

# Condizioni di Assicurazione

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

# 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. 19 |
| 5. Adeguamento dell'investimento nella Gestione Separata | pag. 19 |
| 6. Valorizzazione delle quote dei Fondi Esterni          | pag. 19 |
| 7. Copertura caso morte                                  | pag. 20 |
| 8. Prestazioni Assicurate in caso di morte               | pag. 21 |
| 9. Garanzie della Compagnia                              | pag. 22 |

## C - Il Contratto dalla A alla Z

- |  |         |
|--|---------|
| 10. Dichiarazioni del Cliente e dell'Assicurato                      | pag. 23 |
| 11. Conclusione del contratto  | pag. 24 |
| 12. Efficacia del contratto  | pag. 24 |
| 13. Diritto di ripensamento (Recesso)                                | pag. 24 |
| 14. Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto) | pag. 25 |
| 15. Cambio delle modalità di investimento: Switch                    | pag. 27 |
| 16. Costi  | pag. 28 |
| 17. Prestiti   | pag. 29 |
| 18. Cessioni di credito, pegno o vincoli                             | pag. 29 |
| 19. Duplicati  | pag. 29 |
| 20. Beneficiari  | pag. 29 |
| 21. Referente  | pag. 30 |
| 22. Antiterrorismo e sanzioni internazionali                         | pag. 30 |
| 23. Imposte e tasse  | pag. 31 |
| 24. Legge applicabile  | pag. 31 |
| 25. Foro competente  | pag. 31 |
| 26. Obblighi e diritti derivanti dal Contratto                       | pag. 31 |

## D - Pagamenti della Compagnia

- |   |         |
|---|---------|
| 27. Richieste di pagamento  | pag. 32 |
| 28. Pagamento delle Prestazioni Assicurate per il caso di morte dell'Assicurato | pag. 32 |
| 29. Termini per il pagamento  | pag. 33 |

## E - Glossario

pag. 34

# 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

Dynamic Strategy HNWI 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 mese dalla **Data di Decorrenza**.

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

Multiramo significa che il **Capitale Investito** dal **Cliente** viene diviso tra:

- una **Gestione Separata**, e
- **Fondi Esterni**

### 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**. La Compagnia può decidere di non accettarli. (🔗 art. 2.1).

### 1.3 Capitale Investito

I **Versamenti** dedotti i **Costi di Investimento** costituiscono il **Capitale Investito**.

### 1.4 Modalità di investimento

- Il **Cliente** può decidere di investire liberamente nella **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Più” e in un massimo di 20 **Fondi Esterni** tra quelli selezionabili da **Contratto** (🔗 art. 3.2), se:
  - per il **Primo Versamento**:
    - l'importo del **Primo Versamento** è almeno pari a € 2.500.000,00,
    - il **Capitale Investito** nella **Gestione Separata** è almeno pari al 10% del **Primo Versamento**, e massimo l'80%
    - **Capitale Investito** in ciascun **Fondo Esterno** scelto dal **Cliente** è almeno pari a € 5.000,00;
  - Per ogni **Versamento Aggiuntivo**:
    - l'importo del **Versamento Aggiuntivo** è almeno pari a € 100.000,00
    - a seguito del **Versamento Aggiuntivo**, il **Capitale Maturato** della **Gestione Separata** è almeno pari al 10% del **Capitale Maturato** complessivo e massimo l'80%;
    - a seguito del **Versamento Aggiuntivo**, l'importo investito in ciascun **Fondo Esterno** scelto dal **Cliente** è almeno pari a € 5.000,00.

Il patrimonio netto di ciascun **Fondo Esterno** è espresso in quote. Il **Capitale Investito** in ciascun **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 ciascun **Fondo Esterno**.

## 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).

La rivalutazione non può mai essere negativa: ciò vuol dire che il **Capitale Maturato**, al netto del **Capitale Disinvestito**, non può mai diminuire perché i risultati conseguiti dalla **Gestione Separata** sono consolidati in via definitiva e garantiti dalla Compagnia.

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

Il **Capitale Maturato** è quindi influenzato dal valore di mercato degli attivi in cui i **Fondi Esterni** sono investiti ed è soggetto ai rischi di mercato. La Compagnia non offre pertanto alcuna garanzia di rendimento.

## 1.6 Cambio delle modalità di investimento: Switch

Il **Cliente**, se è trascorso almeno un mese dalla **Data di Decorrenza**, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento (**Switch**).

In particolare il **Cliente** può chiedere che il **Capitale Maturato** sia diviso in maniera diversa tra i **Fondi Esterni** e la **Gestione Separata**, richiedendo:

- il trasferimento della quota di **Capitale Maturato** dai **Fondi Esterni** alla **Gestione Separata** o viceversa
- il trasferimento della quota di **Capitale Maturato** da uno o più **Fondi Esterni** ad uno o più **Fondi Esterni**
  - La Compagnia accetterà il cambio alle modalità di investimento solo se, a seguito dello **Switch** stesso:
  - il **Capitale Maturato** di ciascun **Fondo Esterno** rimane almeno pari a € 5.000,00 e
  - il **Capitale Maturato della Gestione Separata** rimane almeno pari al 10% del **Capitale Maturato**.

Non è possibile cambiare le modalità di investimento:

- negli ultimi 6 giorni lavorativi del mese di dicembre;
- prima che eventuali richieste di Riscatto Parziale o **Versamenti Aggiuntivi** siano concluse;
- prima che eventuali altri Switch siano conclusi.

## 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 **Capitale Maturato della Gestione Separata**; e
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 Esterni**; e
    - I **Versamenti** nei **Fondi Esterni** al netto dei **Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito** dai **Fondi Esterni**;
  - b) se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è uguale o superiore a 75 anni:
    - il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni** maggiorato dell'1% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di Euro 50.000,00).

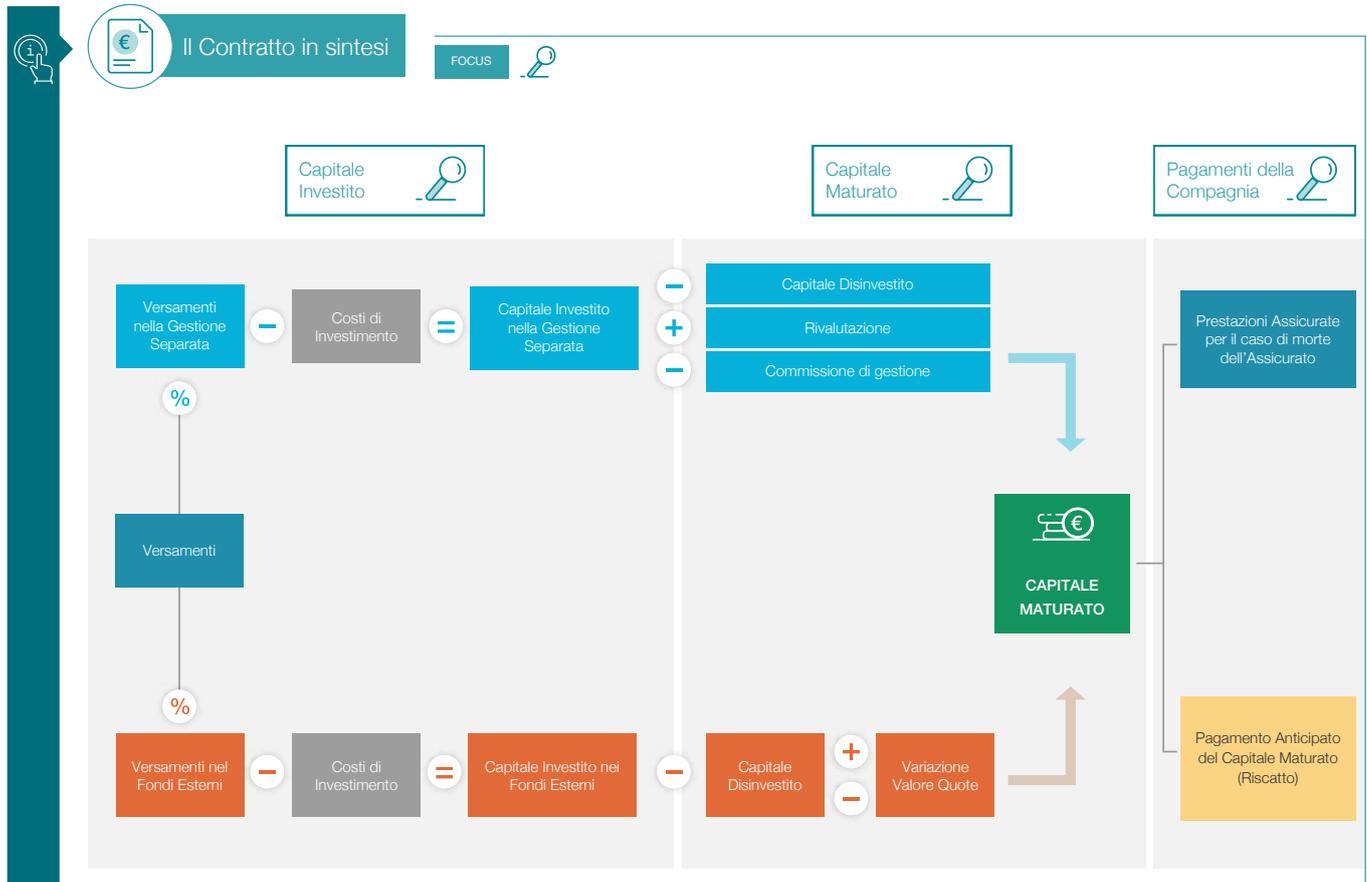
## 1.8 Pagamento Anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

