

Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e di tipo unit linked

*S***TRATEGIA PIÙ** **VALORE**

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- la Scheda Sintetica,
- la Nota Informativa,
- le Condizioni Contrattuali,
- il Regolamento della Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più,
- i Regolamenti dei Fondi Unit,
- il Glossario
- il Modulo di Polizza e la Proposta di Adesione
- l'Informativa sulla privacy

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del Modulo di Polizza o della Proposta di Adesione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.

I prodotti Crédit Agricole Vita sono distribuiti da:



appartenente al Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia



appartenente al Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia



Capogruppo del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia



MOD. XG_50.3576.49

Crédit Agricole Vita S.p.A. - Società Unipersonale

Sede Legale: Via Università, 1 - 43121 Parma (Italia) - Tel. 0521 912018 - Fax 0521 912023

Sede Amministrativa: Via Imperia, 35 - 20142 Milano - Tel. 02 72171311 - Indirizzo pec: informazioni.ca-vita@legalmail.it

Capitale Sociale Euro 236.350.000,00 i.v. - P.IVA 01966110346 - Cod. Fisc. e Num. Iscrizione al Registro delle Imprese di Parma N. 09479920150

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con decreto Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (G.U. del 29/06/90)

Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00090 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Crédit Agricole Assurances S.A.

SCHEDA SINTETICA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONI AGLI UTILI E DI TIPO UNIT LINKED

La presente scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO

La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO

Impresa di assicurazione Crédit Agricole Vita S.p.A., Società di nazionalità italiana interamente partecipata da Crédit Agricole Assurances S.A. (quest'ultima capogruppo del Gruppo assicurativo Crédit Agricole Assurances) e facente parte del Gruppo Crédit Agricole;

Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa L'ammontare del patrimonio netto è pari a 389,35 milioni in Euro. La parte relativa al capitale sociale è pari a 236,35 milioni in Euro. Il totale delle Riserve patrimoniali è pari a 136,05 milioni in Euro.

L'indice di Solvibilità della Società è pari a 148,8%

I dati sono relativi al Bilancio del 31/12/2016.

Denominazione sul contratto TARIFFA 257 - "STRATEGIA PIÙ VALORE"

Tipologia del contratto Il Contratto relativo alla tariffa 257 "Strategia Più Valore" appartiene alla tipologia di Contratti di Assicurazione a vita intera e a premio unico (con versamenti aggiuntivi), che prevede prestazioni, rivalutate annualmente, collegate al rendimento della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" ed all'andamento del valore degli attivi a componente azionaria (Unit-Linked).

Gli investimenti effettuati nei Fondi Interni sono espressi in Quote, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto, per tali investimenti, il Contratto comporta rischi

finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore unitario delle quote dei Fondi Interni.

I Premi corrisposti dal Contraente - unico e aggiuntivi - verranno investiti nel comparto Stabilità (composto dalla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" e dal Fondo Interno "CA Vita Stabilità Più") e nel comparto Multi-manager (composto da cinque Fondi Interni), al netto dei relativi costi riportati in dettaglio al punto 9 della Nota Informativa, secondo uno dei profili di investimento scelto dal Contraente (compatibilmente con il proprio profilo MiFID), tra quelle nella griglia sotto riportata:

Profilo	Comparto Stabilità	Comparto Multimanager
1	20%	80%
2	30%	70%
3	40%	60%
4	50%	50%
5	60%	40%
6	70%	30%
7	80%	20%

La quota investita nel Comparto Stabilità prevede la distribuzione tra la Gestione Separata ed il Fondo Interno "CA Vita Stabilità Più" nelle percentuali rispettivamente dell'80% e del 20%.

La quota investita nel Comparto Multi-manager prevede la eguale distribuzione tra i cinque Fondi Interni che lo compongono.

Non saranno ammesse sottoscrizioni per combinazioni differenti.

Durata La durata del Contratto, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni, è vitalizia, vale a dire coincidente con la vita residua dell'Assicurato.

L'età anagrafica del Contraente e del soggetto assicurato alla data di decorrenza del contratto deve essere compresa tra i 18 ed i 85 anni.

L'età del Contraente e del soggetto assicurato alla data del versamento di eventuali Premi aggiuntivi deve essere inferiore ai 90 anni compiuti.

È possibile esercitare il diritto di Riscatto trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.

Pagamento dei premi Il Contratto prevede il versamento di un Premio unico di importo minimo pari a 10.000 €.

Inoltre, è possibile effettuare sin dalla decorrenza il versamento di Premi aggiuntivi, ciascuno di importo minimo pari a 5.000 €.

I versamenti aggiuntivi verranno distribuiti tra i due comparti sulla base dell'ultimo Profilo scelto dal Contraente.

Viene lasciata facoltà al Contraente, fermo restando la percentuale investita nel comparto Multi-manager, di scegliere come allocare tra i differenti Fondi Interni la quota-parte del versamento aggiuntivo.

La Società comunque si riserva in qualsiasi momento di non consentire più il versamento di eventuali premi aggiuntivi.

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

L'esigenza che tale tipologia contrattuale intende soddisfare è quella di poter investire il proprio risparmio, in funzione della specifica propensione al rischio e dell'obiettivo di rendimento propri di ciascun Contraente, avendo a disposizione una Gestione Separata che garantisce il consolidamento annuale delle rivalutazioni, e 6 Fondi interni, che consentono un'esposizione diretta ai mercati azionari.

Il Contratto prevede che le prestazioni dovute dalla Compagnia siano collegate sia alle variazioni del valore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni dei prezzi di scambio delle attività finanziarie in cui i Fondi stessi investono e di cui le quote sono rappresentazione, sia alla Gestione Separata.

Si precisa che una parte di ciascun premio versato (unico o aggiuntivo) viene trattenuta dalla Società per far fronte ai costi e ai rischi demografici previsti dal Contratto, pertanto non tutto il Premio concorre alla formazione delle prestazioni previste dal Contratto.

È rinviato al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di Riscatto contenuto nella sezione G della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

La Società è tenuta a consegnare al contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi nel momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede la seguente tipologia di prestazione:

- a) Prestazioni in caso di decesso**
- b) Opzioni contrattuali**

Prestazioni in caso di decesso

In caso di decesso dell'assicurato:

Se l'età dell'Assicurato all'epoca del decesso è inferiore a 75 anni, la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati, un capitale, dato dalla somma dei seguenti importi:

- per la parte del Premio unico e dei premi unici aggiuntivi versati nella Gestione Separata il capitale assicurato alla data dell'ultima rivalutazione e rivalutato pro rata dalla data dell'ultima rivalutazione alla data del decesso. Pur non essendo previsto alcun minimo garantito, le rivalutazioni annuali si consolidano risultando acquisite dal Contratto. Pertanto il capitale alla data del decesso non potrà essere inferiore a quello maturato all'anniversario di polizza immediatamente precedente.
- per la parte del Premio unico e dei Premi unici aggiuntivi versati nei Fondi Unit-Linked, il maggiore tra il numero delle quote dei Fondi per il loro valore unitario ed i premi versati, entrambi relativi al giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della comunicazione del decesso.

Se l'età dell'Assicurato all'epoca del decesso è superiore o uguale a 75, la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati, un capitale, dato dalla somma dei seguenti importi:

- per la parte del premio unico e dei premi unici aggiuntivi versati nella Gestione Separata il capitale assicurato alla data dell'ultima rivalutazione e rivalutato pro rata dalla data dell'ultima rivalutazione alla data del decesso. Il capitale assicurato non potrà essere inferiore a quello maturato all'anniversario di polizza immediatamente precedente.
- per la parte del Premio unico e dei Premi unici aggiuntivi versati nei Fondi Unit, il controvalore derivante dal numero delle Quote dei fondi per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della comunicazione del decesso, maggiorato dell'1% (tale maggiorazione non potrà comunque superare l'importo di Euro 50.000,00).
- una maggiorazione pari alla eventuale tassazione sulle plusvalenze realizzate dovute al momento del decesso dell'Assicurato, e il pagamento dell'imposta di bollo dovuta fino al 31 dicembre dell'anno precedente al decesso (con un limite massimo pari a 10.000 Euro). **L'imposta di bollo dovuta per l'anno in cui si verifica il decesso è esclusa dal calcolo della maggiorazione di cui sopra.**

Per età dell'Assicurato in caso di decesso si intende l'età assicurativa come definita nel Glossario.

Si evidenzia che il valore liquidato dalla Società in caso di Riscatto ovvero in caso di decesso potrebbe essere inferiore ai premi versati. Si rimanda alla Nota Informativa Sezione E punto 15.

“Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Artt. 1, 6 e 7 delle Condizioni contrattuali.”

Opzioni contrattuali

A seguito dell'esercizio della facoltà di Riscatto purchè siano trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza e l'Assicurato abbia meno di 85 anni compiuti, il Contraente può convertire il valore di Riscatto stesso avvalendosi di una delle seguenti opzioni:

- **Opzione di capitale in rendita:** la conversione del valore di Riscatto in una rendita pagabile sino a che l'Assicurato sia in vita;
- **Opzione di capitale in rendita certa e poi vitalizia:** la conversione del valore di Riscatto in una rendita pagabile in modo certo per 5 o 10 anni e successivamente sino a che l'Assicurato è in vita;
- **Opzione di capitale in rendita reversibile:** la conversione del valore di Riscatto in una rendita pagabile fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona sino a che questa è in vita.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa, Sezione B, al punto 2.

RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

Il valore di rimborso del Premio destinato alla componente Unit al netto dei costi sostenuti, fatta salva la garanzia in caso di sinistro, può essere inferiore al Premio versato stesso.

Pertanto il Contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del Valore unitario delle Quote dei Fondi.

Profili di rischio dei fondi interni

Nella successiva tabella si riporta, in base alla classificazione indicata dall'IVASS, il profilo di rischio dei Fondi Interni a cui le prestazioni sono collegate.

Fondo Interno	Profilo di rischio
Flex JP	Alto
Flex EZ	Alto
Flex FT	Alto
Flex PT	Alto
Flex SC	Alto
CA Vita Stabilità Più	Medio

COSTI

I costi del contratto

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento, di gestione dei Contratti, e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione D.

I costi gravanti sui Premi corrisposti, quelli prelevati dalla Gestione Separata e quelli prelevati dalla parte destinata ai Fondi, riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire una indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato, secondo i criteri stabiliti dall'IVASS, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo (CPMA)" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

Il CPMA è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene per tanto conto dei premi delle coperture complementari e accessorie.

