successive da parte della Compagnia. Con riferimento a tale ultimo punto, in caso di scelta del supporto durevole non cartaceo e limitatamente alle comunicazioni indirizzate al Contraente, accetta anche che (i) le notifiche verranno inviate all'indirizzo di posta elettronica, tempo per tempo, indicato ai fini della rendicontazione elettronica e (ii) che lo stesso indirizzo di posta elettronica sarà utilizzato dalla Compagnia per l'invio delle comunicazioni in corso di contratto in caso di interruzione del rapporto con il Soggetto Abilitato o di cessazione di titolarità dell'Home Banking;
- aver verificato le dichiarazioni contenute nella presente scheda contrattuale, negli altri documenti che costituiscono parte integrante del contratto stesso e di aver preso visione delle avvertenze sopra riportate;
- **aver ricevuto il Set Informativo riguardante Crédit Agricole Vita PRIVATE DYNAMIC STRATEGY (cod. prod.), di averne preso visione e di accettarlo interamente;**
- di essere residente in Italia.

CREDIT AGRICOLE VITA S.P.A.
Contraente

Marco Di Guida


Contraente o Suo Legale Rappresentante

Assicurato* se diverso da

Il sottoscritto Contraente dichiara di approvare specificamente, ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile le seguenti disposizioni contenute nelle Condizioni Contrattuali:

Art. 2 - versamenti; Art. 3 - Modalità di investimento; Art. 8 - Prestazioni Assicurate in caso di morte; Art. 10. Dichiarazioni del Cliente e dell'Assicurato; Art. 11 - Conclusione del contratto; Art. 12 - Efficacia del Contratto; Art. 13 - Diritto di ripensamento (Recesso); Art. 14 - Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto); Art. 16 - Blocco di operatività; Art. 17 - Costi; Art. 28 - Obblighi e diritti derivanti dal Contratto; Art. 29 - Richieste di pagamento; Art. 30 - Pagamento delle Prestazioni Assicurate per il caso di morte dell'Assicurato; Art. 31 - Termini per il pagamento.

FIRMA DEL CONTRAENTE O DEL SUO LEGALE RAPPRESENTANTE

Il contratto è stato emesso e concluso il _____, in _____ con la firma del Contraente.
Il pagamento del premio unico di EUR _____ è stato effettuato con valuta _____ tramite bonifico bancario a favore di Crédit Agricole Vita S.p.A.

TIMBRO DELLA FILIALE E FIRMA DELL'INCARICATO