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 sia trascorso interamente 1 anno dalla

**Data di Decorrenza**, il **Capitale Maturato** verrà ridotto di una percentuale pari allo 0,25%.

Il **Cliente** non può richiedere il Pagamento Anticipato del **Capitale Maturato** prima di 1 mese dalla **Data di Decorrenza** e negli ultimi 6 giorni lavorativi del mese di dicembre di ogni anno. Tali richieste potranno essere effettuate a partire dal secondo giorno lavorativo del nuovo anno.



## B - Oggetto del Contratto

### 2 Versamenti

#### 2.1 Primo Versamento e Versamenti Aggiuntivi

Sono previsti:

- Un **Primo Versamento**, non inferiore a € 2.500.000,00 che il **Cliente**, sottoscrivendo il **Contratto**, si impegna ad effettuare;
- **Versamenti Aggiuntivi**, non inferiori a € 100.000,00 che il **Cliente** può effettuare a partire 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
- o comunque superiore a un importo che raggiunga il valore di € 35.000.000,00, se sommato a tutte le operazioni di **Versamenti**, al netto del **Capitale Disinvestito**, nel corso dei 12 mesi precedenti a un’operazione di **Versamento**:
  - relativa al **Contratto**;
  - relative a qualsiasi contratto di assicurazione sottoscritto dal **Cliente** (o da un **Cliente** collegato), se tale contratto prevede investimenti nella **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Più”.

Il **Cliente** non può effettuare **Versamenti Aggiuntivi** negli ultimi 6 giorni lavorativi del mese di dicembre di ogni anno.

#### 2.2 Capitale Investito

È la parte dei **Versamenti** effettivamente investita nella **Gestione Separata** e nei **Fondi Esterni**. È dato dalla somma delle seguenti componenti:

- **Primo Versamento**, più
- **Versamenti Aggiuntivi**, meno
- **Costi di Investimento**

#### 2.3 Modalità di Versamento

Il **Cliente** può effettuare **Versamenti** con 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**;
- tramite **Area Clienti** accessibile dal sito web della Compagnia secondo le modalità ivi indicate.

Non sono possibili pagamenti in contanti.

### 3 Modalità di investimento

Il **Cliente** può decidere liberamente di investire nella **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Più” e in un massimo di 20 **Fondi Esterni** tra quelli selezionabili da **Contratto** (📄 art. 3.2), se:

- per il **Primo Versamento**:
  - l’importo del **Primo Versamento** è almeno pari a € 2.500.000,00,

- il **Capitale Investito** nella **Gestione Separata** è almeno pari al 10% del **Primo Versamento** e massimo l'80%;
- per ogni **Versamento Aggiuntivo**:
  - l'importo del **Versamento Aggiuntivo** è almeno pari a € 100.000,00;
  - a seguito del **Versamento Aggiuntivo**, il **Capitale Maturato** della **Gestione Separata** è almeno pari al 10% del **Capitale Maturato** complessivo e massimo l'80%;
  - a seguito del **Versamento Aggiuntivo**, l'importo investito in ciascun **Fondo Esterno** scelto dal **Cliente** è almeno pari a € 5.000,00.

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 Attribuzione del Capitale Investito alla Gestione Separata

Il **Capitale Investito** nella **Gestione Separata** viene attribuito interamente alla **Gestione Separata** "Crédit Agricole Vita Più", disciplinata dal Regolamento allegato alle Condizioni di Assicurazione, e si rivaluta secondo le regole della **Gestione Separata** (art. 5).

### 3.2 Attribuzione del Capitale Investito ai Fondi Esterni

I **Fondi Esterni** selezionabili dal **Cliente** sono:

| Codice ISIN  | Denominazione Fondo                         | Nome Società di Gestione            | Valuta | Tipologia Strumento | Tipologia OICR Esterno       |
|--------------|---|-------------------------------------|--------|---------------------|------------------------------|
| IE00B81TMV64 | Algebris Financial Credit Fund              | Algebris UCITS Funds                | EUR    | Comparto di SICAV   | Obbligazionario              |
| LU1883328970 | Amundi Funds Global Multi Asset             | Amundi Funds                        | EUR    | Comparto di SICAV   | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| LU0297941469 | Bgf Euro Bond Fund                          | BlackRock Global Funds              | EUR    | Comparto di SICAV   | Obbligazionario              |
| LU0329442999 | Amundi Funds Bond Euro Corporate            | Amundi Funds                        | EUR    | Comparto di SICAV   | Obbligazionario              |
| LU0141799097 | Nordea European High Yield Bond             | Nordea 1                            | EUR    | Comparto di SICAV   | Obbligazionario              |
| LU0329443377 | Amundi Funds Bond Euro Inflation            | Amundi Funds                        | EUR    | Comparto di SICAV   | Obbligazionario              |
| IE0002461055 | Pimco Global Bond Fund Usd                  | PIMCO Funds:Global Investors Series | USD    | Comparto di SICAV   | Obbligazionario              |
| LU0329444938 | Amundi Funds Bond Global Aggregate          | Amundi Funds                        | USD    | Comparto di SICAV   | Obbligazionario              |
| LU1161085938 | Amundi Funds Bond Global Emerging Blended   | Amundi Funds                        | EUR    | Comparto di SICAV   | Obbligazionario              |
| LU0755948105 | Amundi Funds Bond Global Emerging Corporate | Amundi Funds                        | USD    | Comparto di SICAV   | Obbligazionario              |
| LU0442406533 | Amundi Funds Bond Global Inflation          | Amundi Funds                        | EUR    | Comparto di SICAV   | Obbligazionario              |
| LU0568620305 | Amundi Funds Cash Euro                      | Amundi Funds                        | EUR    | Comparto di SICAV   | Liquidità                    |
| LU0568621378 | Amundi Funds Cash Usd                       | Amundi Funds                        | USD    | Comparto di SICAV   | Liquidità                    |
| LU0797053815 | Amundi Funds Equity Japan Target (Hedge)    | Amundi Funds                        | EUR    | Comparto di SICAV   | Azionario                    |
| LU0346390940 | Fidelity Funds Emerging Markets Equity      | Fidelity Funds                      | USD    | Comparto di SICAV   | Azionario                    |
| LU0907331176 | Amundi Funds Euro High Yield Short Term     | Amundi Funds                        | EUR    | Comparto di SICAV   | Obbligazionario              |
| LU1883302827 | Amundi Funds Euro Strategic Bond            | Amundi Funds                        | EUR    | Comparto di SICAV   | Obbligazionario              |
| LU1989772170 | Cpr Invest Smart Trends                     | CPR Invest                          | EUR    | Comparto di SICAV   | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| LU1954166648 | Amundi Funds European Equity Green Impact   | Amundi Funds                        | EUR    | Comparto di SICAV   | Azionario                    |
| LU1883315993 | Amundi Funds European Equity Value          | Amundi Funds                        | EUR    | Comparto di SICAV   | Azionario                    |