Il costo percentuale medio annuo in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

A titolo di esempio, se ad una durata dell'operazione assicurativa pari a dieci anni il "Costo percentuale medio annuo" è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul Contratto riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Separata e del Fondo Interno che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di switch e versamenti aggiuntivi previsti dal Contratto, in quanto elementi variabili dipendenti dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

Gestione separata Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”
Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più”
Tasso di rendimento del Gestione Separata: 2%

Premio Unico: Euro 15.000,00	
Età e Sesso: Qualunque	
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,60%
10	1,40%
15	1,33%
20	1,30%
25	1,28%

Fondi interni Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”
Fondi Interni del comparto Multimanager

Premio Unico: Euro 15.000,00	
Età e Sesso: Qualunque	
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,22%
10	2,02%
15	1,95%
20	1,92%
25	1,90%

Fondo Interno del comparto Stabilità

Premio Unico: Euro 15.000,00	
Età e Sesso: Qualunque	
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,60%
10	1,40%
15	1,33%
20	1,30%
25	1,28%

ILLUSTRAZIONE DI ALCUNI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA E DEI FONDI ASSICURATIVI INTERNI

Gestione separata In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento riconosciuto agli Assicurati.

Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

Anno	Rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata Credit Agricole Vita Più	Percentuale trattenuta dalla Società	Rendimento annuo riconosciuto agli Assicurati	Rendimento lordo medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Tasso di Inflazione
2012	3,76%	1,20%	2,56%	4,64%	2,73%
2013	3,67%	1,20%	2,47%	3,35%	2,97%
2014	3,45%	1,20%	2,25%	2,08%	1,17%
2015	3,13%	1,20%	1,93%	1,19%	0,21%
2016	2,50%	1,20%	1,30%	0,91%	-0,09%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Fondi interni

Anno	Flex JP	Flex EZ	Flex PT	Flex SC	Flex FT
2014	11,43%	7,71%	12,31%	7,78%	13,17%
2015	4,75%	5,05%	6,11%	1,61%	5,78%
2016	2,78%	0,96%	1,58%	3,43%	1,05%

Il Fondo Interno “CA Vita Stabilità Più” è di nuova costituzione pertanto non sono disponibili dati storici di rendimento.

Per le caratteristiche dei Fondi Interni si rimanda alla Nota Informativa, Sezione C, al punto 8.

Revoca della proposta

Il prodotto non prevede Revoca della proposta se il contratto viene concluso mediante la sottoscrizione del Modulo di Polizza.

In caso di sottoscrizione della Proposta di Adesione il Contraente, prima della conclusione del contratto (e dunque prima che il premio sia addebitato sul suo conto corrente dell'Investitore- Contraente), può revocare la propria proposta tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio Portafoglio della Società:

Via Imperia, 35 - 20142 Milano TELEFAX: +39 02 721713213
E-MAIL: PEC: informazioni.ca-vita@legalmail.it; oppure informazioni@ca-vita.it
TELEFONO: +39 02 721713238

La revoca ha l'effetto di liberare entrambe le Parti (Contraente e Società) da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o di spedizione della lettera raccomandata (fa fede il timbro postale d'invio).

Recesso del contratto

Entro 30 giorni dalla data in cui il contraente è informato della conclusione del contratto:

- qualora la richiesta di recesso pervenga alla Società antecedentemente alla Data di decorrenza, verrà restituito il premio unico versato diminuito del costo sostenuto per le spese di emissione del contratto quantificato in 25 €;
- qualora la richiesta di recesso pervenga all'impresa di Assicurazione dal giorno coincidente o successivo alla data di decorrenza, verrà restituito un importo pari alla somma tra la parte del premio versato destinato alla Gestione Separata e il controvalore delle quote calcolato al mercoledì della settimana successiva al ricevimento della richiesta di recesso aumentato dell'importo dei costi di caricamento trattenuti sulla quota di Premio destinato ai Fondi Interni; l'importo così ottenuto viene diminuito del costo sostenuto per le spese di emissione del contratto quantificato in 25 €.

Crédit Agricole Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

Il Rappresentante legale
Marco Di Guida



NOTA INFORMATIVA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI E DI TIPO UNIT LINKED STRATEGIA PIÙ VALORE (COD. TARIFFA 257)

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni contrattuali prima della sottoscrizione del Contratto.

A) INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

a) Crédit Agricole Vita S.p.A., Società Unipersonale (di seguito la "Società"), Società di nazionalità Italiana interamente partecipata da Crédit Agricole Assurances S.A. (quest'ultima capogruppo del Gruppo assicurativo Crédit Agricole Assurances) e facente parte del Gruppo Crédit Agricole; la durata della Società è fissata fino al 31/12/2100 e la chiusura dell'esercizio sociale è stabilita al 31 dicembre di ogni anno.

b) La sede legale è in Via Università 1 - 43121 Parma. La sede amministrativa è in Via Imperia, 35 - 20142 Milano

c) Crédit Agricole Vita S.p.A. può essere contattata:
telefonicamente ai seguenti numeri:
+39 0521 912018 (sede legale e direzione generale)
+39 02 72171311 (sede amministrativa)

via posta elettronica all'indirizzo:

PEC: informazioni.ca-vita@legalmail.it; oppure informazioni@ca-vita.it

Il sito Internet è: www.ca-vita.it.

d) La Società esercita i seguenti rami:

I - Assicurazioni sulla durata della vita umana

III - Le assicurazioni, di cui ai rami I e II, le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di Quote di organismi di investimento collettivo del risparmio o di fondi interni ovvero a indici o ad altri valori di riferimento

IV - Assicurazioni malattia e assicurazioni contro il rischio di non autosufficienza

V - Le operazioni di capitalizzazione

VI - Le operazioni di gestione di fondi collettivi costituiti per l'erogazione di prestazioni in caso di morte, in caso di vita o in caso di cessazione o riduzione dell'attività lavorativa.

Il capitale sociale della Società, sottoscritto e interamente versato è pari a 236.350.000 Euro.

Crédit Agricole Vita S.p.A., è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa vita con decreto del Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (G.U. n. 150 del 29/6/90) ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione, al n. 1.00090.

La revisione contabile è affidata agli uffici della PricewaterhouseCoopers S.p.A. che ha sede legale in Via Monte Rosa 91 - 20149 Milano, Italia.

B) INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SULLE GARANZIE OFFERTE E SUI RISCHI FINANZIARI

2. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Strategia Più Valore è un Contratto a vita intera di tipo Multiramo; pertanto la durata contrattuale è indeterminata e coincide con la vita residua dell'Assicurato.

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, Strategia Più Valore prevede la corresponsione, ai Beneficiari caso morte designati, di un importo pari alla somma tra:

- la somma delle "parti di capitale" destinate alla Gestione Interna Separata "Crédit Agricole Vita Più" derivanti da ciascun Premio versato (unico e/o aggiuntivo), depurato dei costi esplicitati al punto 9 della presente Nota Informativa, al netto dei Riscatti parziali eventualmente effettuati ed eventualmente riproporzionato per effetto delle Conversioni (cc.dd. *switch*) esercitate;
- la somma delle "parti di capitale" destinate ai Fondi Interni Assicurativi di tipo Unit-Linked (come definiti all'art. 1 delle Condizioni Contrattuali) calcolata come segue:
 - se l'età dell'Assicurato all'epoca del decesso è inferiore a 75 anni: il maggiore tra la somma dei Premi (unici e/o aggiuntivi) al netto dei Riscatti parziali eventualmente effettuati ed eventualmente riproporzionato per effetto delle Conversioni (cc.dd. *switch*) esercitate e l'importo che si ottiene moltiplicando la somma del numero di Quote ascrisse al Contraente in ciascun Fondo Interno assicurativo per il loro valore unitario (c.d. UNAV), rilevato il mercoledì successivo alla data di pervenimento presso la Società della denuncia dell'avvenuto decesso;
 - se l'età dell'Assicurato all'epoca del decesso è superiore o uguale ai 75 anni: la somma del numero di Quote ascrisse al Contraente in ciascun Fondo Interno assicurativo per il loro valore unitario (c.d. UNAV), rilevato il mercoledì successivo alla data di pervenimento presso la Società della denuncia dell'avvenuto decesso, maggiorato di un Bonus pari all'1% dell'UNAV delle Quote stesse (tale Bonus non potrà comunque superare l'importo di Euro 50.000,00).

- una maggiorazione pari alla eventuale tassazione sulle plusvalenze realizzate dovuta al momento del decesso dell'Assicurato, e il pagamento dell'imposta di bollo dovuta fino al 31 dicembre dell'anno precedente al decesso (con un limite massimo pari a 10.000 euro). **L'imposta di bollo dovuta per l'anno in cui si verifica il decesso è esclusa dal calcolo della maggiorazione di cui sopra.**

Per età dell'Assicurato in caso di decesso si intende l'età assicurativa come definita nel Glossario.

Le parti di capitale destinate alla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" si rivalutano ogni anno in funzione della misura annua di rivalutazione che si ottiene dalla differenza fra il rendimento medio annuo realizzato (conseguito) dalla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" ed il rendimento trattenuto dalla Società pari a 1,2%.

Le Rivalutazioni annuali del capitale assicurato si consolidano, risultando così definitivamente acquisite sul Contratto.

Non è tuttavia previsto il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione); di conseguenza, qualora ad una ricorrenza annuale del Contratto la misura annua di rivalutazione risulti nulla o negativa, la Società non effettuerà alcuna rivalutazione delle prestazioni assicurate.

Trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza e a condizione l'Assicurato abbia un'età inferiore a 85 anni (computata in anni interamente compiuti), contestualmente alla richiesta di Riscatto, il Contraente ha la facoltà di richiedere per iscritto la conversione dell'importo da liquidare in una delle seguenti prestazioni:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile vita natural durante dell'Assicurato;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvivate designato.

Al fine della quantificazione della rendita, inoltre, verranno utilizzati i coefficienti demografico-finanziari in vigore alla data di conversione.

Il Contraente, prima di richiedere per iscritto alla Società la conversione del valore di Riscatto in rendita nei tempi sopraindicati, può richiedere informazioni alla Società, la quale si impegna:

- ad inviare al Contraente una informativa contenente una descrizione sintetica delle rendite sopra descritte con evidenza dei relativi costi e delle condizioni economiche in vigore;
- a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni Contrattuali relative alla rendita di opzione per la quale l'avente diritto ha manifestato il proprio interesse.

3. RISCHI FINANZIARI RELATIVI AI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Il Contratto descritto nella presente Nota Informativa è un Contratto di assicurazione sulla vita di tipo multiramo ovvero un Contratto in cui

parte dell'entità delle somme dovute dalla Società è direttamente collegata all'andamento dei Fondi Interni assicurativi di tipo Unit-Linked. In particolare le prestazioni assicurative derivanti dal presente Contratto, relativamente alla parte investita in tali Fondi, sono espressamente correlate alle variazioni del valore delle Quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazioni.

