

Condizioni di Assicurazione “Crédit Agricole Vita Fiducia Sostenibile”


Elaborate secondo le linee guida “Contratti Semplici e Chiari”

Edizione Luglio 2022

Avvertenze

Simboli

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

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



Box di consultazione

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

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

Il significato di tutte le parole indicate nel testo **con l'iniziale maiuscola e in grassetto**, è chiarito nell'ambito della sezione "glossario" inserite alla fine del presente documento.

Contenuti

A - Presentazione

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

B - Oggetto del Contratto

2. Versamenti	pag. 8
3. Modalità di investimento	pag. 8
4. Investimento dei Versamenti: Capitale Maturato	pag. 11
5. Adeguamento dell'investimento nella Gestione Separata	pag. 12
6. Valorizzazione delle quote dei Fondi	pag. 12
7. Copertura caso morte	pag. 13
8. Prestazioni Assicurate in caso di morte	pag. 13
9. Garanzie della Compagnia	pag. 14

C - Il Contratto dalla A alla Z

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

D - Pagamenti della Compagnia

27. Richieste di pagamento	pag. 25
28. Pagamento del Riscatto Totale Speciale	pag. 25
29. Pagamento delle Prestazioni Assicurate per il caso di morte dell'Assicurato	pag. 26
30. Termini per il pagamento	pag. 27
31. Esercizio dei diritti nel caso di chiusura del conto corrente con la Banca Abilitata	pag. 27

E - Glossario

pag. 28

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

Crédit Agricole Vita Fiducia Sostenibile è un **Contratto** di assicurazione caso morte, a vita intera, multiramo, con possibilità per il **Cliente** (il **Cliente** è il soggetto che la legge chiama **Contraente**) di richiedere il Pagamento Anticipato del **Capitale Maturato** (Riscatto) in ogni momento, dopo un anno dalla **Data di Decorrenza**.

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

Multiramo significa che il **Capitale Investito** dal **Cliente** può venire investito in una Gestione Separata, in **Fondi Interni** e nel **Fondo Esterno** (🔗 art. 3).

In particolare, il prodotto prevede opzioni di investimento destinate anche a clienti che desiderano contribuire, tramite i propri investimenti, alla tutela dell'ambiente e allo sviluppo sociale (rispettivamente tramite l'investimento nei Fondi Interni CA Vita Orizzonte ambiente e CA Vita Orizzonte società).

1.2 Versamenti

Il **Cliente** effettua un **Primo Versamento** e può scegliere di effettuare eventuali **Versamenti Aggiuntivi**. Il **Cliente** non ha l'obbligo di effettuare **Versamenti Aggiuntivi** e la Compagnia può decidere di non accettarli. (🔗 art. 2.1).

1.3 Capitale Investito

I **Versamenti** vengono prima ripartiti tra la quota da destinare in Gestione Separata, in **Fondi Interni** e nel **Fondo Esterno** (🔗 art 1.4); a questi sono poi sottratti i **Costi di Investimento**; il risultato dà il **Capitale Investito** (🔗 art 2.2).

1.4 Modalità di investimento

Al momento del **Primo Versamento** e in occasione di ogni **Versamento Aggiuntivo**, il **Cliente** deve indicare come suddividere il versamento stesso nella Gestione Separata, nei **Fondi Interni** e nel **Fondo Esterno** tenendo conto dei seguenti vincoli:

- la percentuale del **Versamenti** destinata alla Gestione Separata deve essere almeno pari al 10% e non può superare il 40%
- la percentuale dei **Versamenti** destinata ai **Fondi Interni** deve essere almeno pari al 40%
- la percentuale dei **Versamenti** destinata alla Gestione Separata e al **Fondo Esterno** non può superare il 60%
- il **Valore delle Quote** investite nel **Fondo Esterno** deve essere almeno pari a 250 Euro.

Il patrimonio netto di ciascun **Fondo Interno** e del **Fondo Esterno** è espresso in quote.

Il **Capitale Investito** in ciascun fondo diviso il **Valore della Quota** del fondo:

- alla **Data di Decorrenza** in caso di **Primo Versamento**, o
- alla **Data di Efficacia dell'Operazione**, in caso di **Versamenti Aggiuntivi**

dà il numero di quote attribuite al **Cliente** per ciascun fondo.

1.5 Capitale Maturato

- Il **Capitale Maturato della Gestione Separata** è dato dal **Capitale Investito** nella Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più”, rivalutato annualmente del **Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata** (art. 4.1, anche per le regole di dettaglio).

Il **Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata** può essere negativo.

Per il calcolo della misura di rivalutazione si prendono in considerazione solo i rendimenti certificati pari o superiori allo 0,00%; ciò significa che il capitale assicurato è garantito al netto del costo annuo di gestione (art. 16.2) della Gestione Separata pari all'1,30%. Pertanto il **Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata** non può risultare inferiore a -1,30%.

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

Il **Capitale Maturato** è quindi influenzato dal valore di mercato degli attivi in cui i **Fondi Interni** e il **Fondo Esterno** sono investiti ed è soggetto ai rischi di mercato. La Compagnia non offre pertanto alcuna garanzia di rendimento. Tuttavia la Compagnia garantisce una maggiorazione variabile in base all'età dell'**Assicurato** (art. 8) nel caso in cui avvenga il decesso dello stesso **Assicurato**.

1.6 Cambio delle modalità di investimento (Switch)

Il **Cliente**, se è trascorso almeno 6 mesi dalla **Data di Decorrenza**, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento del **Capitale Maturato** fra Gestione Separata, **Fondi Interni** e **Fondo Esterno**, purché dopo l'operazione di Switch siano rispettati limiti specificati (art. 1.4).

Le operazioni sono ammesse purché il capitale investito nel **Fondo Esterno** rimanga almeno pari a 250 Euro oppure venga azzerato completamente.

Le prime 3 operazioni di ogni anno di polizza sono gratuite, successivamente viene applicato un costo pari a 30 Euro.