|              |   |                                |     |                   |                              |
|--------------|---|--------------------------------|-----|-------------------|------------------------------|
| LU0360484686 | Ms Invf Us Advantage Z                                | Morgan Stanley Investment Fund | USD | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU2002722770 | Amundi Funds Sustainable Global Perspective           | Amundi Funds                   | EUR | Comparto di SICAV | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| LU1327398035 | Amundi Funds Multi Asset Conservative                 | Amundi Funds                   | EUR | Comparto di SICAV | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| LU1941682509 | Amundi Funds Multiasset Sustainable Future            | Amundi Funds                   | EUR | Comparto di SICAV | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| LU1883339829 | Amundi Funds Optimal Yield Short Term                 | Amundi Funds                   | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU1883845361 | Amundi Funds Pioneer Strategic Income                 | Amundi Funds                   | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU0613076487 | Amundi Funds Bond Global Aggregate (Hedge)            | Amundi Funds                   | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU1883856053 | Amundi Funds Pioneer Equity Fundamental Growth        | Amundi Funds                   | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU0329446719 | Amundi Funds Sbi Fm Equity India                      | Amundi Funds                   | USD | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| FR0010655712 | Amundi Etf Dax Ucits Etf                              | Amundi Index Solutions         | EUR | ETF               | Azionario                    |
| LU1681047236 | Amundi Euro Stoxx 50 Ucits Etf                        | Amundi Index Solutions         | EUR | ETF               | Azionario                    |
| LU1437024729 | Amundi Index Barclays Global Agg 500m - Ucits Etf     | Amundi Index Solutions         | EUR | ETF               | Obbligazionario              |
| LU1602144229 | Amundi Index Equity Global Low Carbon - Ucits Etf     | Amundi Index Solutions         | EUR | ETF               | Azionario                    |
| LU1437018838 | Amundi Index Ftse Epra Nareit Global Ucits Etf Dr     | Amundi Index Solutions         | EUR | ETF               | Azionario                    |
| LU1437018598 | Amundi Index J.P. Morgan Emu Govies Ig - Ucits Etf Dr | Amundi Index Solutions         | EUR | ETF               | Obbligazionario              |
| LU1861134382 | Amundi Index Msci World Sri - Ucits Etf Dr            | Amundi Index Solutions         | EUR | ETF               | Azionario                    |
| LU0255979238 | Pictet-Japanese Equity Opportunities                  | Pictet                         | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU1681045370 | Amundi Msci Emerging Markets Ucits Etf - Eur          | Amundi Index Solutions         | EUR | ETF               | Azionario                    |
| LU1681046006 | Amundi Msci World Energy Ucits Etf - Eur              | Amundi Index Solutions         | EUR | ETF               | Azionario                    |
| LU1681045883 | Amundi Msci World Financials Ucits Etf - Eur          | Amundi Index Solutions         | EUR | ETF               | Azionario                    |
| LU1681043599 | Amundi Msci World Ucits Etf - Eur                     | Amundi Index Solutions         | EUR | ETF               | Azionario                    |
| LU1681038243 | Amundi Nasdaq-100 Ucits Etf - Eur                     | Amundi Index Solutions         | EUR | ETF               | Azionario                    |
| LU1681048804 | Amundi S&P 500 Ucits Etf - Eur                        | Amundi Index Solutions         | EUR | ETF               | Azionario                    |

|              |   |                                  |     |                   |                              |
|--------------|---|----------------------------------|-----|-------------------|------------------------------|
| LU1681048630 | Amundi S&P Global Luxury Ucits Etf - Eur                | Amundi Index Solutions           | EUR | ETF               | Azionario                    |
| LU1861132840 | Amundi Stoxx Global Artificial Intelligence - Ucits Etf | Amundi Index Solutions           | EUR | ETF               | Azionario                    |
| LU1681040819 | Amundi Us Treasury 1-3 Ucits Etf - Usd                  | Amundi Index Solutions           | EUR | ETF               | Obbligazionario              |
| IT0005362832 | Amundi Protezione 85                                    | Amundi SGR                       | EUR | Comparto di SICAV | Protetto                     |
| LU0188167505 | Axa Im Fiis Us Short Duration High Yield                | AXA IM Fixed Income Investment   | USD | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU2351337501 | FCH JPMorgan US Equity Focus - Z USD                    | Fund Channel Investment Partners | USD | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU0227125514 | Axa Wf Framlington Europe Real Estate Securities        | AXA World Funds                  | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU0297965641 | Axa Wf Framlington Italy                                | AXA World Funds                  | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU0276015889 | Axa Wf Us High Yield Bonds                              | AXA World Funds                  | USD | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU0227145629 | Axa World Funds - Global Inflation Bonds                | AXA World Funds                  | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU0248173857 | Schroder Isf Emerging Asia                              | Schroder International Selection | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU0329592371 | Bgf Euro Short Duration Bond Fund                       | BlackRock Global Funds           | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU0438336421 | Bsf Fixed Income Strategies                             | Blackrock Strategic Funds        | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU1989765984 | CPR Invest - Global Gold Mines                          | CPR Invest                       | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU1271725365 | Bsf European Select Strategies                          | Blackrock Strategic Funds        | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU0365358570 | Epsilon Fund Emerging Bond Total Return                 | Eurizon Stars Fund               | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU0490769915 | Janus Henderson Uk Absolute Return Fund (Hedge)         | Janus Henderson Fund             | EUR | Comparto di SICAV | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| LU1883330109 | Amundi Funds Global Multi Asset Conservative            | Amundi Funds                     | EUR | Comparto di SICAV | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| LU1530898763 | Cpr Invest Dynamic                                      | CPR Invest                       | EUR | Comparto di SICAV | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| LU1530900684 | Cpr Invest Global Disruptive Opportunities              | CPR Invest                       | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU1530898177 | Cpr Invest Reactive                                     | CPR Invest                       | EUR | Comparto di SICAV | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| LU0358423738 | Ubs (Lux) Bond di SICAV - Convert Global                | UBS Lux Bond                     | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |

|              |  |  |     |                   |                              |
|--------------|--|--|-----|-------------------|------------------------------|
| LU0219424131 | Mfs Meridian Funds European Research                     | MFS Investment Management              | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| FR0013307691 | Edr Financial Bonds                                      | EDRAM<br>Edmond de Rothschild          | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| IE00B80G9288 | Pimco Gis Income Fund (Hedge)                            | PIMCO<br>Funds:Global Investors Series | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU0605515880 | Fidelity Funds - Global Dividend Fund (Hedged)           | Fidelity Funds                         | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU1097728445 | Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund (Hedged) | Fidelity Funds                         | EUR | Comparto di SICAV | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| LU1482751903 | Fidelity Funds - Global Technology Fund (Hedged)         | Fidelity Funds                         | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU1230590934 | First Eagle Amundi Income Builder (Hedge)                | First Eagle Amundi                     | EUR | Comparto di SICAV | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| LU0433182507 | First Eagle Amundi International Fund (Hedge)            | First Eagle Amundi                     | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU0433182176 | First Eagle Amundi International Fund                    | First Eagle Amundi                     | USD | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU0451950587 | Janus Henderson Horizon Euro Corporate Bond Fund         | Janus Henderson<br>Horizon Funds       | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| IE0032875985 | Pimco Global Bond Fund (Hedge)                           | PIMCO<br>Funds:Global Investors Series | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU1883305333 | Amundi Funds Euroland Equity                             | Amundi Funds                           | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU2351334409 | FCH M&G Global Dividend - Z USD                          | Fund Channel<br>Investment Partners    | USD | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU0243957668 | Invesco Pan European High Income Fund                    | Invesco Funds                          | EUR | Comparto di SICAV | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| LU1295555210 | Capital Group New Perspective                            | Capital<br>International Fund          | USD | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| IE00BFZPF546 | Ishares J.P. Morgan Em Local Government Bond Ucits Etf   | iShares ETFs                           | USD | ETF               | Obbligazionario              |
| IE00BYZK4669 | Ishares Ageing Population Ucits Etf                      | iShares ETFs                           | EUR | ETF               | Azionario                    |
| IE00BYZK4883 | Ishares Digitalisation Ucits Etf                         | iShares ETFs                           | EUR | ETF               | Azionario                    |
| IE00BYZK4776 | Ishares Healthcare Innovation Ucits Etf                  | iShares ETFs                           | EUR | ETF               | Azionario                    |
| LU0760000421 | Jpm Emerging Markets Opportunities                       | JPMorgan<br>Funds                      | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU0512127977 | Jpmorgan Funds - Emerging Markets Corporate Bond Fund    | JPMorgan<br>Funds                      | USD | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |