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al presente Contratto sono di seguito illustrati:

- **Rischio "sistemico"**
Sia gli strumenti obbligazionari che quelli legati al settore immobiliare e al settore delle materie prime, sono soggetti a rischi di carattere "sistemico", connessi i primi alle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato, i secondi all'andamento dei loro mercati di riferimento.
- **Rischio "di controparte"**
L'investitore in strumenti obbligazionari corre un rischio "di controparte", cioè di non essere remunerato ovvero di subire perdite in conto capitale in caso di dissesto finanziario dell'ente emittente.
- **Rischio "di liquidità"**
Per gli investimenti in titoli non Quotati, la difficoltà di reperire una controparte può determinare un basso livello di liquidità dell'investimento (intendendosi per liquidità l'attitudine di un titolo a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore). L'assenza di una Quotazione ufficiale, inoltre, rende complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione è rimessa a valutazioni discrezionali.
- **Rischio "di cambio"**
La parte del patrimonio investita in titoli esteri comporta poi ulteriori elementi di rischio, riconducibili, innanzi tutto, alla più o meno elevata instabilità del rapporto "di cambio" tra la divisa di riferimento del fondo interno e la divisa estera in cui è denominato l'investimento.
- **Rischio "Paese"**
Inoltre, le operazioni su mercati esteri, in particolare su quelli emergenti, potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi. Tali mercati, infatti, potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli enti emittenti.

Con riferimento ai Fondi Interni Assicurativi non è previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in essi effettuati non vengono assunti dalla Società ma restano a carico del Contraente.

Si evidenzia che il valore liquidato dalla Società in caso di Riscatto ovvero in caso di decesso potrebbe essere inferiore ai Premi versati.

4. PREMI

Il Contratto prevede inizialmente il versamento di un Premio unico pari ad almeno Euro 10.000,00. Inoltre, è possibile effettuare sin dalla data di decorrenza il versamento di Premi aggiuntivi, ciascuno di importo minimo pari a Euro 5.000,00.

La Società si riserva in qualsiasi momento di non consentire più il ver-

samento di eventuali premi aggiuntivi.

L'età dell'Assicurato e del Contraente alla data del decorrenza del Contratto deve essere, calcolata in anni interamente compiuti, superiore a 18 anni ed inferiore a 85 anni.

L'età dell'Assicurato e del Contraente, alla data del versamento del Premio aggiuntivo deve essere inferiore ai 90 anni (anni interamente compiuti).

Il Contraente ha la facoltà di scegliere che i Premi versati vengano investiti nei seguenti comparti:

- **Comparto STABILITÀ**, così composto:
 - Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più"
 - Fondo Interno "CA Vita Stabilità Più"

- **Comparto MULTI-MANAGER**, composto dai seguenti i Fondi Interni Assicurativi:
 - FLEX JP
 - FLEX FT
 - FLEX SC
 - FLEX EZ
 - FLEX PT

I Premi potranno essere investiti nel Comparto Stabilità e nel Comparto Multi-manager scegliendo tra le percentuali di allocazione sotto riportate (c.d. Profilo di investimento o Profilo) e compatibili con il profilo MiFID del Contraente.

Profilo	Comparto Stabilità	Comparto Multi-manager
1	20%	80%
2	30%	70%
3	40%	60%
4	50%	50%
5	60%	40%
6	70%	30%
7	80%	20%

La Quota investita nel Comparto Multi-manager, prevede, alla decorrenza del Contratto, la eguale distribuzione tra i cinque Fondi Interni sopra elencati.

La Quota investita nel Comparto Stabilità prevede, alla decorrenza del Contratto e per tutta la durata contrattuale, la distribuzione tra la Gestione Separata ed il Fondo Interno "CA Vita Stabilità Più" nelle percentuali rispettivamente dell'80% e del 20%.

Ciascun versamento aggiuntivo comporterà l'automatica allocazione dell'investimento in base al profilo presente sul Contratto al momento del versamento del Premio.

Il Premio unico, iniziale od aggiuntivo, verrà investito nel Comparto Stabilità e nel Comparto Multi-manager al netto delle spese contrattuali indicate al successivo punto 9.

Il versamento sia del Premio unico che dei Premi aggiuntivi, viene effettuato mediante disposizione di pagamento a favore della Società, con addebito sul conto corrente intestato/cointestato al Contraente e intrattenuto presso uno dei Soggetti Abilitati.

Non sono previsti pagamenti in contanti.

5. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI DELLA GESTIONE SEPARATA

Il rendimento annuo della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più", descritta dettagliatamente alla **sezione C**, viene annualmente attribuito alla parte di Contratto ad essa collegata, a titolo di partecipazione agli utili. Il rendimento annuo "Crédit Agricole Vita Più" da adottare a tale scopo è quello calcolato al 30/09, per la rivalutazione annuale al 31/12 oppure alla fine del terzo mese solare antecedente il mese della data di rivalutazione, per la rivalutazione in corso d'anno. Spetta peraltro alla Società una commissione annuale di gestione pari all'1,20%.

La misura di rivalutazione annua è pari alla differenza, solo se positiva, tra il rendimento annuo di "Crédit Agricole Vita Più" e la predetta commissione annuale di gestione. La rivalutazione comporta un incremento annuale della prestazione che rimane acquisita a titolo definitivo e di conseguenza si rivaluta a sua volta negli anni successivi.

Per i dettagli sulla modalità di rivalutazione si rinvia all'art. 7 delle Condizioni Contrattuali e al Regolamento della Gestione Separata.

Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione, alla sezione G, viene proposto il Progetto esemplificativo di sviluppo della prestazione relativa alla parte investita nella Gestione Separata e del relativo valore di Riscatto. In ogni caso la Società si impegna a consegnare al Contraente entro la data di conclusione del Contratto un progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

6. VALORE UNITARIO DELLA QUOTA

Il valore unitario delle Quote dei Fondi Interni viene determinato settimanalmente (il mercoledì) dalla Società in base ai prezzi di mercato delle diverse attività finanziarie in cui sono investite le disponibilità dei Fondi stessi - ai sensi del relativo Regolamento - e pubblicato con cadenza settimanale, al netto di qualsiasi onere a carico dei Fondi Interni riportato al successivo punto 9.2 "Costi gravanti sul Fondo Interno", sul quotidiano "Il Sole 24 ORE" e sul sito internet della Società all'indirizzo www.ca-vita.it. La Società si riserva la possibilità di scegliere, previo avviso al Contraente, un diverso quotidiano su cui pubblicare il valore unitario delle Quote del Fondo Interno.

Il valore unitario di ciascuna Quota è determinato dalla Società nel primo mercoledì di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato nei termini e con le modalità di cui all'articolo 4 dei Regolamenti di ciascun Fondo Interno, per il numero delle Quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto mercoledì.

Il numero delle Quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.

Nei mercoledì in cui - per qualsiasi ragione - non fosse disponibile il valore unitario delle Quote del Fondo Interno, la Società considera come valore unitario delle Quote quello risultante il primo giorno di rilevazione successivo.

Ai fini del pagamento della prestazione di cui al precedente punto 2 "Prestitazioni assicurative e garanzie offerte" e del valore di Riscatto, di cui al successivo punto 15 "Riscatto", tale importo, per la parte relativa ai Fondi Interni, è ottenuto in base al controvalore in Euro del capitale espresso in Quote del Fondo stesso, determinato moltiplicando il capitale espresso in Quote per il valore unitario delle Quote riferito il mercoledì successivo alla

data di ricevimento, da parte della Società, rispettivamente della comunicazione scritta corredata da certificato di morte dell'Assicurato in originale rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile, ovvero della richiesta di Riscatto sottoscritta dall'avente diritto completa della documentazione dovuta.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui il Soggetto Abilitato riceve la richiesta di riscatto del Contraente, data che viene riportata in calce alla stessa richiesta. Nel caso di richiesta di liquidazione per decesso la data di ricevimento è la data in cui l'avente diritto consegna il modulo di richiesta liquidazione allo sportello bancario presso cui è appoggiato il contratto.

oppure

- in caso di invio della richiesta di liquidazione, per decesso o Riscatto, direttamente alla Società a mezzo posta, la data di ricevimento della comunicazione da parte della Società.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SEPARATA E SUI FONDI ASSICURATIVI INTERNI A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

7. GESTIONE SEPARATA “CRÉDIT AGRICOLE VITA PIÙ”

Denominazione	Crédit Agricole Vita Più
Valuta di denominazione	Euro
Finalità	“Crédit Agricole Vita Più” ha come obiettivo quello di garantire il capitale investito al netto del caricamento e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente in linea con i tassi di mercato dei titoli di Stato.
Periodo di osservazione	Annuale, variabile ogni mese così come descritto nel Regolamento della Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più”.
Composizione	“Crédit Agricole Vita Più” investe prevalentemente in strumenti di natura obbligazionaria denominati in Euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari. I titoli Obbligazionari saranno selezionati tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario.
Limiti all'investimento	La Gestione Separata non prevede limiti massimi o minimi salvo quanto previsto nel Regolamento della stessa o quanto in essere in tema di copertura delle riserve tecniche, così come stabilito dall'IVASS. Riguardo i limiti previsti per le operazioni relative ad emissioni del gruppo di appartenenza, si rimanda al punto 4.2 del Regolamento della Gestione Separata.
Stile gestionale	Lo stile gestionale adottato è volto a perseguire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti, tenute presenti le garanzie offerte dalle polizze ricollegate alla Gestione Separata. In particolare, le scelte di investimento riferite alla componente obbligazionaria saranno basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle prospettive dei tassi di interesse e, a livello dei singoli emittenti, della redditività e del rispettivo merito di credito.
Gestore delegato	La Società delega la gestione del patrimonio di “Crédit Agricole Vita Più” ad AMUNDI SGR, Società di gestione del risparmio del Gruppo Crédit Agricole.
Società di revisione della gestione	A tutela degli interessi degli Assicurati, il risultato della Gestione viene annualmente certificato dalla PricewaterhouseCoopers S.p.A che ha sede legale in Via Monte Rosa 91 - 20149 Milano Italia, una Società di Revisione legale dei conti - iscritta al Registro dei Revisori Legali istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze.

8. FONDI INTERNI

La Società ha istituito e gestisce alla data di stesura della presente Nota Informativa cinque portafogli di strumenti finanziari e di altre attività finanziarie che costituiscono patrimonio separato rispetto al patrimonio della Società e sono disciplinati da specifici Regolamenti allegati alla documentazione contrattuale.