1.7 Prestazioni Assicurate in caso di morte

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

1. Il maggiore tra:

- Il **Capitale Maturato della Gestione Separata**;
- Il **Capitale Investito** nella Gestione Separata al netto dei **Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito** dalla Gestione Separata stessa;

2. Un importo variabile in base all'età dell'**Assicurato** al momento del decesso:

a) se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è inferiore a 75 anni: il maggiore tra:

- Il **Capitale Maturato dei Fondi Interni** e del **Fondo Esterno**; e
- I **Versamenti** nei **Fondi Interni** e nel **Fondo Esterno** al netto dei **Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito** dai **Fondi Interni** e dal **Fondo Esterno**;

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

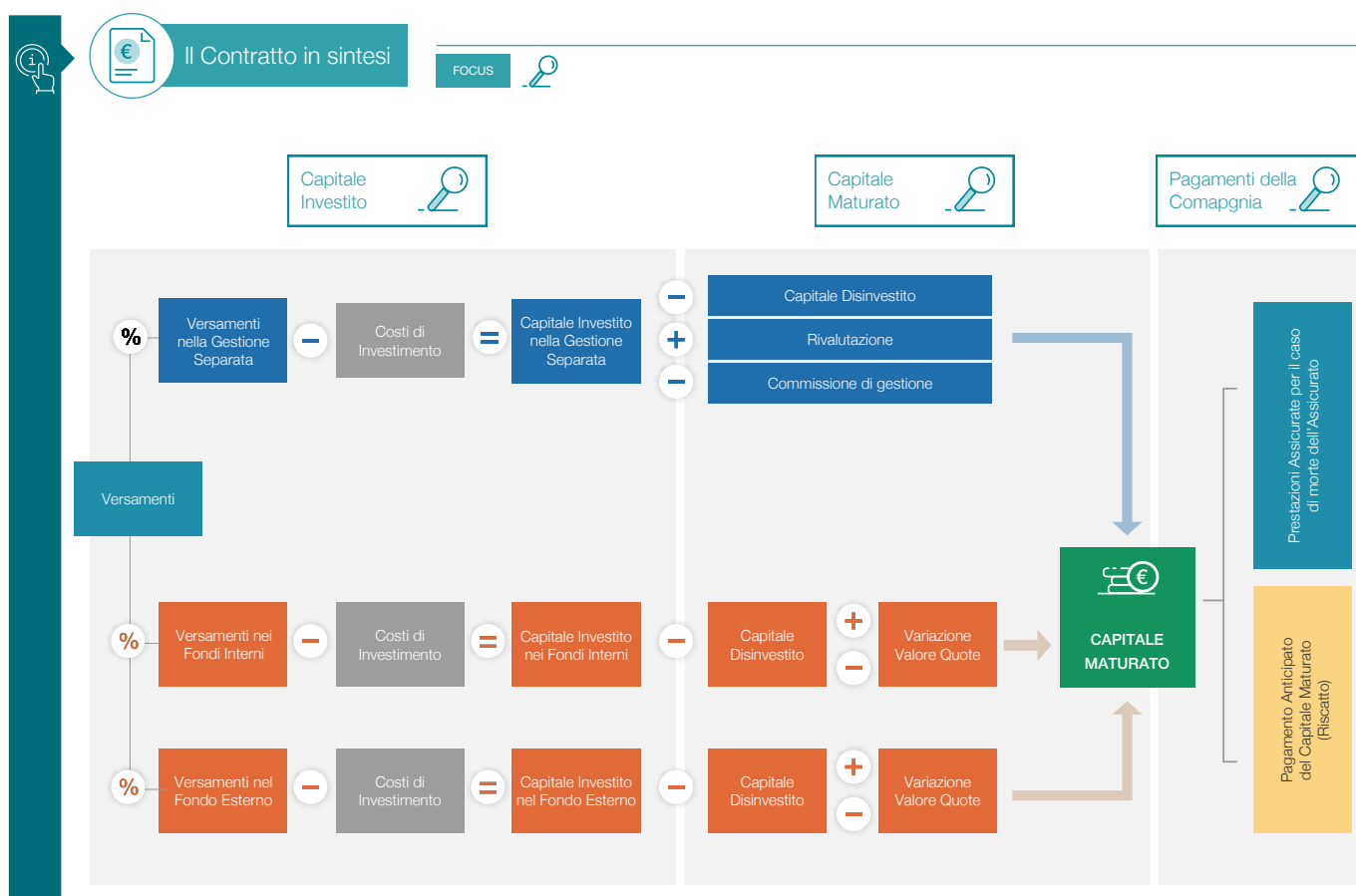
- il **Capitale Maturato dei Fondi Interni** e il **Capitale Maturato del Fondo Esterno** maggiorato dell'1% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di Euro 50.000,00).

1.8 Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

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

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

Anno di richiesta del Riscatto	Riduzione Percentuale del Capitale Maturato
1° anno	Riscatto non consentito
2° anno	1,25%
3° anno	0,75%
Oltre	Nessuna riduzione



B - Oggetto del Contratto

2 Versamenti

2.1 Primo Versamento e Versamenti Aggiuntivi

Sono previsti:

- Un **Primo Versamento**, non inferiore a 5.000 Euro, che il **Cliente**, sottoscrivendo il **Contratto**, si impegna ad effettuare;
- **Versamenti Aggiuntivi**, non inferiori a 1.000 Euro, che il **Cliente** può effettuare se:
 - sono trascorsi 30 giorni dalla **Data di Decorrenza**.

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

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

- superiore a 35.000.000,00 Euro
- o comunque superiore a un importo che raggiunga il valore di 35.000.000,00 Euro, se sommato a tutte le operazioni di versamento, 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 nella Gestione Separata, in **Fondi Interni** e nel **Fondo Esterno**. È data dalla somma delle seguenti componenti, al netto dei **Costi di Investimento**:

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

2.3 Modalità di Versamento

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

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

Non sono possibili pagamenti in contanti.

3 Modalità di investimento

Il **Cliente** può decidere liberamente di investire i versamenti, comunque nel rispetto dei vincoli previsti (🔗 art 1.4), tra Gestione Separata, **Fondi Interni** e **Fondo Esterno**.

Entro 10 giorni lavorativi dalla **Data di Decorrenza**, o dalla **Data di Efficacia dell'Operazione** in caso di **Versamenti Aggiuntivi**, la Compagnia invierà al **Cliente** una lettera di conferma dell'Investimento.

3.1 La Gestione Separata

Verrà destinata alla Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” una percentuale almeno pari al 10% e non superiore al 40% dei **Versamenti**.

La Gestione Separata è disciplinata dal Regolamento della Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione e disponibile nell’ultima versione aggiornata anche sul sito internet della **Compagnia** nella sezione dedicata.

Per la gestione della Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” la Compagnia si avvale della professionalità di Amundi SGR S.p.A., società di gestione del risparmio, appartenente al Gruppo Crédit Agricole.

3.2 I Fondi Interni

Verrà destinata ai **Fondi Interni** una percentuale almeno pari al 40% e il **Cliente** può liberamente scegliere quanta parte di questa percentuale destinare a ciascuno dei seguenti **Fondi Interni**:

Denominazione Fondo	Valuta
CA Vita Orizzonte Ambiente	Euro
CA Vita Orizzonte Società	Euro

Entrambi disciplinati dai relativi Regolamenti (rispettivamente, Regolamento del fondo “CA Vita Orizzonte Ambiente” e Regolamento del fondo “CA Vita Orizzonte Società”) allegati alle presenti Condizioni di Assicurazione e disponibili nella loro ultima versione aggiornata anche sul sito internet della Compagnia nella sezione dedicata.

La Compagnia ha delegato il servizio di gestione finanziaria dei menzionati **Fondi Interni** ad Amundi SGR S.p.A. società di gestione del risparmio appartenente al Gruppo Crédit Agricole.

Il patrimonio netto di ciascun **Fondo Interno** è espresso in quote.