|              |  |                                      |     |                   |                              |
|--------------|--|--------------------------------------|-----|-------------------|------------------------------|
| LU0332400745 | Jpmorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund                       | JPMorgan Funds                       | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU0712124089 | Ms Invf Global Fixed Income Opportunities (Hedge)                                | Morgan Stanley Investment Management | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| IE0032876397 | Pimco Global Investment Grade Credit Fund (Hedge)                                | PIMCO Funds:Global Investors Series  | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU0432979887 | JPMorgan Funds - Global Healthcare Fund  | JPMorgan Funds                       | USD | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU0853555893 | Jupiter Dynamic Bond   | Jupiter Global Fund                  | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU1734694380 | Cpr Invest - Megatrends  | CPR Invest                           | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| IE00B64V3N43 | Kbi Institutional Water  | KBI Global Investors Ltd             | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU0594539982 | Candriam Bonds Emerging Market (Hedge)   | Candriam Luxembourg                  | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU1900068914 | Lyxor China Enterprise (Hscai) Ucits Etf - Acc                                   | Lyxor ETFs                           | EUR | ETF               | Azionario                    |
| LU1829218582 | Lyxor Commodities Thomson Reuters/Corecommodity Crb Ex-Energy Tr Ucits Etf - Acc | Lyxor ETFs                           | EUR | ETF               | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| LU1829218749 | Lyxor Commodities Thomson Reuters/Corecommodity Crb Tr Ucits Etf - Acc           | Lyxor ETFs                           | EUR | ETF               | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| LU1670724704 | M&G (Lux) Optimal Income Fund  | M&G Lux Investment Funds 1           | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU1582988488 | M&G Lux Dynamic Allocation Fund  | M&G Lux Investment Funds 1           | EUR | Comparto di SICAV | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| LU0360483019 | Ms Inv Global Brands (Hedge)   | Morgan Stanley Investment Fund       | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU0360477805 | Ms Invf - Us Growth  | Morgan Stanley Investment Fund       | USD | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| IE00B4R1TM89 | KBI Global Energy Transition   | KBI Istituzionali Funds ICAV         | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU2145464777 | RobecoSAM Smart Materials Equities   | Robeco Capital Growth Funds          | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU2351330167 | FCH Ubs European Sustainable Equities Z  | Fund Channel Investment Partners     | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| IE0033758917 | Muzinich Enhancedyield Short-Term (Hedge)  | Muzinich Funds                       | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |

|              |   |                                     |     |                   |                              |
|--------------|---|-------------------------------------|-----|-------------------|------------------------------|
| IE00B88XH729 | Muzinich Shortdurationhy (Hedge)              | Muzinich Funds                      | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU0351545230 | Nordea Stable Return                          | Nordea 1                            | EUR | Comparto di SICAV | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| FR0011036920 | Oddo Avenir Europe                            | Oddo BHF Asset Management SAS       | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU1642789058 | Invesco Global Consumer Trends Fund           | Invesco Funds                       | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| IE0004931386 | Pimco Euro Bond Fund                          | PIMCO Funds:Global Investors Series | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| IE00B1JC0H05 | Pimco Gis Diversified Income (Hedge)          | PIMCO Funds:Global Investors Series | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| IE0002420739 | Pimco Global High Yield Bond                  | PIMCO Funds:Global Investors Series | USD | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU0244355391 | Schroder Isf China Opportunities              | Schroder International Selection    | USD | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU0920782991 | Allianz - Europe Equity Growth                | Allianz Global Investors Fund       | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU1681038672 | Amundi Russel 2000 ETF                        | Amundi Index Solutions              | EUR | ETF               | Azionario                    |
| LU0607514808 | Invesco Japanese Equity Advantage Fund        | Invesco Funds                       | JPY | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU2153614891 | Capital Group Global Allocation               | Capital International Fund          | EUR | Comparto di SICAV | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| LU0926439729 | Vontobel Emerging Markets Debt                | Vontobel Fund                       | USD | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU1297616366 | Allianz Green Bond                            | Allianz Global Investors Fund       | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU0129488242 | Jpmorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund | JPMorgan Funds                      | USD | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU1989764235 | Cpr Invest Future Cities                      | CPR Invest                          | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU1902444238 | Cpr Invest Climate Action                     | CPR Invest                          | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU0497418391 | Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile    | Eurizon EasyFund                    | EUR | Comparto di SICAV | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| LU2002723158 | Amundi Funds - Pioneer Income Opportunities   | Amundi Funds                        | EUR | Comparto di SICAV | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| LU1883334861 | Amundi Funds - Global Subordination Bond      | Amundi Funds                        | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |

|              |  |                                     |     |                   |                              |
|--------------|--|-------------------------------------|-----|-------------------|------------------------------|
| LU1120766032 | Candriam Equities L - Biotechnology                | Candriam Luxembourg                 | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU1240774601 | Ubs (Lux) Bond di SICAV - Global Dynamic (Hedge)   | UBS Lux Bond                        | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| IE00BK1KH528 | Algebris IG Financial Credit Fund                  | Algebris UCITS Funds plc            | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU1841731745 | ETF LyxorMSCI China                                | ETF LyxorMSCI China                 | EUR | ETF               | Azionario                    |
| IE00BJ5JS448 | KBI Global Sustainable Infrastructured             | KBI Istitutional Funds ICAV         | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU1883320308 | Amundi Global Ecology ESG                          | Amundi Funds                        | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| FR0013188745 | Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds  | Amundi Funds                        | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU1941681444 | Amundi Funds New Silk Road                         | Amundi Funds                        | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU0165129072 | HSBC Euro High Yield Bond                          | HSBC Global Investment Funds        | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU0366762994 | Franklin Technology Fund                           | Franklin Templeton Investment Funds | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU1073903327 | Indosuez Funds America Opportunities               | CA Indosuez Wealth Asset Management | USD | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU1449897245 | Indosuez Funds Asia Bonds                          | CA Indosuez Wealth Asset Management | USD | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU1073907070 | Indosuez Funds Asia Opportunities                  | CA Indosuez Wealth Asset Management | USD | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU1073918861 | Indosuez Funds Global Trends                       | CA Indosuez Wealth Asset Management | USD | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU1340277547 | Indosuez Funds RMB Bonds                           | CA Indosuez Wealth Asset Management | USD | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU0329591480 | BGF Global Allocation Fund Hedge                   | BlackRock Global Funds              | EUR | Comparto di SICAV | Bilanciato-Flessibile-Ibrido |
| LU2002723745 | Amundi Polen Capital Global Growth                 | Amundi Funds                        | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |
| LU2188668326 | M&G European Credit Investment Fund                | M&G Investment Management Ltd       | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario              |
| LU1613213971 | Candriam Equities L Robotics&Innovative Technology | Candriam Equities L                 | EUR | Comparto di SICAV | Azionario                    |

|              |  |                                     |     |                   |                 |
|--------------|--|-------------------------------------|-----|-------------------|-----------------|
| LU2389406484 | CPR Invest Hydrogen M2 EUR                                 | CPR Invest                          | EUR | Comparto di SICAV | Azionario       |
| LU1437015735 | Amundi MSCI EUROPE UCITS ETF                               | AMUNDI INDEX SOLUTIONS              | EUR | ETF               | Azionario       |
| LU1390062831 | LyxorUS\$10Y InflationExpectationsUCITS ETF                | Lyxor ETFs                          | EUR | ETF               | Obbligazionario |
| LU1681041114 | Amundi Flotatin Rate Euro Corporate ESG ETF                | AMUNDI INDEX SOLUTIONS              | EUR | ETF               | Obbligazionario |
| LU2351339119 | FCH Morgan Stanley Sustainable Euro Strategic Bond - Z EUR | Fund Channel Investment Partners    | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario |
| LU2351332882 | FCH Epsilon Emerging Total Return Bond Enhanced Z          | Fund Channel Investment Partners    | EUR | Comparto di SICAV | Obbligazionario |
| IE00BVYPNZ31 | Guinness Global Equity Income Fund Y                       | Guinness Asset Management Funds plc | EUR | Comparto di SICAV | Azionario       |
| IE00BQXX3L90 | Guinness Global Innovator Fund Y                           | Guinness Asset Management Funds plc | EUR | Comparto di SICAV | Azionario       |
| FR0014000LV7 | Montpensier M Climate Solutions EB                         | MONTPENSIER FINANCE                 | EUR | Comparto di SICAV | Azionario       |
| FR00140076P9 | Montpensier M Sport Solutions SRI EB                       | MONTPENSIER FINANCE                 | EUR | Comparto di SICAV | Azionario       |

I KIID (Key Investor Information Document) sono disponibili oltre che sul sito internet delle Società di Gestione/ SICAV anche sul sito internet della Compagnia.