I Fondi Interni sono i seguenti:

- **nel COMPARTO MULTI-MANAGER:**

- FLEX EZ
- FLEX JP
- FLEX FT
- FLEX SC
- FLEX PT

- **nel COMPARTO STABILITÀ:**

- CA Vita Stabilità Più

L'investimento in tali Fondi Interni, le cui caratteristiche sono riportate di seguito, è destinato a tutti coloro che hanno sottoscritto con la Società il presente Contratto e scelto di allocare una Quota parte dei Premi investiti nei Fondi Interni ed hanno come principale finalità quella di realizzare l'incremento delle somme conferite agli stessi.

Il grado di rischio dei Fondi Interni dipende in larga misura dalla composizione del portafoglio dello stesso e, in particolare, dalle oscillazioni che si registrano nel Valore unitario delle Quote degli OICR nonché dall'eventuale rischio di cambio.

La Società si riserva in futuro la facoltà di integrare con ulteriori Fondi Interni quelli già costituiti per il presente Contratto e sopra indicati. In tal caso la Società consegnerà preventivamente al Contraente l'estratto della Nota Informativa, composto dalla Sezione C. "INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SEPARATA E SUI FONDI INTERNO AI QUALI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE" e Sezione D "INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE" punto 9.2 "Costi gravanti sui Fondi Interni", aggiornata a seguito dell'inserimento dei nuovi Fondi unitamente ai relativi Regolamenti.

Di seguito si riporta la descrizione dei Fondi disponibili alla data di redazione della presente Nota Informativa, a cui possono essere collegate le prestazioni:

DENOMINAZIONE	FLEX EZ
Forma	Fondo interno
Società di Gestione	Crédit Agricole Vita S.p.A. La Società si avvale per la gestione del Fondo Interno della collaborazione di Eurizon Capital S.G.R. S.p.A..
Data di inizio operatività	21/02/2011
Categoria	Flessibile
Valuta di denominazione	Euro
Finalità	Lo scopo del Fondo, attraverso l'investimento di capitali in attivi la cui <i>performance</i> è legata principalmente ai mercati azionari, obbligazionario e monetario, diversificati ed opportunamente selezionati, è quello di incrementarne il valore nel medio-lungo periodo attraverso una gestione professionale di portafoglio e secondo principi di ripartizione del rischio. La politica d'investimento è volta a ottimizzare il rendimento del portafoglio, espresso in euro, nel rispetto di un budget di rischio, identificabile in un VAR 99% mensile pari a -15,6%.
Orizzonte temporale minimo consigliato	7 anni
Profilo di rischio	Alto. La volatilità media attesa del fondo è stimata nel 20%. Al fine di valutare il grado di rischiosità finanziaria del Fondo Interno si rinvia alla tabella di rappresentazione schematica dei profili di rischio riportata nel punto 1 della presente Nota Informativa.
Composizione	<p>Nell'ambito dei criteri di scelta degli investimenti, nei limiti stabiliti dalla normativa IVASS, il Fondo investe esclusivamente nelle seguenti categorie di strumenti finanziari:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fondi di investimento mobiliari, diversi dai fondi riservati o speculativi, con le seguenti caratteristiche: <ul style="list-style-type: none"> - OICR armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE. In questa categoria rientrano anche gli ETF (Exchange trade fund); - OICR nazionali, non armonizzati, commercializzati in Italia; - OICR esteri, non armonizzati, autorizzati alla commercializzazione in Italia. • Strumenti monetari emessi o garantiti da soggetti residenti in Stati della zona A, o da organizzazioni internazionali cui aderiscano uno o più dei predetti Stati membri dell'Unione Europea, che rientrino nelle seguenti tipologie con scadenza non superiore a 6 mesi: depositi bancari in conto corrente, operazioni di pronti contro termine, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario. <p>L'esposizione in strumenti finanziari legati al mercato azionario potrà raggiungere anche il 100% del patrimonio del Fondo salvo il rispetto del limite di rischio individuato dal budget di rischio.</p> <p>Sono ammessi anche investimenti in attivi il cui rendimento non è direttamente legato all'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari: tali investimenti sono volti a ottenere una performance di tipo "absolute return".</p> <p>Il Fondo investe prevalentemente in attivi il cui rischio è collegato a Paesi sviluppati.</p> <p>Non è ammesso l'utilizzo diretto di strumenti derivati. Il rischio di cambio non è coperto.</p>

Percentuale di investimenti Infragruppo	Il Fondo può investire in via residuale in OICR emessi o gestiti dal Gruppo di cui la Società fa parte. In questo caso le commissioni di gestione saranno ridotte come indicato nel punto 9.2.1.
Stile gestionale	La gestione finanziaria è attiva e di tipo flessibile, orientata a cogliere le opportunità di investimento offerte dai mercati finanziari nel rispetto di un livello di rischio definito ex-ante (budget di rischio) rappresentato da un VAR 99% mensile pari a -15,6%. Ciò vuol dire che l'asset allocation del fondo è studiata al fine di contenere la massima perdita potenziale, nell'1% dei casi peggiori, al -15,6% su base mensile.
Garanzia prestata da c.a.	La Società non presta alcuna garanzia di rendimento o restituzione del capitale investimento nel Fondo Interno .
Benchmark	Per il particolare stile di gestione (stile Flessibile) che sarà seguito dal Fondo Interno non è possibile associare un benchmark rappresentativo dello stile di gestione.
Destinazione dei proventi	Il Fondo Interno è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di valorizzazione Quote	<p>Il valore della Quota alla data di lancio è di 10,00 euro. La Società determina il valore unitario delle Quote del Fondo Interno con cadenza settimanale. Il Valore unitario delle Quote si ottiene dividendo il patrimonio netto giornaliero del Fondo Interno per il numero di Quote in cui è ripartito, alla medesima data, il Fondo stesso. Il numero delle Quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.</p> <p>La Società sospende momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del Valore unitario della Quota in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.</p> <p>La Società può inoltre sospendere la determinazione del Valore unitario della Quota nel caso di sospensione temporanea dell'attività di Borse Valori o di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.</p> <p>Il Valore unitario della Quota è disponibile sul sito internet della Società, www.ca-vita.it, ed è pubblicato giornalmente sul Sole 24 Ore.</p>
Utilizzo di derivati	Non è ammesso l'utilizzo di strumenti derivati. Gli OICR in cui il Fondo interno può essere investito possono però investire in strumenti derivati nel rispetto della normativa che regola le attività ammissibili a costituire il patrimonio dell'OICR e di quanto riportato nel prospetto di offerta.
Società di revisione del Fondo	Alla data di stesura della seguente Nota Informativa la società di revisione è PricewaterhouseCoopers S.p.A. che ha sede legale in Via Monte Rosa 91 - 20149 Milano, Italia, una Società di Revisione legale dei conti - iscritta al Registro dei Revisori Legali istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze.

DENOMINAZIONE	FLEX JP
Forma	Fondo interno assicurativo
Società di Gestione	Crédit Agricole Vita S.p.A. La Società si avvale per la gestione del Fondo Interno della collaborazione di J.P. Morgan Asset Management (Europe) SARL.
Data di inizio operatività	21/02/2011
Categoria	Flessibile
Valuta di denominazione	Euro
Finalità	Lo scopo del Fondo, attraverso l'investimento di capitali in attivi la cui performance è legata principalmente ai mercati azionari, obbligazionario e monetario, diversificati ed opportunamente selezionati, è quello di incrementarne il valore nel medio-lungo periodo attraverso una gestione professionale di portafoglio e secondo principi di ripartizione del rischio. La politica d'investimento è volta a ottimizzare il rendimento del portafoglio, espresso in euro, nel rispetto di un budget di rischio, identificabile in un VAR 99% mensile pari a -15,6%.
Orizzonte temporale minimo consigliato	7 anni
Profilo di rischio	Alto. La volatilità media attesa del fondo è stimata nel 20%. Al fine di valutare il grado di rischiosità finanziaria del Fondo Interno si rinvia alla tabella di rappresentazione schematica dei profili di rischio riportata nel punto 1 della presente Nota Informativa.
Composizione	<p>Nell'ambito dei criteri di scelta degli investimenti, nei limiti stabiliti dalla normativa IVASS, il Fondo investe esclusivamente nelle seguenti categorie di strumenti finanziari:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fondi di investimento mobiliari, diversi dai fondi riservati o speculativi, con le seguenti caratteristiche: <ul style="list-style-type: none"> - OICR armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE. In questa categoria rientrano anche gli ETF (Exchange trade fund); - OICR nazionali, non armonizzati, commercializzati in Italia; - OICR esteri, non armonizzati, autorizzati alla commercializzazione in Italia. • Strumenti monetari emessi o garantiti da soggetti residenti in Stati della zona A, o da organizzazioni internazionali cui aderiscano uno o più dei predetti Stati membri dell'Unione Europea, che rientrino nelle seguenti tipologie con scadenza non superiore a 6 mesi: depositi bancari in conto corrente, operazioni di pronti contro termine, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario. <p>L'esposizione in strumenti finanziari legati al mercato azionario potrà raggiungere anche il 100% del patrimonio del Fondo salvo il rispetto del limite di rischio individuato dal budget di rischio.</p> <p>Sono ammessi anche investimenti in attivi il cui rendimento non è direttamente legato all'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari: tali investimenti sono volti a ottenere una performance di tipo "absolute return".</p> <p>Il Fondo investe prevalentemente in attivi il cui rischio è collegato a Paesi sviluppati.</p> <p>Non è ammesso l'utilizzo diretto di strumenti derivati. Il rischio di cambio non è coperto.</p>

Percentuale di investimenti Infragruppo	Il Fondo può investire in via residuale in OICR emessi o gestiti dal Gruppo di cui la Società fa parte. In questo caso le commissioni di gestione saranno ridotte come indicato nel punto 9.2.1.
Stile gestionale	La gestione finanziaria è attiva e di tipo flessibile, orientata a cogliere le opportunità di investimento offerte dai mercati finanziari nel rispetto di un livello di rischio definito ex-ante (budget di rischio) rappresentato da un VAR 99% mensile pari a -15,6%. Ciò vuol dire che l'asset allocation del fondo è studiata al fine di contenere la massima perdita potenziale, nell'1% dei casi peggiori, al -15,6% su base mensile.
Garanzia prestata da c.a.	La Società non presta alcuna garanzia di rendimento o restituzione del capitale investimento nel Fondo Interno.
Benchmark	Per il particolare stile di gestione (stile Flessibile) che sarà seguito dal Fondo Interno non è possibile associare un benchmark rappresentativo dello stile di gestione.
Destinazione dei proventi	Il Fondo Interno è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di valorizzazione Quote	<p>Il Valore della Quota alla data di lancio è di Euro10,00. La Società determina il Valore unitario delle Quote del Fondo Interno con cadenza settimanale. Il Valore unitario delle Quote si ottiene dividendo il patrimonio netto giornaliero del Fondo Interno per il numero di Quote in cui è ripartito, alla medesima data, il Fondo stesso. Il numero delle Quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.</p> <p>La Società sospende momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del Valore unitario della Quota in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.</p> <p>La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario della Quota nel caso di sospensione temporanea dell'attività di Borse Valori o di mercati regolamentati le cui Quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.</p> <p>Il valore unitario della Quota è disponibile sul sito internet della Società, www.ca-vita.it, ed è pubblicato giornalmente sul Sole 24 Ore.</p>
Utilizzo di derivati	Non è ammesso l'utilizzo di strumenti derivati. Gli OICR in cui il Fondo interno può essere investito possono però investire in strumenti derivati nel rispetto della normativa che regola le attività ammissibili a costituire il patrimonio dell'OICR e di quanto riportato nel prospetto di offerta.
Società di revisione del Fondo	Alla data di stesura della seguente Nota Informativa la società di revisione è PricewaterhouseCoopers S.p.A. che ha sede legale in Via Monte Rosa 91 - 20149 Milano, Italia, una Società di Revisione legale dei conti - iscritta al Registro dei Revisori Legali istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze.