Il **Capitale Investito** rispettivamente in ogni **Fondo Interno** diviso il rispettivo **Valore della Quota** alla **Data di Decorrenza** (o alla **Data di Efficacia dell’Operazione** in caso di **Versamenti Aggiuntivi**) dà il numero di quote attribuite al **Cliente** per ciascun **Fondo Interno**.

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

3.3 Il Fondo Esterno

Il **Fondo Esterno** al quale verranno destinati i **Versamenti** è “Amundi Protezione 85 Rolling 2Y” (**Fondo Protetto**).

Il regolamento del **Fondo Esterno** è disponibile sul sito internet della rispettiva Società di Gestione.

Il patrimonio netto del **Fondo Esterno** è espresso in quote.

Il **Capitale Investito** nel **Fondo Esterno** diviso il **Valore della Quota** alla **Data di Decorrenza** (o alla **Data di Efficacia dell’Operazione** in caso di **Versamenti Aggiuntivi**) dà il numero di quote attribuite al **Cliente** per il **Fondo Esterno**.

Il **Valore della Quota** del **Fondo Esterno** è determinato giornalmente dividendo il patrimonio netto di quel Fondo per il numero di quote in circolazione. Le modalità di calcolo sono definite nel Regolamento del **Fondo Esterno**.

La Compagnia svolge un’attività di gestione e di salvaguardia del Contratto in relazione al **Fondo Esterno**.

Il **Valore delle Quote** destinate al **Fondo Esterno** deve essere almeno pari a 250 Euro.

3.3.1 Attività di gestione

La **Compagnia** monitora, sulla base di analisi qualitative, la qualità in termini gestionali e di controllo del rischio del **Fondo Esterno**. L'analisi quantitativa si basa sul controllo delle performance del fondo, rapportate ai rischi che esso ha assunto.

A seguito di tali analisi la Compagnia può provvedere alla sostituzione del Fondo Esterno con un altro avente una strategia di investimento e un grado di rischio simile al fondo di uscita.

Inoltre, la **Compagnia**, nei casi in cui il **Cliente** richieda di effettuare **Versamenti**, riscatti o **Switch** nel **Fondo Esterno** nel momento in cui sia oggetto dell'attività di trasferimento sopra descritta, potrà sospendere la possibilità del **Cliente** di effettuare tali operazioni.

In questo caso, la **Compagnia** comunicherà al **Cliente** che ha una posizione nel **Fondo Esterno**, la data in cui verrà effettuato il trasferimento e i dati identificativi del fondo in entrata.

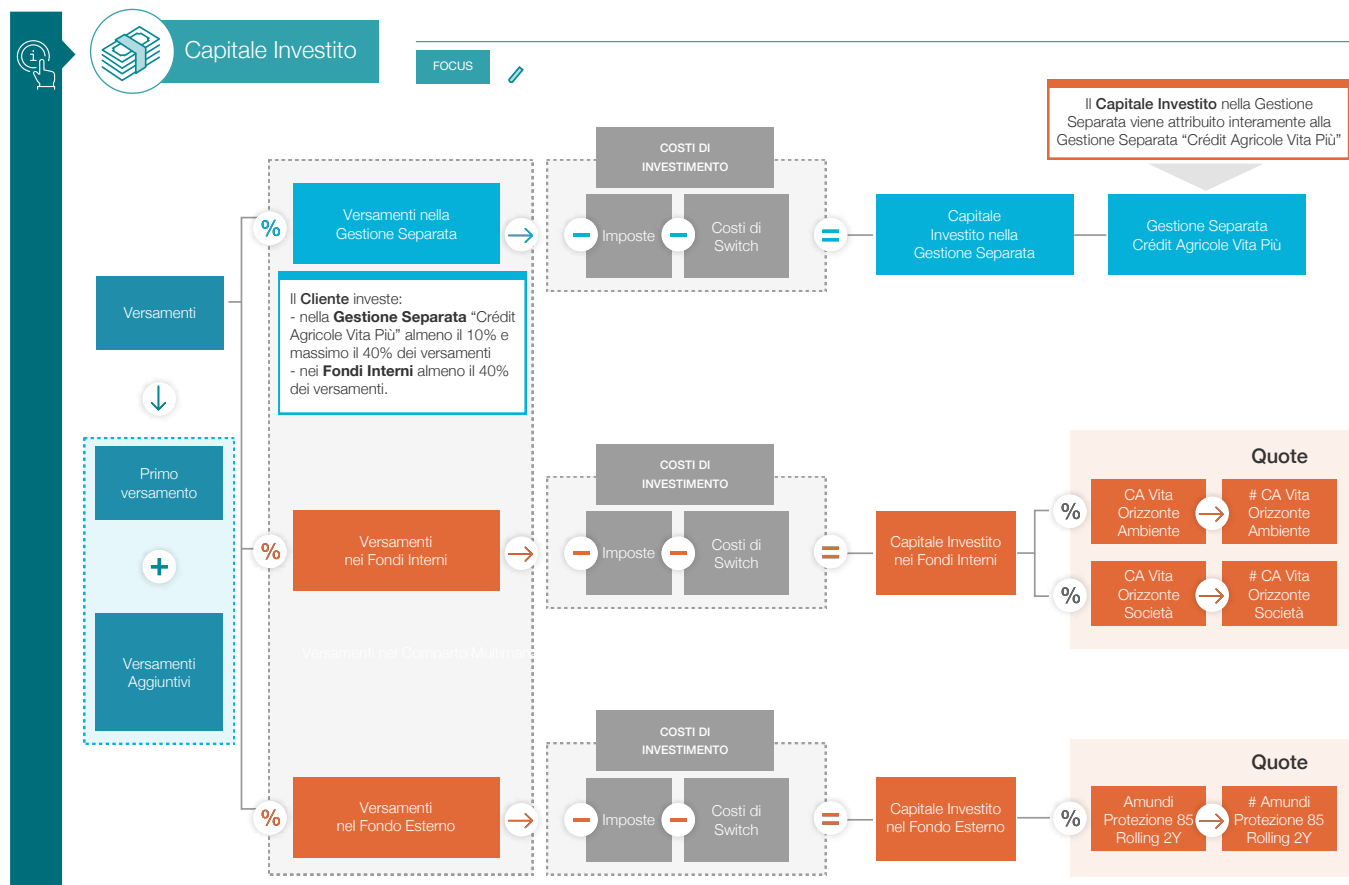
Tale attività di trasferimento quote, svolta dalla **Compagnia** non prevede alcun costo per il **Cliente**.

3.3.2 Attività di salvaguardia

I Fondi Esterni possono essere soggetti a operazioni straordinarie (quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo: fusioni, incorporazioni, liquidazione, cambio di denominazione) decise dalla Società/SICAV di gestione. In questi casi la **Compagnia** provvederà a recepire le operazioni straordinarie in cui il **Fondo Esterno** potrebbe essere coinvolto, salvo che non ritenga, a seguito dell'Attività di Gestione sopra descritta, di procedere alla sostituzione del Fondo Esterno applicando quanto previsto per l'attività di gestione.