Il patrimonio netto di ciascun **Fondo Esterno** è espresso in Quote. Il **Capitale Investito** in ciascun **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 ciascun **Fondo Esterno**.

Il **Valore della Quota** di ciascun **Fondo Esterno** è determinato giornalmente dividendo il patrimonio netto di quel **Fondo Esterno** per il suo numero di quote in circolazione. Le modalità di calcolo sono definite nei rispettivi Prospetti. La Compagnia svolge un'attività di gestione e di salvaguardia del **Contratto** in relazione ai **Fondi Esterni**.

### 3.2.1 Attività di gestione

La Compagnia monitora, sulla base di analisi qualitative e quantitative, la qualità in termini gestionali e di controllo del rischio dei **Fondi Esterni**. In particolare l'analisi quantitativa si basa sul controllo delle performance dei fondi, rapportate ai rischi che essi hanno assunto, mentre l'analisi qualitativa è volta a verificare che le Società di Gestione abbiano un'adeguata struttura di investimento e di risk management.

A seguito di tali analisi e al fine di mantenere un'offerta diversificata e qualitativamente elevata di **Fondi Esterni**, la Compagnia provvede sia a una costante revisione discrezionale dei fondi collegati con il presente **Prodotto assicurativo**, sia ad assicurare che il portafoglio di **Fondi Esterni** in cui il **Cliente** ha investito sia coerente con la revisione dell'offerta. Con riferimento ai **Fondi Esterni** collegati al presente **Contratto** che potrebbero essere esclusi dal portafoglio di **Fondi Esterni** (Fondi di Uscita), la Compagnia provvede a trasferire, senza costi per il

**Ciente**, il valore dell'investimento associato a tali **Fondi Esterni** in nuovi OICR inclusi portafoglio dei fondi esterni (Fondi di Entrata). La Compagnia verifica che ogni Fondo di Entrata abbia una strategia di investimento e un grado di rischio simile al Fondo di Uscita. Inoltre la Compagnia assicura che il Fondo in Entrata sia classificabile nella stessa tipologia del Fondo di Uscita in modo da mantenere inalterate le commissioni assicurative a suo carico.

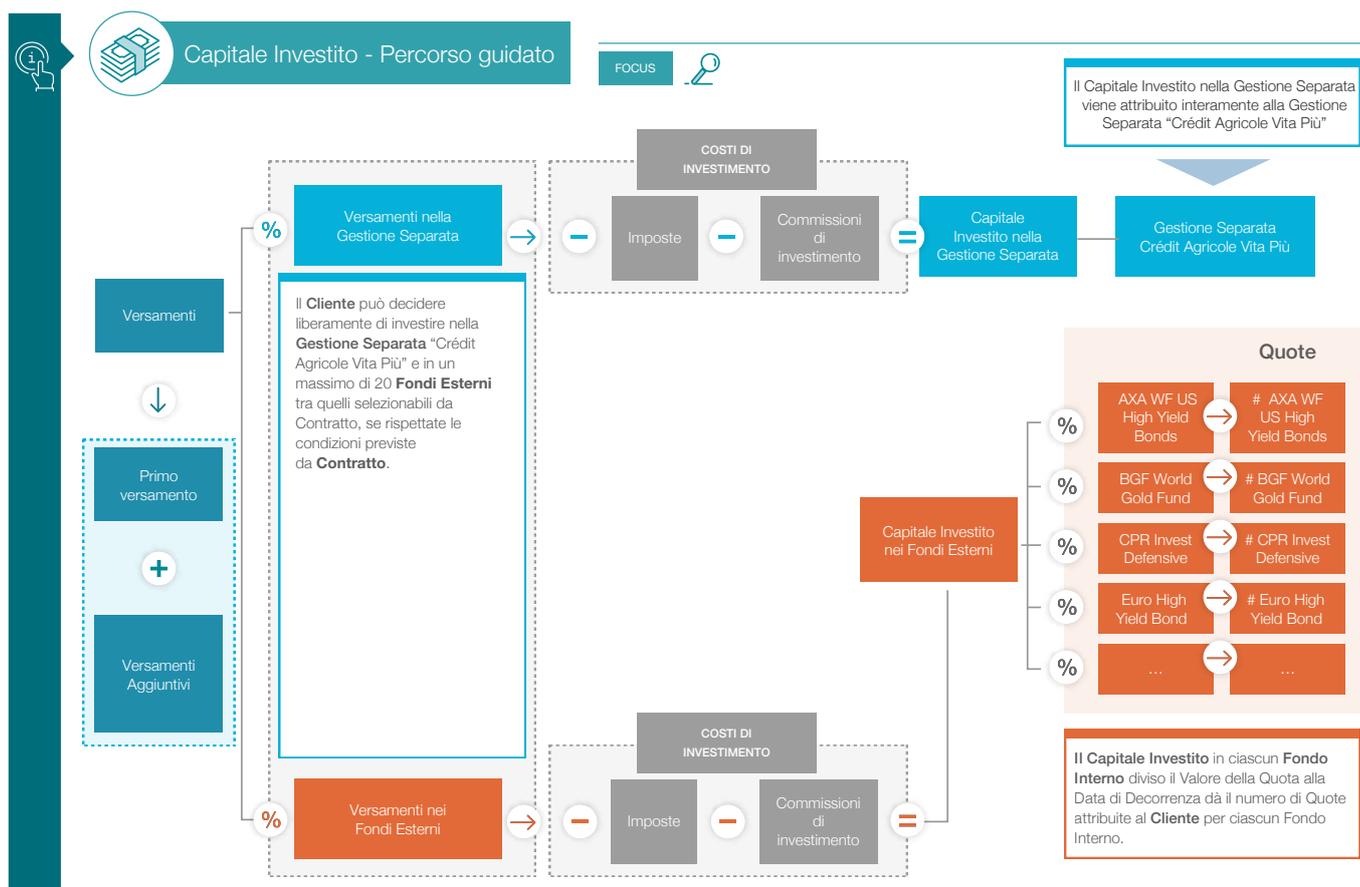
La Compagnia comunicherà al **Ciente** che ha una posizione in un **Fondo Esterno** che è stato oggetto di operazione straordinaria, la data in cui è stata effettuata l'operazione e i termini dell'operazione.

### 3.2.2 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 di gestione/SICAV. In questi casi la Compagnia provvederà a recepire le operazioni straordinarie in cui i **Fondi Esterni** potrebbero essere coinvolti, salvo che non ritenga, a seguito dell'attività di gestione sopra descritta, di procedere alla sostituzione del **Fondo Esterno** oggetto dell'operazione straordinaria applicando quanto previsto per l'attività di gestione.

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

La Compagnia comunicherà al **Ciente** che ha una posizione in un **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 Esterni**

### 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 Esterni

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

La somma dei **Capitali Maturati** di ciascun **Fondo Esterno** è il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni**.