DENOMINAZIONE	FLEX FT
Forma	Fondo interno assicurativo
Società di Gestione	Crédit Agricole Vita S.p.A. La Società si avvale per la gestione del Fondo Interno della collaborazione di Franklin Templeton International Services SARL.
Data di inizio operatività	21/02/2011
Categoria	Flessibile
Valuta di denominazione	Euro
Finalità	Lo scopo del Fondo, attraverso l'investimento di capitali in attivi la cui performance è legata principalmente ai mercati azionari, obbligazionario e monetario, diversificati ed opportunamente selezionati, è quello di incrementarne il valore nel medio-lungo periodo attraverso una gestione professionale di portafoglio e secondo principi di ripartizione del rischio. La politica d'investimento è volta a ottimizzare il rendimento del portafoglio, espresso in euro, nel rispetto di un budget di rischio, identificabile in un VAR 99% mensile pari a -15,6%.
Orizzonte temporale minimo consigliato	7 anni
Profilo di rischio	Alto. La volatilità media attesa del fondo è stimata nel 20%. Al fine di valutare il grado di rischiosità finanziaria del Fondo Interno si rinvia alla tabella di rappresentazione schematica dei profili di rischio riportata nel punto 1 della presente Nota Informativa.
Composizione	<p>Nell'ambito dei criteri di scelta degli investimenti, nei limiti stabiliti dalla normativa IVASS, il Fondo investe esclusivamente nelle seguenti categorie di strumenti finanziari:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fondi di investimento mobiliari, diversi dai fondi riservati o speculativi, con le seguenti caratteristiche: <ul style="list-style-type: none"> - OICR armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE. In questa categoria rientrano anche gli ETF (Exchange trade fund); - OICR nazionali, non armonizzati, commercializzati in Italia; - OICR esteri, non armonizzati, autorizzati alla commercializzazione in Italia. • Strumenti monetari emessi o garantiti da soggetti residenti in Stati della zona A, o da organizzazioni internazionali cui aderiscano uno o più dei predetti Stati membri dell'Unione Europea, che rientrino nelle seguenti tipologie con scadenza non superiore a 6 mesi: depositi bancari in conto corrente, operazioni di pronti contro termine, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario. <p>L'esposizione in strumenti finanziari legati al mercato azionario potrà raggiungere anche il 100% del patrimonio del Fondo salvo il rispetto del limite di rischio individuato dal budget di rischio.</p> <p>Sono ammessi anche investimenti in attivi il cui rendimento non è direttamente legato all'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari: tali investimenti sono volti a ottenere una performance di tipo "absolute return".</p> <p>Il Fondo investe prevalentemente in attivi il cui rischio è collegato a Paesi sviluppati.</p> <p>Non è ammesso l'utilizzo diretto di strumenti derivati. Il rischio di cambio non è coperto.</p>

Percentuale di investimenti Infragruppo	Il Fondo può investire in via residuale in OICR emessi o gestiti dal Gruppo di cui la Società fa parte. In questo caso le commissioni di gestione saranno ridotte come indicato nel punto 9.2.1.
Stile gestionale	La gestione finanziaria è attiva e di tipo flessibile, orientata a cogliere le opportunità di investimento offerte dai mercati finanziari nel rispetto di un livello di rischio definito ex-ante (budget di rischio) rappresentato da un VAR 99% mensile pari a -15,6%. Ciò vuol dire che l' <i>asset allocation</i> del Fondo è studiata al fine di contenere la massima perdita potenziale, nell'1% dei casi peggiori, al -15,6% su base mensile.
Garanzia prestata da c.a.	La Società non presta alcuna garanzia di rendimento o restituzione del capitale investimento nel Fondo Interno.
Benchmark	Per il particolare stile di gestione (stile Flessibile) che sarà seguito dal Fondo Interno non è possibile associare un benchmark rappresentativo dello stile di gestione.
Destinazione dei proventi	Il Fondo Interno è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di valorizzazione Quote	<p>Il Valore della Quota alla data di lancio è di 10,00 Euro. La Società determina il Valore unitario delle Quote del Fondo Interno con cadenza settimanale. Il Valore unitario delle Quote si ottiene dividendo il patrimonio netto giornaliero del Fondo Interno per il numero di Quote in cui è ripartito, alla medesima data, il Fondo stesso. Il numero delle Quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.</p> <p>La Società sospende momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del Valore unitario della Quota in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.</p> <p>La Società può inoltre sospendere la determinazione del Valore unitario della Quota nel caso di sospensione temporanea dell'attività di Borse Valori o di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.</p> <p>Il Valore unitario della Quota è disponibile sul sito internet della Società, www.ca-vita.it, ed è pubblicato giornalmente sul Sole 24 Ore.</p>
Utilizzo di derivati	Non è ammesso l'utilizzo di strumenti derivati. Gli OICR in cui il Fondo interno può essere investito possono però investire in strumenti derivati nel rispetto della normativa che regola le attività ammissibili a costituire il patrimonio dell'OICR e di quanto riportato nel prospetto di offerta.
Società di revisione del Fondo	Alla data di stesura della seguente Nota Informativa la società di revisione è PricewaterhouseCoopers S.p.A. che ha sede legale in Via Monte Rosa 91 - 20149 Milano, Italia, una Società di Revisione legale dei conti - iscritta al Registro dei Revisori Legali istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze.

DENOMINAZIONE	FLEX SC
Forma	Fondo interno assicurativo
Società di Gestione	Crédit Agricole Vita S.p.A. La Società si avvale per la gestione del Fondo Interno della collaborazione di Schroeder & Co Limited.
Data di inizio operatività	21/02/2011
Categoria	Flessibile
Valuta di denominazione	Euro
Finalità	Lo scopo del Fondo, attraverso l'investimento di capitali in attivi la cui performance è legata principalmente ai mercati azionari, obbligazionario e monetario, diversificati ed opportunamente selezionati, è quello di incrementarne il valore nel medio-lungo periodo attraverso una gestione professionale di portafoglio e secondo principi di ripartizione del rischio. La politica d'investimento è volta a ottimizzare il rendimento del portafoglio, espresso in euro, nel rispetto di un budget di rischio, identificabile in un VAR 99% mensile pari a -15,6%.
Orizzonte temporale minimo consigliato	7 anni
Profilo di rischio	Alto. La volatilità media attesa del fondo è stimata nel 20%. Al fine di valutare il grado di rischiosità finanziaria del Fondo Interno si rinvia alla tabella di rappresentazione schematica dei profili di rischio riportata nel punto 1 della presente Nota Informativa.
Composizione	<p>Nell'ambito dei criteri di scelta degli investimenti, nei limiti stabiliti dalla normativa IVASS, il Fondo investe esclusivamente nelle seguenti categorie di strumenti finanziari:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fondi di investimento mobiliari, diversi dai fondi riservati o speculativi, con le seguenti caratteristiche: <ul style="list-style-type: none"> - OICR armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE. In questa categoria rientrano anche gli ETF (Exchange trade fund); - OICR nazionali, non armonizzati, commercializzati in Italia; - OICR esteri, non armonizzati, autorizzati alla commercializzazione in Italia. • Strumenti monetari emessi o garantiti da soggetti residenti in Stati della zona A, o da organizzazioni internazionali cui aderiscano uno o più dei predetti Stati membri dell'Unione Europea, che rientrino nelle seguenti tipologie con scadenza non superiore a 6 mesi: depositi bancari in conto corrente, operazioni di pronti contro termine, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario. <p>L'esposizione in strumenti finanziari legati al mercato azionario potrà raggiungere anche il 100% del patrimonio del Fondo salvo il rispetto del limite di rischio individuato dal budget di rischio.</p> <p>Sono ammessi anche investimenti in attivi il cui rendimento non è direttamente legato all'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari: tali investimenti sono volti a ottenere una performance di tipo "absolute return".</p> <p>Il Fondo investe prevalentemente in attivi il cui rischio è collegato a Paesi sviluppati.</p> <p>Non è ammesso l'utilizzo diretto di strumenti derivati. Il rischio di cambio non è coperto.</p>

Percentuale di investimenti Infragruppo	Il Fondo può investire in via residuale in OICR emessi o gestiti dal Gruppo di cui la Società fa parte. In questo caso le commissioni di gestione saranno ridotte come indicato nel punto 9.2.1.
Stile gestionale	La gestione finanziaria è attiva e di tipo flessibile, orientata a cogliere le opportunità di investimento offerte dai mercati finanziari nel rispetto di un livello di rischio definito ex-ante (budget di rischio) rappresentato da un VAR 99% mensile pari a -15,6%. Ciò vuol dire che l' <i>asset allocation</i> del Fondo è studiata al fine di contenere la massima perdita potenziale, nell'1% dei casi peggiori, al -15,6% su base mensile.
Garanzia prestata da c.a.	La Società non presta alcuna garanzia di rendimento o restituzione del capitale investimento nel Fondo Interno.
Benchmark	Per il particolare stile di gestione (stile Flessibile) che sarà seguito dal Fondo Interno non è possibile associare un benchmark rappresentativo dello stile di gestione.
Destinazione dei proventi	Il Fondo Interno è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di valorizzazione Quote	<p>Il Valore della Quota alla data di lancio è di 10,00 euro. La Società determina il Valore unitario delle Quote del Fondo Interno con cadenza settimanale. Il Valore unitario delle Quote si ottiene dividendo il patrimonio netto giornaliero del Fondo Interno per il numero di Quote in cui è ripartito, alla medesima data, il Fondo stesso. Il numero delle Quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.</p> <p>La Società sospende momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del Valore unitario della Quota in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.</p> <p>La Società può inoltre sospendere la determinazione del Valore unitario della Quota nel caso di sospensione temporanea dell'attività di Borse Valori o di mercati regolamentati le cui Quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.</p> <p>Il valore unitario della Quota è disponibile sul sito internet della Società, www.ca-vita.it, ed è pubblicato giornalmente sul Sole 24 Ore.</p>
Utilizzo di derivati	Non è ammesso l'utilizzo di strumenti derivati. Gli OICR in cui il Fondo interno può essere investito possono però investire in strumenti derivati nel rispetto della normativa che regola le attività ammissibili a costituire il patrimonio dell'OICR e di quanto riportato nel prospetto di offerta.
Società di revisione del Fondo	Alla data di stesura della seguente Nota Informativa la società di revisione è PricewaterhouseCoopers S.p.A. che ha sede legale in Via Monte Rosa 91 - 20149 Milano, Italia, una Società di Revisione legale dei conti - iscritta al Registro dei Revisori Legali istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze.