Inoltre, la **Compagnia**, nei casi in cui il **Cliente** richieda di effettuare **Versamenti**, **Riscatti** o **Switch** nel **Fondo Esterno** qualora sia momentaneamente sospeso alla vendita o sia coinvolto in operazioni straordinarie, potrà sospendere la possibilità del **Cliente** di effettuare tali operazioni.

La **Compagnia** comunicherà al **Cliente** che ha una posizione nel **Fondo Esterno** che è stato oggetto di operazione straordinaria, la data in cui è stata effettuata l'operazione e i termini dell'operazione.



4 Investimento dei Versamenti: Capitale Maturato

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

- **Capitale Maturato della Gestione Separata**
- **Capitale Maturato dei Fondi Interni**
- **Capitale Maturato del Fondo Esterno**

4.1 Capitale Maturato della Gestione Separata

È, la somma di:

- **Capitale Maturato della Gestione Separata** alla precedente **Data di Adeguamento**, e
- **Capitale Investito** nella Gestione Separata versato successivamente alla precedente **Data di Adeguamento**.

Entrambe le componenti vengono rivalutate dalla data iniziale dell'effettivo investimento che:

- per il **Capitale Maturato della Gestione Separata** è la precedente **Data di Adeguamento**;
- per il nuovo **Capitale Investito** nella Gestione Separata è la **Data di Efficacia dell'Operazione** di investimento nella Gestione Separata fino alla data in cui viene effettuato il calcolo del **Capitale Maturato**.

La misura della rivalutazione è pari al **Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata**.

4.2 Capitale Maturato dei Fondi Interni

Il **Capitale Maturato** è in ogni momento uguale, per ciascun **Fondo Interno**, al **Valore della Quota** moltiplicato per il numero di quote attribuite al **Cliente**.

La somma dei **Capitali Maturati** di ciascun **Fondo Interno** è il **Capitale Maturato dei Fondi Interni**.

4.3 Capitale Maturato nel Fondo Esterno

Il **Capitale Maturato** è in ogni momento uguale per il **Fondo Esterno**, al **Valore della Quota** moltiplicato per il numero di quote attribuite al **Cliente**.

5 Adeguamento dell'investimento nella Gestione Separata

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

- Alla **Data di Decorrenza** (in questo caso il **Capitale Maturato** è pari al **Capitale Investito**)
- Ad ogni anniversario della **Data di Decorrenza**
- Alla **Data di Efficacia dell'Operazione** di ogni disinvestimento dalla **Gestione Separata**

6 Valorizzazione delle quote dei Fondi

6.1 Modalità e frequenza di valorizzazione dei Fondi Interni

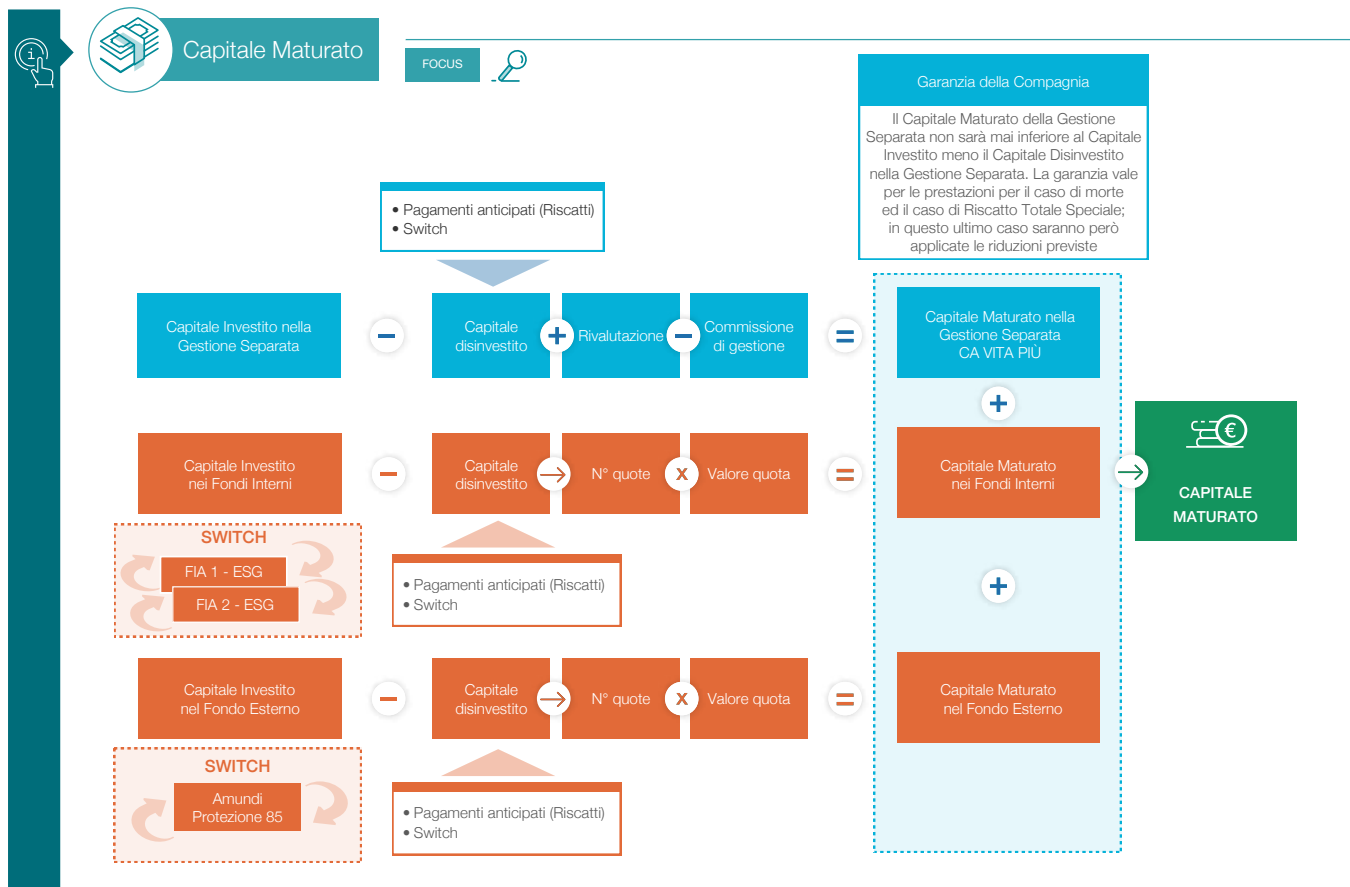
Il **Valore della Quota** di ciascun **Fondo Interno** è determinato giornalmente dividendo il patrimonio netto di ogni **Fondo Interno** per il numero di quote in circolazione.

Il calcolo è effettuato dalla Compagnia con le modalità e la frequenza previste dal Regolamento di ciascun **Fondo Interno**.