## 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:

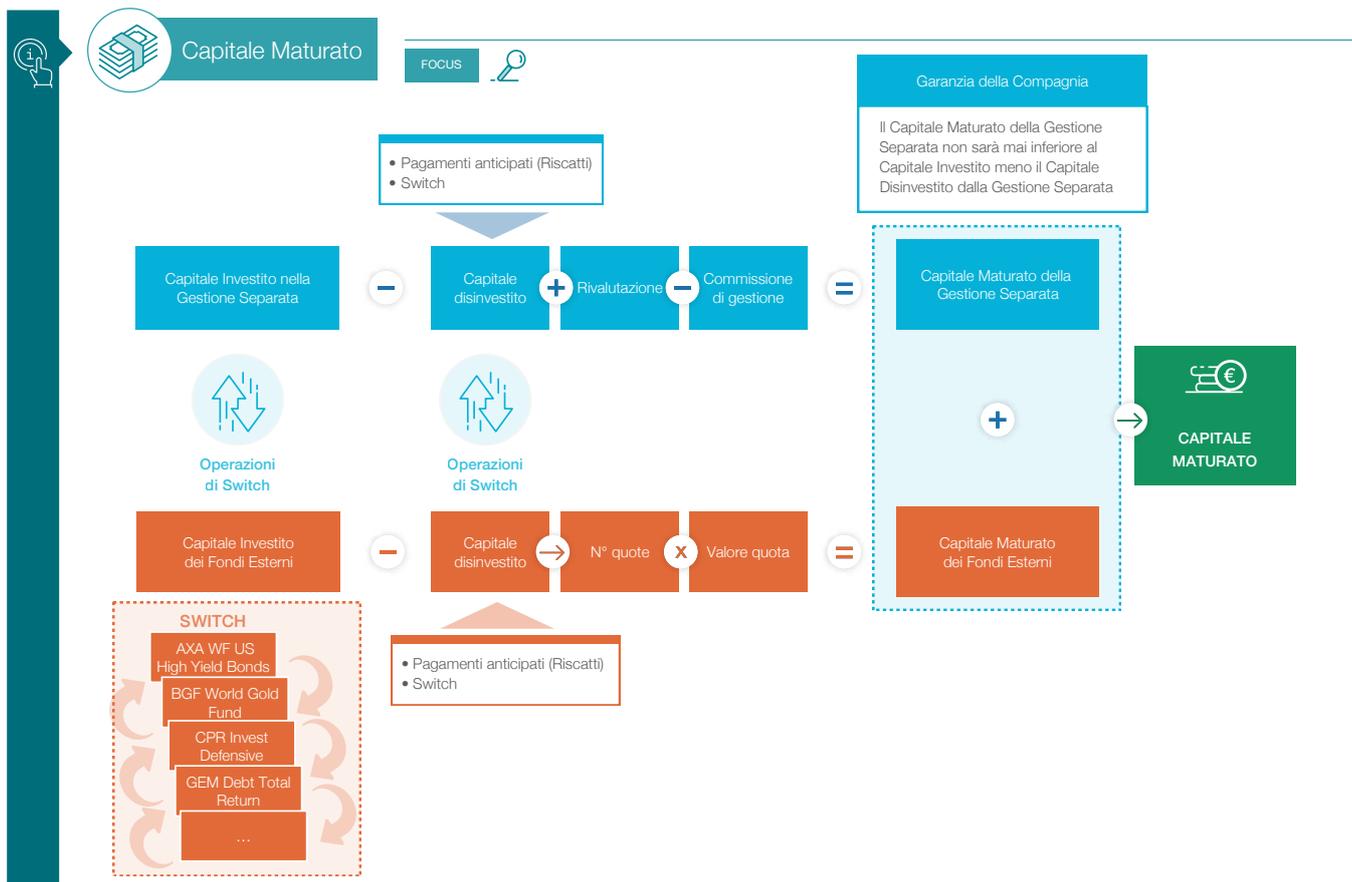
- Alla **Data di Decorrenza** (in questo caso il **Capitale Maturato** è pari al **Capitale Investito**)
- Ad ogni anniversario della **Data di Decorrenza**
- Alla **Data di Efficacia dell'Operazione** di ogni disinvestimento dalla **Gestione Separata**

La differenza positiva alla **Data di Adeguamento** rimane definitivamente acquisita ed è garantita dalla Compagnia (☞ art. 9).

## 6 Valorizzazione delle quote dei Fondi Esterni

### 6.1 Modalità e frequenza di valorizzazione

Il **Valore della Quota** di ciascun **Fondo Esterno** è determinato giornalmente dividendo il patrimonio netto di ogni **Fondo Esterno** per il numero di Quote in circolazione. Il calcolo è effettuato dalla Compagnia con le modalità e la frequenza previste dal prospetto di ciascun **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**, senza limitazioni territoriali, la Compagnia pagherà ai **Beneficiari** le **Prestazioni Assicurate**.

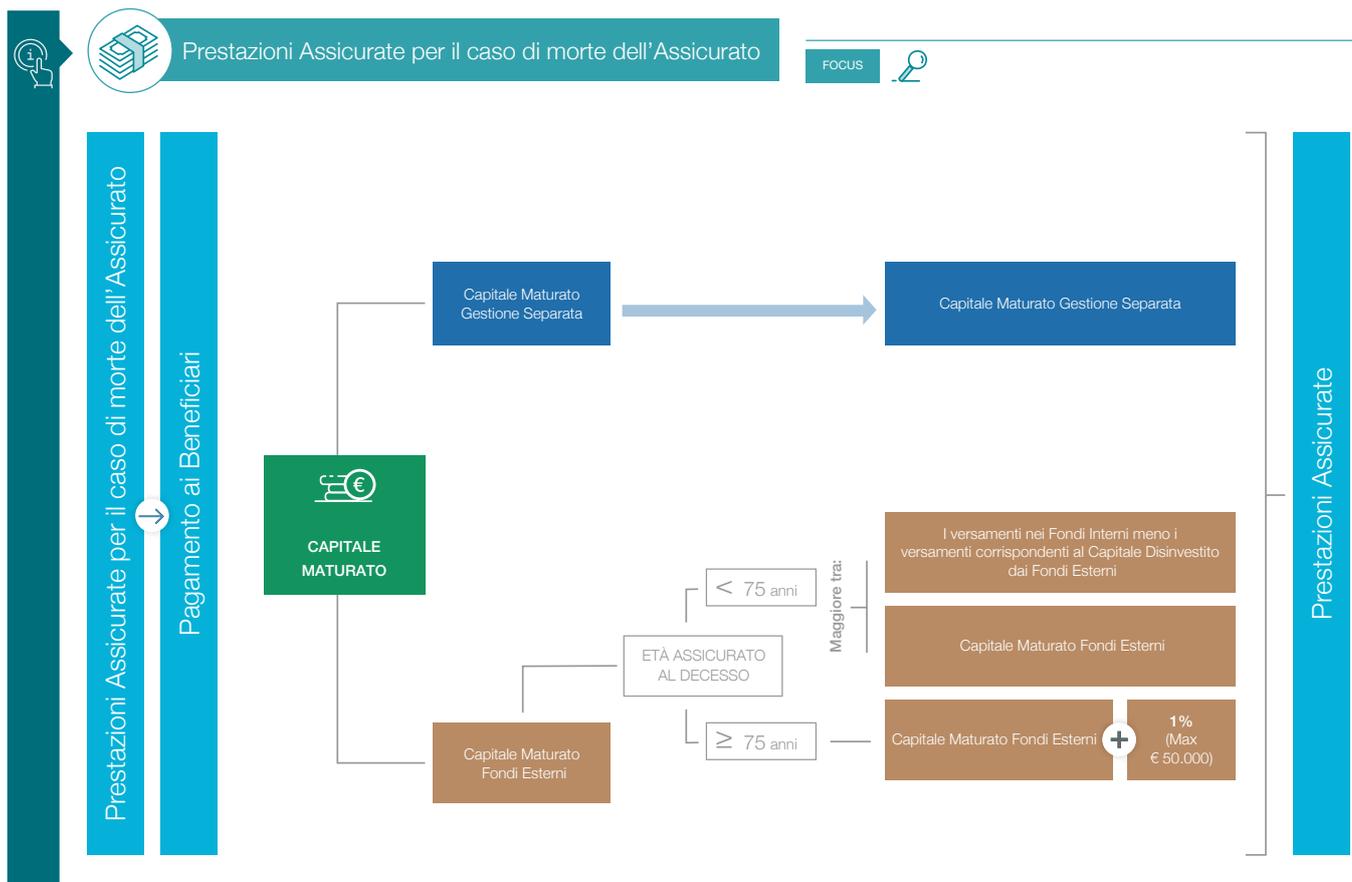
### 7.2 Condizioni di assicurabilità

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 **Capitale Maturato della Gestione Separata**; e
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 Esterni**; e
    - I **Versamenti** nei **Fondi Esterni** al netto dei **Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito** dai **Fondi Esterni**;
  - b) se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è uguale o superiore a 75 anni:
    - il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni** maggiorato dell'1% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di Euro 50.000,00).