DENOMINAZIONE	FLEX PT
Forma	Fondo interno assicurativo
Società di Gestione	Crédit Agricole Vita S.p.A. La Società si avvale per la gestione del Fondo Interno della collaborazione di Pictet & CIE (Europe) S.A.
Data di inizio operatività	21/02/2011
Categoria	Flessibile
Valuta di denominazione	Euro
Finalità	Lo scopo del Fondo, attraverso l'investimento di capitali in attivi la cui performance è legata principalmente ai mercati azionari, obbligazionario e monetario, diversificati ed opportunamente selezionati, è quello di incrementarne il valore nel medio-lungo periodo attraverso una gestione professionale di portafoglio e secondo principi di ripartizione del rischio. La politica d'investimento è volta a ottimizzare il rendimento del portafoglio, espresso in euro, nel rispetto di un budget di rischio, identificabile in un VAR 99% mensile pari a -15,6%.
Orizzonte temporale minimo consigliato	7 anni
Profilo di rischio	Alto. La volatilità media attesa del fondo è stimata nel 20%. Al fine di valutare il grado di rischiosità finanziaria del Fondo Interno si rinvia alla tabella di rappresentazione schematica dei profili di rischio riportata nel punto 1 della presente Nota Informativa.
Composizione	<p>Nell'ambito dei criteri di scelta degli investimenti, nei limiti stabiliti dalla normativa IVASS, il Fondo investe esclusivamente nelle seguenti categorie di strumenti finanziari:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fondi di investimento mobiliari, diversi dai fondi riservati o speculativi, con le seguenti caratteristiche: <ul style="list-style-type: none"> - OICR armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE. In questa categoria rientrano anche gli ETF (Exchange trade fund); - OICR nazionali, non armonizzati, commercializzati in Italia; - OICR esteri, non armonizzati, autorizzati alla commercializzazione in Italia. • Strumenti monetari emessi o garantiti da soggetti residenti in Stati della zona A, o da organizzazioni internazionali cui aderiscano uno o più dei predetti Stati membri dell'Unione Europea, che rientrino nelle seguenti tipologie con scadenza non superiore a 6 mesi: depositi bancari in conto corrente, operazioni di pronti contro termine, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario. <p>L'esposizione in strumenti finanziari legati al mercato azionario potrà raggiungere anche il 100% del patrimonio del Fondo salvo il rispetto del limite di rischio individuato dal budget di rischio.</p> <p>Sono ammessi anche investimenti in attivi il cui rendimento non è direttamente legato all'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari: tali investimenti sono volti a ottenere una performance di tipo "absolute return".</p> <p>Il Fondo investe prevalentemente in attivi il cui rischio è collegato a Paesi sviluppati.</p> <p>Non è ammesso l'utilizzo diretto di strumenti derivati. Il rischio di cambio non è coperto.</p>

Percentuale di investimenti Infragruppo	Il Fondo può investire in via residuale in OICR emessi o gestiti dal Gruppo di cui la Società fa parte. In questo caso le commissioni di gestione saranno ridotte come indicato nel punto 9.2.1.
Stile gestionale	La gestione finanziaria è attiva e di tipo flessibile, orientata a cogliere le opportunità di investimento offerte dai mercati finanziari nel rispetto di un livello di rischio definito ex-ante (budget di rischio) rappresentato da un VAR 99% mensile pari a -15,6%. Ciò vuol dire che l' <i>asset allocation</i> del Fondo è studiata al fine di contenere la massima perdita potenziale, nell'1% dei casi peggiori, al -15,6% su base mensile.
Garanzia prestata da c.a.	La Società non presta alcuna garanzia di rendimento o restituzione del capitale investimento nel Fondo Interno.
Benchmark	Per il particolare stile di gestione (stile Flessibile) che sarà seguito dal Fondo Interno non è possibile associare un benchmark rappresentativo dello stile di gestione.
Destinazione dei proventi	Il Fondo Interno è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di valorizzazione Quote	<p>Il Valore della Quota alla data di lancio è di 10,00 euro. La Società determina il Valore unitario delle Quote del Fondo Interno con cadenza settimanale. Il valore unitario delle Quote si ottiene dividendo il patrimonio netto giornaliero del Fondo Interno per il numero di Quote in cui è ripartito, alla medesima data, il Fondo stesso. Il numero delle Quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.</p> <p>La Società sospende momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del Valore unitario della Quota in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.</p> <p>La Società può inoltre sospendere la determinazione del Valore unitario della Quota nel caso di sospensione temporanea dell'attività di Borse Valori o di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.</p> <p>Il Valore unitario della Quota è disponibile sul sito internet della Società, www.ca-vita.it, ed è pubblicato giornalmente sul Sole 24 Ore.</p>
Utilizzo di derivati	Non è ammesso l'utilizzo di strumenti derivati. Gli OICR in cui il Fondo interno può essere investito possono però investire in strumenti derivati nel rispetto della normativa che regola le attività ammissibili a costituire il patrimonio dell'OICR e di quanto riportato nel prospetto di offerta.
Società di revisione del Fondo	Alla data di stesura della seguente Nota Informativa la società di revisione è PricewaterhouseCoopers S.p.A. che ha sede legale in Via Monte Rosa 91 - 20149 Milano, Italia, una Società di Revisione legale dei conti - iscritta al Registro dei Revisori Legali istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze.

DENOMINAZIONE	CA Vita Stabilità Più
Forma	Fondo interno assicurativo
Società di Gestione	La Società ha delegato la gestione del Fondo ad AMUNDI SGR, Società di Gestione del risparmio del Gruppo Crédit Agricole S.A.
Data di inizio operatività	22/05/2017
Categoria	Obbligazionario Misto
Valuta di denominazione	Euro
Finalità	Lo scopo del Fondo, attraverso l'investimento di capitali in attivi la cui performance è legata principalmente ai mercati azionari, obbligazionario e monetario, diversificati ed opportunamente selezionati, è quello di incrementarne il valore nel medio-lungo periodo attraverso una gestione professionale di portafoglio e secondo principi di ripartizione del rischio. La politica d'investimento è volta a ottimizzare il rendimento del portafoglio, espresso in euro, nel rispetto di un budget di rischio, identificabile in un VAR 99% mensile pari a -3%.
Orizzonte temporale minimo consigliato	7 anni
Profilo di rischio	Medio
Composizione	<p>Nell'ambito dei criteri di scelta degli investimenti, nei limiti stabiliti dalla normativa IVASS, il Fondo investe esclusivamente nelle seguenti categorie di strumenti finanziari:</p> <ul style="list-style-type: none"> - OICR armonizzati ai sensi della direttiva 2009/65/CEE. In questa categoria rientrano anche gli ETF (Exchange trade fund); • Strumenti monetari emessi o garantiti da soggetti residenti in Stati della zona A, o da organizzazioni internazionali cui aderiscano uno o più dei predetti Stati membri dell'Unione Europea, che rientrino nelle seguenti tipologie con scadenza non superiore a 6 mesi: depositi bancari in conto corrente, operazioni di pronti contro termine, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario. • Strumenti finanziari, emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A ai sensi della direttiva 89/647/CEE e successive modifiche e integrazioni, da Enti locali o da Enti pubblici di Stati membri dell'Unione Europea o da organizzazioni internazionali cui aderiscano uno o più dei predetti Stati membri, ovvero da soggetti residenti negli stati appartenenti alla zona A, che rientrino nelle seguenti tipologie: titoli di stato e obbligazioni o titoli assimilabili che prevedano a scadenza almeno il rimborso del valore nominale e titoli azionari Quotati. <p>L'esposizione in strumenti finanziari legati al mercato azionario potrà raggiungere il 15% del patrimonio del Fondo salvo il rispetto del limite di rischio individuato dal budget di rischio.</p> <p>Sono ammessi anche investimenti in attivi il cui rendimento non è direttamente legato all'andamento dei mercati finanziari azionari e obbligazionari: tali investimenti sono volti a ottenere una performance di tipo "absolute return".</p> <p>Il Fondo investe prevalentemente in attivi il cui rischio è collegato a Paesi sviluppati.</p> <p>Non è ammesso l'utilizzo diretto di strumenti derivati. Il rischio di cambio non è coperto.</p>

Percentuale di investimenti Infragruppo	Il Fondo può investire in via residuale in OICR emessi o gestiti dal Gruppo di cui la Società fa parte. In questo caso le commissioni di gestione saranno ridotte come indicato nel punto 9.4.
Stile gestionale	La gestione finanziaria è attiva e di tipo flessibile prevalentemente obbligazionaria e orientata a cogliere le opportunità di investimento offerte dai mercati finanziari nel rispetto di un livello di rischio definito ex-ante (budget di rischio) rappresentato da un VAR 99% mensile pari a -3%. Ciò vuol dire che l' <i>asset allocation</i> del fondo è studiata al fine di contenere la massima perdita potenziale, nell'1% dei casi peggiori, al -3% su base mensile.
Garanzia prestata da c.a.	La Società non presta alcuna garanzia di rendimento o restituzione del capitale investimento nel Fondo Interno.
Benchmark	Per il particolare stile di gestione adottato dal Fondo Interno non è possibile associare un benchmark rappresentativo dello stile di gestione.
Destinazione dei proventi	Il Fondo Interno è a capitalizzazione dei proventi.
Modalità di valorizzazione Quote	<p>Il valore della Quota alla data di lancio è di 10,00 euro. La Società determina il valore unitario delle Quote del Fondo Interno con cadenza settimanale. Il valore unitario delle Quote si ottiene dividendo il patrimonio netto giornaliero del Fondo Interno per il numero di Quote in cui è ripartito, alla medesima data, il Fondo stesso. Il numero delle Quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.</p> <p>La Società sospende momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario della Quota in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.</p> <p>La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario della Quota nel caso di sospensione temporanea dell'attività di Borse Valori o di mercati regolamentati le cui Quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del fondo.</p> <p>Il valore unitario della Quota è disponibile sul sito internet della Società, www.ca-vita.it, ed è pubblicato giornalmente sul Sole 24 Ore.</p>
Utilizzo di derivati	Non è ammesso l'utilizzo di strumenti derivati. Gli OICR in cui il Fondo interno può essere investito possono però investire in strumenti derivati nel rispetto della normativa che regola le attività ammissibili a costituire il patrimonio dell'OICR e di quanto riportato nel loro prospetto di offerta.
Società di revisione del Fondo	Alla data di stesura della seguente Nota Informativa la società di revisione è PricewaterhouseCoopers S.p.A. che ha sede legale in Via Monte Rosa 91 - 20149 Milano, Italia, una Società di Revisione legale dei conti - iscritta al Registro dei Revisori Legali istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze.