6.2 Modalità e frequenza di valorizzazione del Fondo Esterno

Il **Valore della Quota** del **Fondo Esterno** è determinato dividendo il patrimonio netto di ogni **Fondo Esterno** per il numero di quote in circolazione.

Il calcolo è effettuato con le modalità e la frequenza previste dal Prospetto/Regolamento del **Fondo Esterno**.



7 Copertura caso morte

7.1 Copertura caso morte

In caso di morte dell'**Assicurato**, in qualunque momento, durante l'intera vita dell'**Assicurato**, per qualunque causa e senza limitazioni territoriali, la Compagnia pagherà ai **Beneficiari** le **Prestazioni Assicurate**.

7.2 Condizioni di assicurabilità

L'età dell'**Assicurato** e quella del **Cliente** al momento della sottoscrizione del **Contratto** non devono essere inferiori a 18 anni né superiori a 85.

8 Prestazioni Assicurate in caso di morte

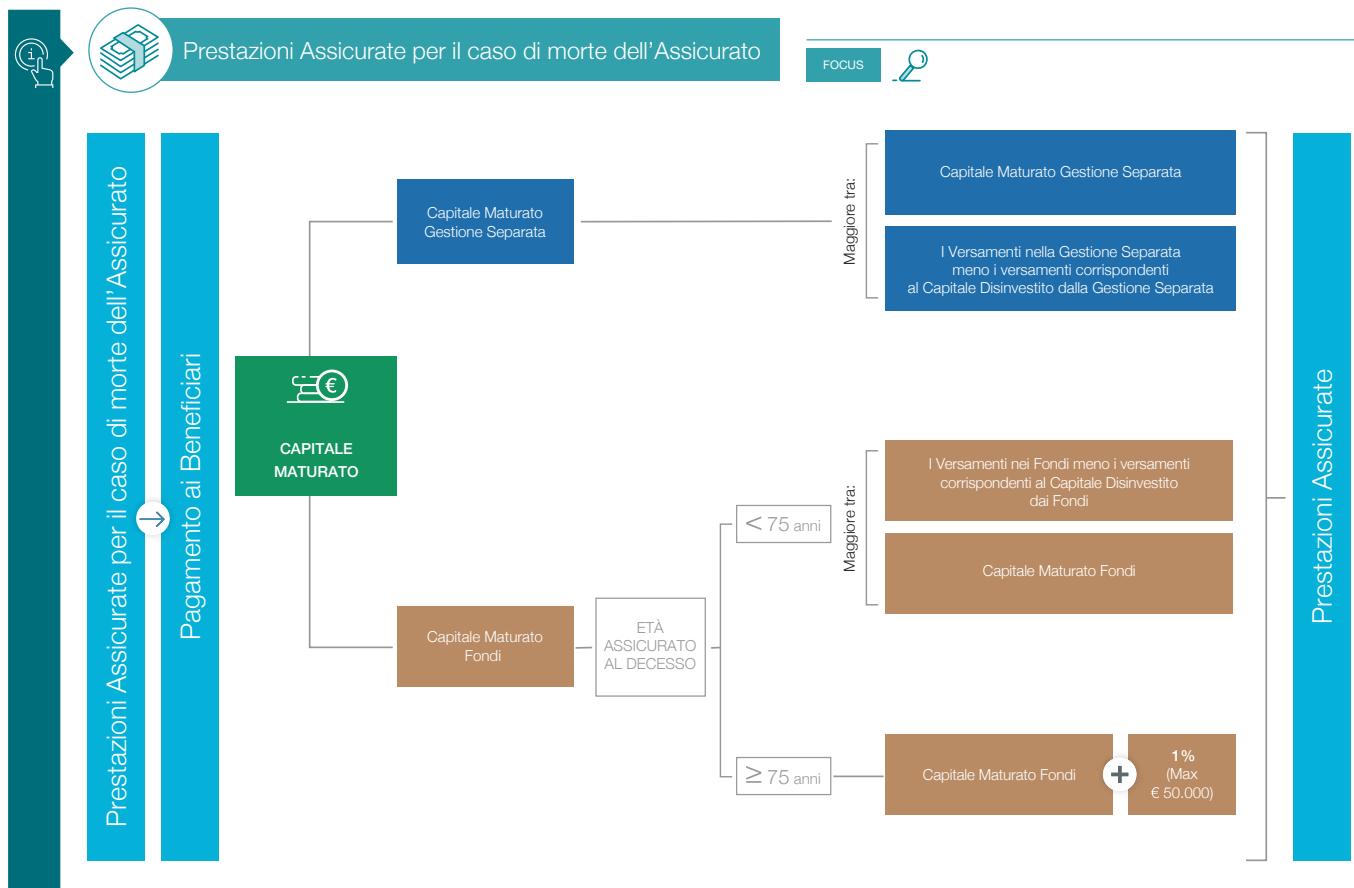
Le **Prestazioni Assicurate** per il caso di morte dell'**Assicurato** sono un importo pari alla somma tra:

1. Il maggiore tra:
 - Il **Capitale Maturato della Gestione Separata**;
 - Il **Capitale Investito** nella Gestione Separata al netto dei **Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito** dalla Gestione Separata stessa;
2. Un importo variabile in base all'età dell'**Assicurato** al momento del decesso:
 - a) se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è inferiore a 75 anni: il maggiore tra:
 - Il **Capitale Maturato** dei **Fondi Interni** e del **Fondo Esterno**; e

- I **Versamenti** nei **Fondi Interni** e nel **Fondo Esterno** al netto dei **Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito** dai **Fondi Interni** e dal **Fondo Esterno**;

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

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



9 Garanzie della Compagnia

Per la parte investita nella Gestione Separata, la Compagnia garantisce che il **Capitale Maturato** non sarà mai inferiore al **Capitale Investito** nella Gestione Separata al netto dei **Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito** dalla Gestione Separata stessa. La garanzia vale per le prestazioni per il caso di morte ed il caso di **Riscatto Totale Speciale**; in questo ultimo caso saranno però applicate le riduzioni previste (art. 1.8).

C - Il Contratto dalla A alla Z

10 Dichiarazioni del Cliente e dell'Assicurato

10.1 Dichiarazioni sulle caratteristiche del rischio assicurato

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

L'**Assicurato**, se a conoscenza delle circostanze rilevanti per la determinazione del rischio, ha il medesimo obbligo. Dichiarazioni inesatte o reticenti possono comportare la perdita totale o parziale del diritto delle **Prestazioni Assicurate**, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892,1893,1894 del C.C. In particolare, dichiarazioni inesatte o reticenze, in caso di dolo o colpa grave, sono causa di annullamento del **Contratto**, altrimenti possono consentire il recesso della Compagnia.



Accordo FATCA

L'accordo intergovernativo FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) nasce per contrastare l'evasione fiscale di soggetti di cittadinanza statunitense o residenti negli Stati Uniti (U.S. Person). L'accordo è stato ratificato con la Legge 18 giugno 2015, n. 95, che prevede che la Compagnia debba trasmettere alcuni dati all'Agenzia delle Entrate, se il **Cliente** è una U.S. Person.