### 8.1 Limitazioni alle Prestazioni Assicurate

In caso di morte causata da:

- a) Partecipazione attiva dell'**Assicurato** a delitti dolosi
  - b) Atti di guerra, operazioni militari
  - c) Partecipazione attiva dell'**Assicurato** a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari
- la Compagnia non pagherà ai **Beneficiari** alcun importo a titolo di maggiorazione.

## 9 Garanzie della Compagnia

Per la parte investita nella **Gestione Separata**, la Compagnia garantisce che il **Capitale Maturato della Gestione Separata** non sarà mai inferiore al **Capitale Investito** meno il **Capitale Disinvestito** dalla **Gestione Separata**; la Compagnia garantisce inoltre anche che gli interessi positivi eventualmente maturati sul **Capitale Investito** resteranno attribuiti al **Capitale Maturato della Gestione Separata**. La garanzia vale per le **Prestazioni Assicurate** per il caso morte ed anche per il caso di Riscatto; in questo 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.

#### 10.2 Dichiarazioni con rilevanza fiscale o richieste dalla legge



##### 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.

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.

## 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, con esclusione di qualsiasi forma di firma elettronica; e
- ogni ulteriore documento richiesto dalla Compagnia.

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

### 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, se è 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**.

## 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 <b>Data di Decorrenza</b>   | dalla <b>Data di Decorrenza</b> in poi   |
|---|--|
| <p>I <b>Versamenti</b> effettuati meno</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Eventuali imposte.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Per la <b>Gestione Separata</b>, il <b>Capitale Investito</b> della <b>Gestione Separata</b> più i <b>Costi di Investimento</b> della <b>Gestione Separata</b>;</li> <li>Per i <b>Fondi Esterni</b>, il <b>Capitale Maturato</b> alla <b>Data di Efficacia</b> più i <b>Costi di Investimento</b>.</li> </ul> |

## 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 1 mese 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'apposita funzionalità dell'**Area Clienti** accedendo dal sito web [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it).

Se la richiesta di Pagamento Anticipato, totale o parziale, avviene prima che sia trascorso interamente 1 anno dalla **Data di Decorrenza**, il **Capitale Maturato** verrà ridotto di una percentuale pari allo 0,25%.

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
- o comunque un importo che raggiunga il valore di € 35.000.000,00, se sommato a tutte le operazioni di Pagamento Anticipato (Riscatto) richieste nel corso dei 12 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.

Il **Cliente** non può richiedere il Pagamento Anticipato del **Capitale Maturato** negli ultimi 6 giorni lavorativi del mese di dicembre di ogni anno. Tali richieste potranno essere effettuate a partire dal secondo giorno lavorativo del nuovo anno.

### 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.

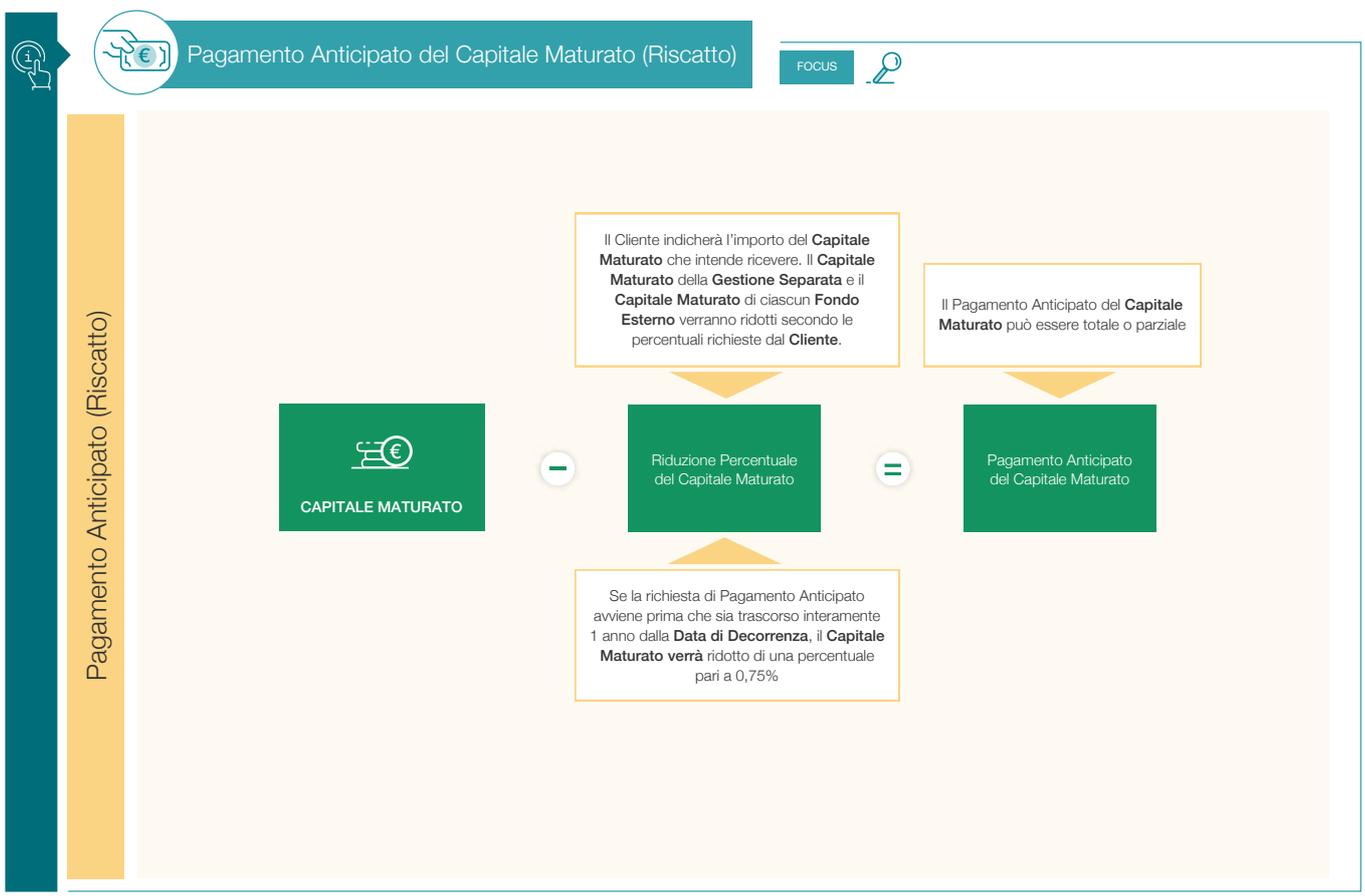
### 14.2 Pagamento Anticipato al Cliente di parte del Capitale Maturato (Riscatto Parziale)

Il **Cliente** può chiedere anche il pagamento solo di una parte del **Capitale Maturato**, ma solo se eseguita l'operazione coesistono le seguenti condizioni:

- eseguita l'operazione, il **Capitale Maturato** di ciascun **Fondo Esterno** dovrà essere pari o superiore a € 5.000,00 oppure sarà azzerato totalmente, e
- il **Capitale Maturato** residuo della **Gestione Separata** dovrà essere pari o superiore a € 250.000,00
- i **Versamenti di Riferimento** della **Gestione Separata** dovranno essere compresi tra il 10% e l'80% dei **Versamenti di Riferimento** complessivi.

Il **Cliente** indicherà l'importo del **Capitale Maturato** che intende ricevere. Il **Capitale Maturato della Gestione Separata** e il **Capitale Maturato** di ciascun **Fondo Esterno** verranno ridotti secondo le percentuali richieste dal **Cliente**.