D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

9. COSTI

9.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

9.1.1 Costi gravanti sul Premio

Su ciascun Premio versato - Premio unico e Premio aggiuntivo - dal Contraente, la Società trattiene, a titolo di caricamento, un costo espresso in percentuale pari all'1,95% del Premio versato. Per la componente di Premio investita in Fondi Interni il caricamento ricomprende anche il costo per la garanzia caso morte relativo al primo mese dalla data di versamento del Premio ed è pari all' 0,01% del Premio versato. Tali spese sono applicate per la copertura degli oneri di acquisto, emissione e gestione del Contratto.

9.1.2 Costi per Riscatto

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente ha facoltà di riscattare totalmente o parzialmente il Contratto. Sul valore di Riscatto, determinato secondo quanto stabilito al successivo punto 15, vengono applicate unicamente sulla parte investita nella Gestione Separata, le penali, indicate nella seguente tabella, determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del Contratto alla data di richiesta di Riscatto:

Anni interamente trascorsi	Penali di riscatto
1 anno	1,00%
2 anni	0,50%
da 3 anni	Nessuna penale

Sulla parte investita nei Fondi Interni Assicurativi di tipo Unit-Linked non viene applicata alcuna penale.

9.1.3 Costi per Variazione del Profilo di Investimento e per Switch

Per ogni modifica del Profilo di Investimento e per ogni switch è previsto un costo pari allo 0,3% dell'importo trasferito con un minimo di 10 € e un massimo di 300 €.

9.2 Costi gravanti sui Fondi Interni

9.2.1 Costi applicati dalla parte investita in Fondi Interni del Comparto Multi-manager

Sui Fondi Interni gravano indirettamente le commissioni di gestione proprie degli OICR in cui sono investite le relative disponibilità. La percentuale massima delle commissioni di gestione prelevate dalle Società di gestione degli OICR, non supererà, su base annua, i livelli indicati nella seguente tabella:

Comparto OICR	Commissioni di gestione
Monetario	0,50%
Obbligazionario	1,50%
Azionario	2,50%

Sul patrimonio del Fondo Interno gravano inoltre i seguenti costi:

- gli oneri di intermediazione, le spese specifiche degli investimenti ed ulteriori oneri di pertinenza posti a carico del Fondo Interno, quali gli oneri fiscali, le spese per l'eventuale deposito presso i Soggetti Abilitati e gli oneri connessi agli strumenti finanziari ricompresi nel patrimonio gestito;
- le spese di pubblicazione del Valore unitario delle Quote e i compensi dovuti alla società di revisione per l'attività di certificazione di cui all'articolo 7 "Rendiconto annuale e revisione contabile" del Regolamento di ciascun Fondo Interno allegato alle Condizioni Contrattuali.

Si precisa altresì che su ciascun OICR possono gravare una serie di oneri ulteriori che riducono il Valore unitario delle relative Quote quali, ad esempio, le spese di pubblicazione del valore della Quota, gli oneri di intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, le spese di banca depositaria e di *transfer agent*.

La Società matura il diritto ad una Commissione di gestione annuale, per l'attività di strutturazione e monitoraggio dei Fondi Interni Assicurativi sottostanti pari all'1,95%; tale commissione è ridotta allo 0,5% (di cui 0,20% per l'asset al location e 0,30% per l'amministrazione dei contratti) sui valori degli OICR collegati. Essa viene prelevata mensilmente dal Fondo e calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto del Fondo stesso. Tale commissione è comprensiva del costo per il servizio prestato dalla casa di investimento pari allo 0,10% e del costo per la copertura morte pari allo 0,18%.

Nella tabella di seguito è riportata la Quota percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo alla parte investita in Fondi Interni del prodotto:

Quota parte percepita dagli intermediari in caso di investimento nei Fondi interni del comparto Multi-manager	
Caricamento iniziale	100%
Management Fee	61,54%

La Società si riserva il diritto, trascorsi 5 anni dalla data di costituzione dei Fondi fissata al 21/02/2011 qualunque sia la decorrenza dei Contratti di modificare la Commissione di gestione sopra indicata previa comunicazione scritta al Contraente. Entro 30 giorni dalla ricezione di suddetta comunicazione, il Contraente ha diritto di riscattare la polizza senza penalità. Qualora il Contraente non abbia comunicato alla Società il proprio Riscatto entro il termine predetto, le modifiche si intenderanno approvate dallo stesso, con la decorrenza indicata nella citata comunicazione.

9.2.2 Costi applicati dalla parte investita nel Fondo Interno del Comparto Stabilità

Sul Fondo Interno gravano indirettamente le Commissioni di gestione proprie degli OICR in cui sono investite le relative disponibilità in misura percentuale massima del 1,95%.

Sul patrimonio del Fondo Interno gravano inoltre i seguenti costi:

- gli oneri di intermediazione, le spese specifiche degli investimenti ed ulteriori oneri di pertinenza posti a carico del Fondo Interno, quali gli oneri fiscali, le spese per l'eventuale deposito presso i soggetti abilitati e gli oneri connessi agli strumenti finanziari ricompresi nel patrimonio gestito;
- le spese di pubblicazione del Valore unitario delle Quote e i compensi dovuti alla società di revisione per l'attività di certificazione di cui all'articolo 7. "Rendiconto annuale e revisione contabile" del Regolamento di ciascun Fondo Interno riportato nelle Condizioni Contrattuali.

Si precisa altresì che su ciascun OICR oggetto di investimento possono gravare una serie di oneri ulteriori che riducono il Valore unitario delle relative Quote quali, ad esempio, le spese di pubblicazione del valore della Quota, gli oneri di intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, le spese di banca depositaria e di transfer agent.

La Società matura il diritto ad una Commissione di gestione annuale pari all'1,20%; tale Commissione è ridotta allo 0,4% (di cui 0,20% per l'asset al location e 0,20% per l'amministrazione dei contratti) sui valori degli OICR collegati qualora questi prevedano delle Commissioni di gestione. Essa viene prelevata trimestralmente dal Fondo e calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto. Tale commissione è comprensiva del costo per il servizio prestato dalla casa di investimento pari allo 0,10% e del costo per la copertura morte pari allo 0,10%.

Nella tabella di seguito è riportata la Quota percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto:

Quota parte percepita dagli intermediari in caso di investimento nel CA Vita Stabilità Più	
Caricamento Iniziale	100%
Management Fee	37,50%

La Società si riserva il diritto, trascorsi 5 anni dalla data di costituzione del Fondo fissata al 22/05/2017 qualunque sia la decorrenza dei contratti di modificare la Commissione di gestione sopra indicata previa comunicazione scritta al Contraente. Entro 30 giorni dalla ricezione di suddetta comunicazione, il Contraente ha diritto di riscattare la polizza senza penalità. Qualora il Contraente non abbia comunicato alla Società il proprio Riscatto entro il termine predetto, le modifiche si intenderanno approvate dallo stesso, con la decorrenza indicata nella citata comunicazione.

9.3 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione Separata

La Società trattiene dal rendimento annuo della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" una commissione pari all'1,20%.

Nella tabella di seguito è riportata la Quota percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto:

Quota parte percepita dagli intermediari in caso di investimento nella Gestione Separata	
Caricamento iniziale	100%
Minimo trattenuto	37,50%

10. MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI

Il Contratto può essere sottoscritto a condizioni agevolate dai dipendenti delle Società appartenenti al Gruppo Crédit Agricole ai quali non verrà applicata alcuna commissione d'ingresso.

11. REGIME FISCALE

(sulla base della legislazione in vigore alla data di edizione del presente Fascicolo Informativo)

11.1 Regime fiscale dei Premi

Il Premio corrisposto non è soggetto all'imposta sulle assicurazioni.

11.2 Regime fiscale delle somme corrisposte

Le somme corrisposte dalla Società in dipendenza del Contratto:

- a) in caso di vita, a Beneficiari Persone Fisiche percipienti le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, determinata applicando l'aliquota prevista dalla legge all'importo corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito e l'ammontare dei Premi pagati (eventualmente riproporzionati in caso di Riscatto parziale). Si precisa che tale imposta si applica anche in caso di recesso. La predetta differenza è diminuita di una Quota della stessa forfetariamente riferita ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati, e relativi enti territoriali, inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986 ed eventualmente maggiorata per effetto dell'applicazione del c.d. "equalizzatore".
- b) in caso di morte sono esenti dall'IRPEF, limitatamente alla Quota delle stesse relative alla copertura del rischio demografico; per la restante parte sono assoggettate a tassazione come sopra indicato nel punto a). L'imposta sostitutiva è applicata dalla Società in veste di sostituto di imposta salvo nel caso di somme percepite nell'esercizio di attività commerciali. In tale ipotesi le somme non sono assoggettate all'imposta sostitutiva ma concorrono a formare il reddito d'impresa.

11.3 Imposta di Bollo

Le comunicazioni relative al presente Contratto sono soggette all'imposta di bollo, calcolata sul complessivo valore di mercato o, in mancanza, sul valore nominale o di rimborso della parte di capitale espresso in Quote di Fondi (art. 13 comma 2 ter tariffa allegata DPR 642/1972 introdotto dal DL 201/2011).

E) ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

12. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO, DI PAGAMENTO DEI PREMI E DI DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO RELATIVO ALLA GESTIONE SEPARATA E DEL CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE DEL FONDO INTERNO

12.1 Conclusione del Contratto

Il contratto può essere concluso attraverso due modalità, previste, rispettivamente, in caso di sottoscrizione del Modulo di Polizza o della Proposta di Adesione:

A) sottoscrizione con firma autografa del Modulo di Polizza.