Anche il CRS (Common Reporting Standard) e la Direttiva 2014/107/UE del Consiglio (DAC2) rientrano nell'ambito degli accordi per lo scambio automatico internazionale delle informazioni finanziarie, questa volta però riguardante i Paesi Ocse e dell'Unione Europea.

10.2 Dichiarazioni con rilevanza fiscale o richieste dalla legge

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

10.3 Obbligo di aggiornamento delle dichiarazioni

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



Art. 1898 c.c. Aggravamento del rischio

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

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

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

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

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

11 Conclusione del contratto

Il **Contratto** può essere sottoscritto presso le filiali delle **Banche Abilitate**, tramite **Offerta Fuori Sede** da parte delle **Banche Abilitate** oppure a distanza nell'ambito di un sistema gestito ed organizzato dalle **Banche Abilitate**.

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

Il **Contratto** è concluso quando il **Cliente** consegna alla Compagnia oppure ad una **Banca Abilitata** tutti i seguenti documenti:

- il **Modulo di Polizza** da lui firmato (con firma autografa, o con firma elettronica); e
- ogni ulteriore documento richiesto dalla Compagnia.

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

11.2 Se il Cliente firma una Proposta di Adesione

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

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

Sia che il **Contratto** venga sottoscritto presso le filiali delle **Banche Abilitate** sia che venga sottoscritto tramite **Offerta Fuori Sede** da parte delle **Banche Abilitate** oppure a distanza nell'ambito di un sistema gestito ed organizzato dalle **Banche Abilitate** può non essere consentito utilizzare questa procedura.

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

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

12 Efficacia del contratto

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

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

12.2 Se il Cliente firma una Proposta di Adesione

Il **Contratto** è efficace e le coperture previste sono attive a partire dalla **Data di Decorrenza**; tale data verrà comunque comunicata dalla Compagnia tramite comunicazione scritta.

13 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
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano

Dal momento in cui la comunicazione è ricevuta dalla **Banca Abilitata** o dalla Compagnia, sia il **Cliente** che la Compagnia sono liberi da ogni obbligazione contrattuale.

Entro 30 giorni da tale momento la **Compagnia** pagherà:

Se la comunicazione è ricevuta dalla **Banca Abilitata** o dalla Compagnia

Prima della Data di Decorrenza	dalla Data di Decorrenza in poi
<p>I Versamenti effettuati meno</p> <ul style="list-style-type: none"> • Eventuali imposte. 	<ul style="list-style-type: none"> • I Versamenti destinati alla Gestione Separata; • Per i Fondi Interni e il Fondo Esterno il Capitale Maturato rispettivamente sui Fondi Interni e sul Fondo Esterno alla Data di Efficacia dell'Operazione più i Costi di Investimento.

14 Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

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

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

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

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

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

In alternativa, la richiesta di Riscatto può essere inoltrata alla Compagnia attraverso l'Area Clienti sul sito www.ca-vita.it.

Se è consegnata ad una delle **Banche Abilitate**, la richiesta può essere sottoscritta anche mediante firma digitale fornita dalla **Banca Abilitata**.

Se la richiesta di Pagamento Anticipato, totale o parziale, avviene prima che siano trascorsi interamente 3 anni dalla **Data di Decorrenza**, il **Capitale Maturato** (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	Riscatto non consentito
2° anno	1,25%
3° anno	0,75%
Oltre	Nessuna riduzione

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

- superiore a 35.000.000,00 Euro
- o comunque un importo che raggiunga il valore di 35.000.000,00 Euro, 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.

14.1 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. 14.

14.2 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, ovvero
- 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 solo qualora il **Capitale Maturato della Gestione Separata** alla data in cui si intende fare richiesta di Riscatto Totale dovesse risultare minore del **Capitale Investito nella Gestione Separata** al netto dei **Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito**.

Se invece il **Capitale Maturato della Gestione Separata** dovesse risultare maggiore del **Capitale Investito nella Gestione Separata** al netto dei **Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito** dalla Gestione Separata stessa, il **Cliente** dovrà richiedere il Riscatto Totale (🔗 art. 14.1), senza giustificare la sua richiesta.

Per il **Capitale Investito** in **Fondi Interni** e **Fondo Esterno**, gli sarà sempre riconosciuto il **Capitale Maturato dei Fondi Interni** e il **Capitale Maturato del Fondo Esterno**.

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

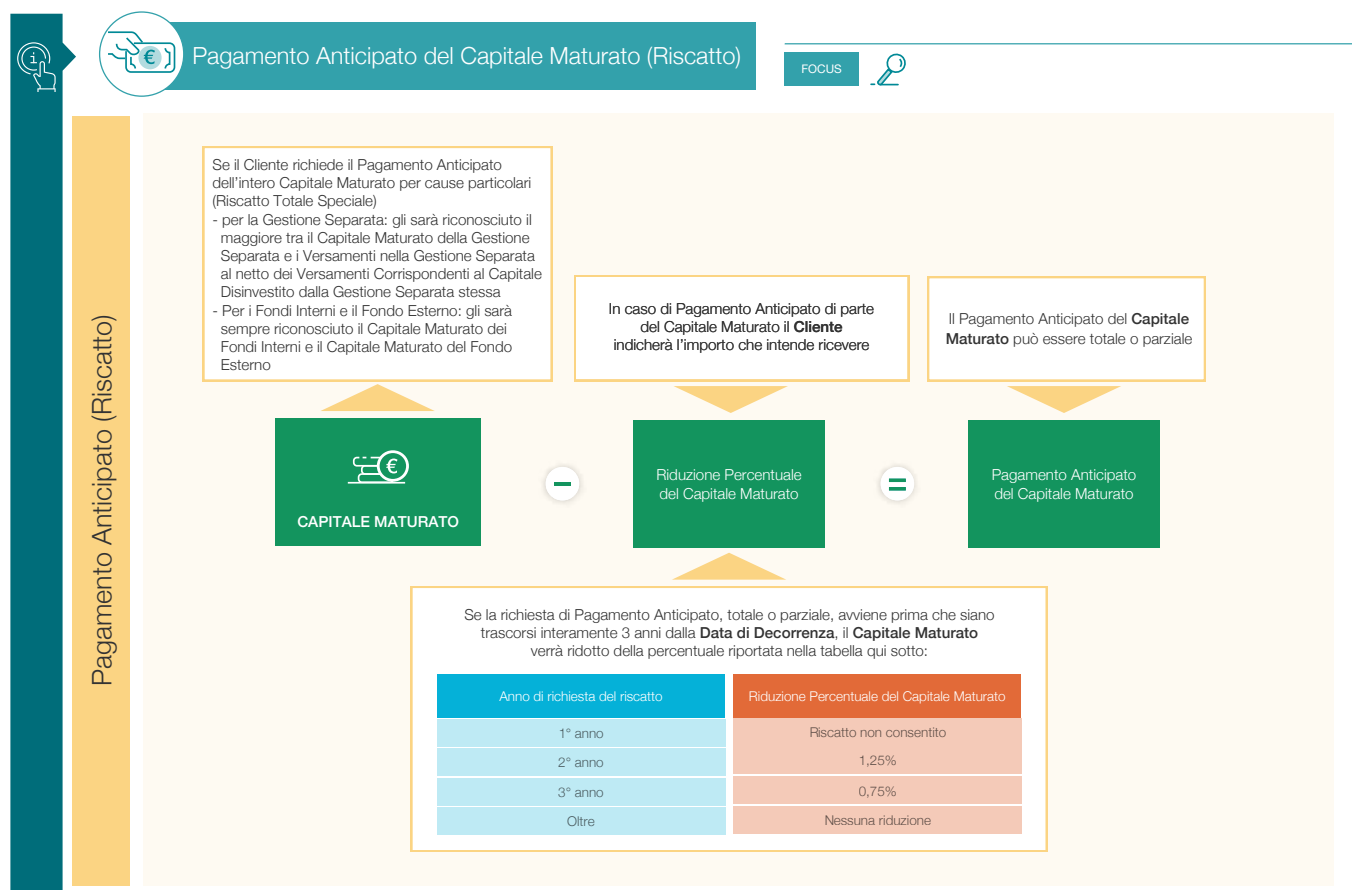
Per il resto si applicano le stesse regole previste per il pagamento dell'intero **Capitale Maturato** (🔗 art. 14.1).