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



## 15 Cambio delle modalità di investimento: Switch

### 15.1 Quando e come si può cambiare modalità di investimento

Il **Cliente**, se è trascorso almeno 1 mese dalla **Data di Decorrenza**, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento (**Switch**).

In particolare il **Cliente** può chiedere che il **Capitale Maturato** sia diviso in maniera diversa tra i **Fondi Esterni** e la **Gestione Separata**, richiedendo:

- a) il trasferimento della quota di **Capitale Maturato** dai **Fondi Esterni** alla **Gestione Separata** o viceversa
- b) il trasferimento della quota di **Capitale Maturato** da uno o più **Fondi Esterni** ad uno o più **Fondi Esterni**

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**.

La Compagnia accetterà il cambio alle modalità di investimento solo se, a seguito dello **Switch** stesso:

- il **Capitale Maturato** di ciascun **Fondo Esterno** oggetto di **Switch** rimane almeno pari a € 5.000,00 e
- i **Versamenti di Riferimento** della **Gestione Separata** sono compresi tra il 10% dei **Versamenti di Riferimento** complessivi e massimo l'80%;
- il **Capitale Maturato** residuo della **Gestione Separata** sarà pari o superiore a € 250.000,00.

Non è possibile cambiare le modalità di investimento:

- negli ultimi 6 giorni lavorativi del mese di dicembre;
- prima che eventuali richieste di ricatto parziale o **Versamenti Aggiuntivi** siano concluse.

In caso di denuncia del sinistro a seguito di richiesta del **Cliente** di cambio delle modalità di investimento, le **Prestazioni Assicurate** saranno quelle relative a dopo il completamento dell'operazione di **Switch**.

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

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

- Calcola il **Capitale Maturato della Gestione Separata** e il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni** oggetto di **Switch** alla **Data di Efficacia dell'Operazione**;
- Disinveste da ciascun **Fondo Esterno** interessato all'operazione il numero di quote necessario;
- Sottrae i **Costi di Switch** dall'importo da reinvestire;
- 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 Esterni

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

- Calcola il **Capitale Maturato della Gestione Separata** e il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni** 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;

- Investe l'importo netto risultante nei **Fondi Esterni** prescelti. Si applicano le regole di investimento dell'art. 3.

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

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

- Disinveste da ciascun **Fondo Esterno** 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 Esterni** 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 **Switch** successivo al terzo.

Non sono presenti **Commissioni di Investimento**.

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

Inoltre, per i soli **Fondi Esterni** la cui "Tipologia Strumento" è classificata come **ETF** sarà applicato in occasione di ogni negoziazione (investimento, switch, riscatto, sinistro) un costo pari al 0,04% sul **Capitale Investito** in tali strumenti, con un minimo di 6 euro.

### 16.2 Costi di gestione

- Per la **GESTIONE SEPARATA**

L'1,00% sul **Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata**.

Parte della commissione viene retrocessa dalla Compagnia al Collocatore per una specifica attività di consulenza. La quota in media è pari al 51% della Commissione.

- Per i **FONDI ESTERNI**

Su ciascun **Fondo Esterno** vengono applicate delle rispettive Società di Gestione/SICAV le commissioni e i costi determinate e calcolate secondo le modalità indicate nei rispettivi Prospetti/KIID.

Inoltre la Compagnia applica una **Commissione di Gestione Assicurativa** per ciascun **Fondo Esterno** pari all'1,00%.

Questa commissione, correlata all'attività di gestione e salvaguardia (🔗 art. 3.2): viene calcolata 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 a ciascun **Fondo Esterno**, diminuisce nel momento in cui vengono prelevate le **Commissioni di Gestione Assicurative**.

Parte della Commissione viene retrocessa dalla Compagnia al Collocatore per una specifica attività di consulenza prestata da quest'ultimo, che consiste nella selezione dei **Fondi Esterni** nel rispetto del profilo di rischio del **Cliente**. La retrocessione è in media pari al 70% della Commissione.

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 **Proposta di Adesione**; 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. 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 morte 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, amministrare 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** per il 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](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.

### 28 Pagamento delle Prestazioni Assicurate per il caso di morte dell'Assicurato

I **Beneficiari** devono presentare la seguente documentazione:

- certificato di morte dell'**Assicurato**;
- se il **Cliente** ha nominato come **Beneficiari** i suoi eredi:
  - se il **Cliente** ha lasciato un testamento:
    - copia autentica o estratto autentico del testamento;
    - dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà da cui risulti:
      - quali sono gli eredi,
      - che il testamento presentato è l'unico o ultimo conosciuto e, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido,

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

La Compagnia può richiedere l'originale del **Contratto** se c'è un contrasto tra quanto richiesto dal **Beneficiario** e la documentazione in possesso della Compagnia o quando la Compagnia contesti l'autenticità del **Contratto** o di altra documentazione contrattuale che il **Beneficiario** intenda far valere. Quanto previsto dal presente comma non deroga tuttavia alle disposizioni di legge applicabili in caso di contenzioso.

## 29 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**.

### A

#### Area Clienti

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

#### Asset Freeze

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

#### Assicurato

È la persona fisica la cui morte determina l'obbligo da parte della Compagnia di erogare 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 Esterni**  
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, ad una certa data, la somma del **Capitale Maturato della Gestione Separata** e del **Capitale Maturato dei Fondi Esterni**.

Il suo ammontare varia continuamente in base all'andamento degli investimenti effettuati.

#### Capitale Maturato dei Fondi Esterni

È la somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo Esterno** 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 Gestione Assicurativa

Costo gravante su ciascun fondo esterno.  
 Art. 16.2

#### Commissioni di Investimento

Percentuale applicata ai versamenti effettuati al netto dei costi di emissione.  Art. 16.1

## Compagnia

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**.

## Costi di Investimento

Costi gravanti sul **Contratto** in relazione all'investimento e non alla gestione.  Art. 16.1

## Costi di Switch

Costi applicati in caso di **Switch** (v. definizione relativa).  Art. 16.3

quello in cui avviene 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.

## 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**.

La differenza positiva alla **Data di Adeguamento** rimane definitivamente acquisita ed è garantita dalla Compagnia () art. 9).

### Data di Decorrenza

La data di efficacia del **Contratto**, ossia:

- in caso di conclusione mediante **Modulo di Polizza**, il terzo giorno lavorativo successivo alla data di conclusione del **Contratto**, se è stato effettuato il **Primo Versamento**
- in caso di conclusione mediante Proposta di Adesione, il terzo giorno lavorativo successivo a

## E

### Embargo

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

## F

### Firma Digitale

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.

### Fondo Esterno

Organismi di investimento collettivo del risparmio - OICR.

## 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**.

## O

### Offerta Fuori Sede

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

## P

### Premio

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

### Prestazioni Assicurate

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

 Art. 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'1,20%; il rendimento medio annuo non può mai essere inferiore a zero.

### 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 interni. [🔗](#) Art. 15

### 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**.

#### Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito

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

VERSAMENTI TOTALI \* (CAPITALE DISINVESTITO / CAPITALE MATURATO)

#### Versamento

Somma di denaro che il **Cliente** versa alla Compagnia, che viene investita secondo quanto previsto dal **Contratto** e che dà diritto alle **Prestazioni Assicurate** in caso di morte o al Pagamento Anticipato del **Capitale Maturato** (Riscatto), il tutto secondo quanto previsto nel **Contratto**. La legge utilizza il termine **Premio**.

## Contatti

I nostri specialisti sono a Sua disposizione per qualunque informazione e La potranno aiutare in qualsiasi momento. Potrà facilmente raggiungerli ai seguenti recapiti:

### PER PARLARE AL TELEFONO DIRETTAMENTE CON I NOSTRI UFFICI:

È possibile contattare i numeri:

- **+39 02 00640299** (sede amministrativa)
- **+39 0521 912018** (sede legale e direzione generale)
- n. verde **800973015**
- 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](mailto:informazioni.ca-vita@legalmail.it)
- [informazioni@ca-vita.it](mailto:informazioni@ca-vita.it)



**Crédit Agricole Vita S.p.A.**

Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano MI

E: [informazioni@ca-vita.it](mailto:informazioni@ca-vita.it)

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