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

Il **Cliente** può chiedere anche il pagamento solo di una parte del Capitale Maturato e a tal fine indicherà l'importo che intende ricevere. L'importo sarà poi disinvestito dalla Gestione Separata, dai **Fondi Interni** e dal **Fondo Esterno** in maniera proporzionale.

Inoltre, a seguito del Riscatto parziale, il valore del contratto, ossia del **Capitale Maturato** post Riscatto Parziale, dovrà comunque essere di almeno 2.500 Euro.

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



15 Cambio delle modalità di investimento: Switch

15.1 Quando e come si può cambiare modalità di investimento

Il **Cliente**, se sono trascorsi almeno 6 mesi dalla **Data di Decorrenza**, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento del **Capitale Maturato** fra Gestione Separata, **Fondi Interni** e **Fondo Esterno**, purchè dopo l'operazione di **Switch** siano rispettati limiti specificati (🔗 art. 1.4).

Le prime 3 operazioni di ogni anno di polizza sono gratuite, successivamente viene applicato un costo pari a 30 Euro.

A seguito dell'operazione il **Valore delle Quote** detenute nel **Fondo Esterno** deve essere almeno pari a 250 Euro oppure deve essere azzerato completamente.

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

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

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

Se è consegnata ad una delle **Banche Abilitate**, la richiesta può essere sottoscritta anche mediante **Firma Digitale** fornita dalla **Banca Abilitata**.

Non è possibile cambiare le modalità di investimento negli ultimi 10 giorni del mese di dicembre.

15.2 Switch: trasferimento della quota di Capitale Maturato dai Fondi alla Gestione Separata

In caso di richiesta di trasferimento di parte del **Capitale Maturato** di uno o più **Fondi** alla **Gestione Separata**, la Compagnia:

- Calcola il **Capitale Maturato della Gestione Separata** e il **Capitale Maturato dei Fondi** oggetto di **Switch** alla **Data di Efficacia dell'Operazione**;
- Disinveste da ciascun **Fondo** interessato all'operazione il numero di quote necessario;
- Sottrae i **Costi di Switch** dall'importo da reinvestire risultante;
- Investe l'importo netto risultante nella **Gestione Separata**. Si applicano le regole di investimento dell'art. 3.

15.3 Switch: trasferimento della quota di Capitale Maturato dalla Gestione Separata ai Fondi

In caso di richiesta di trasferimento di parte del **Capitale Maturato della Gestione Separata** a uno o più **Fondi**, la Compagnia:

- Calcola il **Capitale Maturato della Gestione Separata** e il **Capitale Maturato dei Fondi** alla **Data di Efficacia dell'Operazione**;
- Disinveste l'importo necessario a realizzare la divisione del **Capitale Maturato** richiesta dal **Cliente** dalla **Gestione Separata**;
- Sottrae i **Costi di Switch** dall'importo da reinvestire risultante;
- Investe l'importo netto risultante nei **Fondi** prescelti attribuendo il numero di quote spettanti in base al **Valore della Quota** alla **Data di Efficacia dell'Operazione**.

15.4 Switch: trasferimento della quota di Capitale Maturato da uno o più Fondi ad uno o più Fondi

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

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

16 Costi

Sul **Contratto** gravano i seguenti costi.

16.1 Costi di Investimento

Sono costituiti dai seguenti elementi:

- Imposte eventualmente dovute sui **Versamenti**;
- **Costi di Switch**, pari a € 30 per ogni operazione successiva alla terza di ogni ricorrenza annua.

Non sono previste **Commissioni di Investimento**.

In caso di esercizio del diritto di ripensamento, la Compagnia non addebiterà nessun costo.

16.2 Costi di gestione

- Per la **GESTIONE SEPARATA**

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

- Per i **FONDI INTERNI**

I costi previsti dal Regolamento di ciascun **Fondo Interno**, cui si rinvia, sono di seguito sintetizzati:

Nome Fondo Interno	Commissioni di Gestione
CA Vita Orizzonte Ambiente	1,90%
CA Vita Orizzonte Società	1,90%

Le **Commissioni di Gestione** annue comprensive dei costi delle coperture assicurative (0,27%), pari all'importo indicato per ciascun Fondo nella tabella sopra riportata, sono prelevate trimestralmente e calcolate quotidianamente sulla base del valore complessivo netto di ciascuno Fondo; tali commissioni sono inoltre ridotte dello 1,7% per la quota di patrimonio investita in OICR collegati, ovvero OICR emessi o gestiti da società appartenenti al Gruppo Crédit Agricole.

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

- Per il **FONDO ESTERNO**

Sul **Fondo Esterno** vengono applicate le commissioni e i costi determinate e calcolate secondo le modalità indicate nel rispettivo Regolamento/KIID.

Inoltre, la Compagnia prevede una **Commissione di Gestione** annua ulteriore per il **Fondo Esterno** pari all'1,70% e comprensiva dei costi delle coperture assicurative (0,18%).

Tale Commissione, correlata all'attività specifica di gestione, viene calcolata giornalmente dalla Compagnia sulla base del valore complessivo del **Fondo Esterno** e prelevata mensilmente, attraverso una riduzione del numero di quote attribuite al **Contratto**. Pertanto a seguito di tale prelievo, il numero delle quote attribuite al **Contratto**, in riferimento al **Fondo Esterno**, diminuisce nel momento in cui vengono prelevate le commissioni di gestione.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi tra la **Compagnia** e le SICAV/Società di Gestione sono interamente riconosciuti a favore del **Contratto** attraverso un aumento del numero di quote attribuite alla posizione oggetto di riconoscimento delle retrocessioni.

17 Prestiti

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

18 Cessioni di credito, pegno o vincoli

Il **Cliente** può cedere a terzi i diritti di credito derivanti dal **Contratto** o costituirli in pegno. Può anche chiedere che al **Contratto** venga apposta una clausola di vincolo a favore di un terzo.



Clausola di vincolo

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

Cessioni di credito, pegni e vincoli diventano efficaci solo con l'annotazione sull'originale del **Modulo di Polizza** o **Modulo di Proposta**; 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.

19 Duplicati

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

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

20 Beneficiari

20.1 Nomina

Il **Cliente** designa i **Beneficiari**. È possibile indicare i **Beneficiari** con nome e cognome (se persone fisiche) o denominazione (se persone giuridiche). In alternativa è possibile indicare i **Beneficiari** in qualunque altro modo. In caso di mancata designazione con nome e cognome la Compagnia potrebbe incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del **Beneficiario**.

20.2 Revoca e modifica

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



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

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

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

20.3 Modalità di nomina, modifica e revoca

La nomina, la modifica e la revoca possono essere fatte:

- nel **Modulo di Polizza** o, a seconda del caso, nella **Proposta di Adesione**;
- nel testamento del **Cliente**;
- con dichiarazione scritta che può essere:
 - Consegnata ad una delle **Banche Abilitate**, oppure
 - Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

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

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

20.4 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**.

21 Referente

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

22 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.

23 Imposte e tasse

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

24 Legge applicabile

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

25 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.

26 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

27 Richieste di pagamento

Con riferimento alla liquidazione delle prestazioni dedotte in polizza, il Cliente o il Beneficiario devono comunicare [per iscritto] 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*.

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 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 della Compagnia, 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, di 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.

28 Pagamento del 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 compromesso, in alternativa del rogito, 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.

29 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 autenticata 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 riserva una quota di eredità o altri diritti alla successione;
 - Se il **Cliente** non ha lasciato un testamento:
 - una dichiarazione sostitutiva autenticata 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 autenticata 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 della polizza se c'è un contrasto tra quanto richiesto dal **Beneficiario** e la documentazione in possesso della Compagnia o quando la Compagnia contesti l'autenticità della polizza 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.

30 Termini per il pagamento

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

Nel caso di richiesta del **Riscatto Totale Speciale**, 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.

31 Esercizio dei diritti nel caso di chiusura del conto corrente con la Banca Abilitata

In merito alle richieste di recesso (🔗 art. 13), di switch (🔗 art. 15) e nomina, modifica e revoca dei beneficiari (🔗 art. 20.3) il **Cliente**, nel caso di chiusura del conto corrente con la Banca Abilitata, può anche inviare una mail all'indirizzo portafoglio.ca-vita@legalmail.it, con la comunicazione debitamente firmata e in allegato un Documento di Identità valido.

E - Glossario

A

Area Clienti

Sistema digitale messo dalla Compagnia a disposizione dei contraenti per la gestione telematica del Contratto.

Asset Freeze

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

Assicurato

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

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

B

Banca Abilitata

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

Beneficiario

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

C

Capitale Disinvestito

Ogni capitale che cessa di essere investito, a seconda dei casi,

- nel **Contratto** o

- nella Gestione Separata o, rispettivamente, in uno dei **Fondi Interni** o nel **Fondo Esterno** ad esempio per Recesso, Riscatti o **Switch**.

Capitale Investito

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

🔗 Art. 2.2

Capitale Maturato

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

Capitale Maturato Fondo Esterno

🔗 Art. 4.3

Capitale Maturato del Comparto dei Fondi Interni

È la somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo Interno** del **Contratto**. 🔗 Art. 4.2

Capitale Maturato della Gestione Separata

🔗 Art. 4.1

Cliente

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

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

Commissioni di Investimento

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

Compagnia

Indica Crédit Agricole Vita S.p.A.


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** e i Regolamenti dei **Fondi Interni**.

Costi di Switch

Costi applicati in caso di **Switch** (v. definizione relativa).  Art. 16.1

Costi di Investimento

I costi di investimento che gravano sul contratto.  Art. 16.1

D

Data di Adeguamento

La data alla quale la Compagnia calcola il nuovo **Capitale Maturato della Gestione Separata** ( art. 4.1), 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 dalla Gestione Separata.

Data di Decorrenza

La data di efficacia del **Contratto**, ossia il terzo giorno lavorativo dopo l'addebito dei **Versamenti** al **Cliente**.

Data di Efficacia dell'Operazione

La data in cui viene effettivamente effettuato l'investimento o il disinvestimento dalla Gestione Separata o dai Fondi.

Tale data è il terzo giorno lavorativo successivo:

- alla data di comunicazione di Riscatto
- il ricevimento della richiesta di Recesso
- il ricevimento della richiesta di **Switch**

Per quanto riguarda il Decesso è:

- è il terzo giorno lavorativo successivo alla data di comunicazione del decesso per il disinvestimento dei Fondi.
- il giorno del decesso per il disinvestimento della **Gestione Separata**.

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

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

E

Embargo

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

F

Firma Digitale

È 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.

Fondi

Si intendono tutti i Fondi presenti nel contratto, sia **Fondi Interni** che **Fondo Esterni**.

Fondo Esterno

Organismi di investimento collettivo del risparmio - OICR.

Fondo Interno

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

G

Gestione Separata

Fondo appositamente creato dalla **Compagnia** e gestito separatamente rispetto alle altre attività della stessa.

M

Modulo di Polizza

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

N

NAV (Valore Unitario della quota)

Indica, in ciascuna data di valorizzazione, il rapporto tra il valore del patrimonio netto del **Fondo** (NAV) ed il numero di Quote del **Fondo** esistenti alla data stessa.

O

OICR

Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio (Fondi Comuni di Investimento e SICAV) che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE così come successivamente modificata ed integrata ovvero autorizzati secondo il D.Lgs. 58 del 24/02/98 - Testo Unico dell'Intermediazione Finanziaria.

Offerta Fuori Sede

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

P

Premio

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

Prestazioni Assicurate

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

🔗 Art. 8

Primo Versamento

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

Proposta di Adesione

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

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 -1,30%.

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**.

S

Switch

Operazione con cui il **Contraente** effettua il disinvestimento delle quote dei fondi e il contestuale reinvestimento di quanto ricevuto in quote di altri fondi, al netto dei **costi di switch**.  Art. 15.2

V

Valore della Quota

Il valore unitario della quota di un fondo, determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo

per il numero delle quote in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

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.

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**
- numero da contattare dall'estero: **+39 02 30301025**

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

È possibile inviare una richiesta scritta agli indirizzi mail:

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



Crédit Agricole Vita S.p.A.

Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano MI

E: informazioni@ca-vita.it

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