Il contratto è concluso (perfezionato) nel giorno in cui il Modulo di Polizza, già firmato dalla Società, viene sottoscritto dal Contraente e consegnato alla Società o ai Soggetti Abilitati completa in tutte le sue parti, unitamente all'ulteriore documentazione richiesta.

Il contratto entra in vigore dalla Data di decorrenza.

La Data di decorrenza è fissata al mercoledì della settimana successiva a quella in cui il premio viene addebitato sul conto corrente intestato al Contraente ed intrattenuto presso uno dei Soggetti Abilitati.

La data di decorrenza verrà riportata direttamente nel Modulo di Polizza:

B) Sottoscrizione con firma digitale o firma autografa della Proposta di Adesione (tale modalità di conclusione del contratto è prevista solo se il Contraente è una Persona fisica ed in caso di coincidenza tra Contraente ed Assicurato).

Il contratto è concluso (perfezionato) il giorno di addebito del premio unico pattuito sul conto corrente intestato o cointestato del Contraente ed intrattenuto presso uno dei Soggetti Abilitati. L'acquisizione del premio da parte della Compagnia costituisce conferma dell'accettazione da parte della stessa della Proposta di Adesione del Contraente.

Il contratto entra in vigore dalla Data di decorrenza.

La Data di decorrenza è fissata al mercoledì della settimana successiva a quella in cui il premio viene addebitato sul conto corrente intestato o cointestato al Contraente ed intrattenuto presso uno dei Soggetti Abilitati.

La Data di decorrenza verrà riportata nella Lettera di conferma inviata dalla Società.

Nel caso di sottoscrizione del contratto mediante utilizzo della firma digitale ai sensi del d.lgs. 7 marzo 2005 n. 82 (Codice dell'Amministrazione Digitale), il Contraente accetta e prende atto che i documenti sottoscritti

con tale modalità hanno la stessa validità legale dei documenti cartacei sottoscritti con firma autografa, in conformità con il Codice dell'Amministrazione Digitale.

L'utilizzo della firma digitale è regolato da apposito contratto di servizi concluso tra il contraente ed il Soggetto abilitato incaricato della distribuzione del presente contratto.

Nella Proposta di Adesione, il Contraente può prestare il proprio consenso alla trasmissione in formato elettronico delle comunicazioni trasmesse dalla Società nel corso del rapporto assicurativo, fornendo un proprio indirizzo di posta elettronica valido e in uso.

Il Contraente può comunicare un differente indirizzo di posta elettronica al quale ricevere le suddette comunicazioni o revocare in ogni momento il suo consenso mediante comunicazione da inviarsi alla Società al seguente indirizzo email 'informazioni@ca-vita.it' o rivolgendosi ai Soggetti abilitati.

Indipendentemente dalle modalità di sottoscrizione del contratto, la firma digitale, - regolata da apposito accordo con uno dei Soggetti Abilitati - potrà essere utilizzata anche per disporre operazioni successive in corso di contratto (riscatti, variazioni del profilo di investimento, switch e versamenti di premi aggiuntivi).

12.2 Decorrenza del Contratto

Le prestazioni previste dal Contratto sono operanti a decorrere dal mercoledì della settimana successiva a quella in cui il premio viene addebitato sul conto corrente intestato del Contraente, a condizione che sia stato sottoscritto il Modulo di Polizza da parte del Contraente - unitamente all'Assicurato, se persona diversa o la Proposta di Adesione nel caso di sottoscrizione del contratto con tale modalità.

12.3 Sfera di applicazione

Il presente Contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato ed il Contraente, alla data di decorrenza del Contratto, non abbia un'età compiuta inferiore a 18 anni e superiore a 85 anni.

Eventuali versamenti aggiuntivi, con un minimo di 5.000 euro, possono essere effettuati se l'Assicurato, alla data del versamento, non ha un'età compiuta superiore a 90 anni.

12.4 Durata del Contratto

La durata del Contratto - intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni previste - è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato.

In ogni caso, trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto e corrisposto il Premio unico, è fatta salva la facoltà del Contraente di chiedere la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di Riscatto (nei termini e secondo le modalità indicate al successivo punto 15. "Riscatto").

12.5 Premi e Modalità di versamento

Al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta o del Modulo di Polizza è data facoltà al Contraente di stabilire, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazione, l'importo del Premio unico da versare alla Società.

Tale importo, che non può risultare inferiore a 10.000 € deve essere corrisposto dal Contraente al fine di rendere operative le coperture assicurative. Inoltre, è possibile effettuare sin dalla decorrenza il versamento di Premi aggiuntivi, ciascuno di importo minimo pari a Euro 5.000. L'età del soggetto assicurato alla data del versamento del Premio aggiuntivo deve essere inferiore ai 90 anni compiuti. La decorrenza di ciascun Premio aggiuntivo è fissata il mercoledì della settimana successiva a quella in cui il premio viene addebitato sul conto corrente intestato al Contraente. I Premi versati - unico e aggiuntivi - vengono fatti confluire nella Gestione Separata e nei Fondi Interni secondo quanto previsto al successivo punto 12.6 "Determinazione del capitale assicurato relativo alla Gestione Separata e del capitale espresso in Quote di Fondi Interni".

Il versamento sia del Premio unico che dei Premi aggiuntivi, viene effettuato mediante disposizione di pagamento a favore della Società, con addebito sul conto corrente intestato/cointestato al Contraente e intrattenuto presso uno dei Soggetti Abilitati.

Non sono previsti pagamenti in contanti.

In alternativa (estinzione del c/c bancario) il pagamento dei Premi si effettua tramite bonifico a favore della Società, indicando nella causale cognome e nome del Contraente ed il numero del contratto. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova di pagamento.

12.6 Determinazione del capitale assicurato relativo alla Gestione Separata e del capitale espresso in Quote di Fondi Interni

La Società determina il capitale assicurato relativo alla Gestione Separata e il capitale espresso in Quote dei Fondi Interni nella modalità di seguito esplicitata:

Per quanto riguarda la determinazione del capitale assicurato relativo alla **Gestione Separata**, questo viene costituito a fronte dell'investimento:

- a) della parte del Premio unico, determinata in base al Profilo di Investimento prescelto e alla percentuale dell'80% di ciò che viene investito nel comparto Stabilità, diminuita del caricamento espresso in percentuale indicato al precedente punto 9.1.1 "Costi gravanti sul Premio";
- b) della parte di ciascun versamento aggiuntivo corrisposto, determinata in base al Profilo presente sul Contratto al momento dell'investimento, diminuita del caricamento espresso in percentuale indicato al precedente punto 9.1.1 "Costi gravanti sul Premio";
- c) degli importi derivanti da operazioni di switch dal comparto Multi-manager.

Per quanto riguarda la determinazione del capitale espresso in Quote relativo al **Fondo Interno "CA Vita Stabilità Più"** questo viene costituito come segue:

- a) la Quota di Premio unico, determinata in base al Profilo di Investimento prescelto e alla percentuale dell'20% di ciò che viene investito nel comparto Stabilità, viene diminuito di un caricamento espresso in percentuale come indicato al precedente punto 9.1.1 "Costi gravanti sul Premio";
- b) l'importo di cui alla lettera a) viene diviso per il corrispondente valore unitario della Quota del Fondo Interno rilevato alla data di decorrenza, ottenendo così il capitale espresso in Quote del Fondo stesso.

In caso di versamento del Premio aggiuntivo, lo stesso verrà impiegato replicando il Profilo previsto dal Contratto al momento dell'investimento. La Società determina il capitale espresso in Quote del Fondo nel modo di seguito indicato:

- a) la Quota del Premio aggiuntivo destinato al Fondo viene diminuita del caricamento espresso in percentuale indicato al precedente punto 9.1.1 "Costi gravanti sul Premio";
- b) l'importo di cui alla precedente lettera a) viene diviso per il corrispondente Valore unitario delle Quote rilevato alla data di decorrenza del versamento aggiuntivo.

In caso di successivo investimento nel Fondo Interno del comparto Stabilità dell'importo derivante da un'operazione di switch dal comparto Multi-manager, la Società determina il capitale espresso in Quote del Fondo, dividendo tale importo per il corrispondente Valore unitario delle Quote rilevato il mercoledì della settimana successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di switch.

Per quanto riguarda la determinazione del capitale espresso in Quote relativo ai **Fondi Interni del comparto Multi-manager**, questo viene costituito come segue:

- a) la Quota di Premio unico determinata in base al Profilo di Investimento prescelto viene diminuita del caricamento espresso in percentuale come indicato al precedente punto 9.1.1 "Costi gravanti sul Premio";
- b) l'importo di cui alla precedente lettera a) viene diviso per cinque
- c) ciascuno degli importi di cui alla lettera b) viene diviso per il corrispondente valore unitario delle Quote di ciascun Fondo Interno rilevato alla data di decorrenza, ottenendo così il capitale espresso di Quote del Fondo stesso.

In caso di versamento del Premio aggiuntivo, lo stesso verrà impiegato replicando il Profilo previsto dal Contratto al momento dell'investimento; il Contraente ha comunque la facoltà di decidere una diversa distribuzione delle Quote da investire nei cinque Fondi Interni Assicurativi previsti dal Comparto.

La Società determina il capitale espresso in Quote dei Fondi Interni nel modo di seguito indicato:

- a) la Quota del Premio aggiuntivo destinato a Fondo viene diminuito del caricamento espresso in percentuale come indicato al precedente punto 9.1.1 "Costi gravanti sul Premio";
- b) l'importo di cui alla precedente lettera a) viene diviso per il corrispondente Valore unitario delle Quote rilevato alla data di decorrenza del versamento aggiuntivo.

In caso di successivo investimento in un Fondo Interno del comparto Multi-manager dell'importo derivante da un'operazione di switch dal comparto Stabilità, la Società determina il capitale espresso in Quote del Fondo Interno, dividendo tale importo per il corrispondente valore unitario delle Quote rilevato il mercoledì della settimana successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di switch.

13. LETTERA DI CONFERMA DI INVESTIMENTO DEL PREMIO

Oltre alla "Lettera di conferma di adesione" prevista nel caso di sottoscrizione mediante Proposta di Adesione, la Società si impegna ad inviare al Contraente entro 10 giorni dalla "data di valorizzazione" delle Quote (intesa al giorno di riferimento del valore delle Quote) la "Lettera di conferma di investimento del premio" contenente le seguenti informazioni:

- il numero di polizza assegnato
- l'ammontare del Premio versato;
- l'importo e la percentuale del Premio investito nella Gestione Separata;
- l'importo e la percentuale del Premio investito in Quote dei Fondi Interni;
- la data di decorrenza del Premio versato;
- il numero di Quote attribuite per ciascun Fondo Interno;
- il Valore unitario utilizzato per la conversione;
- la data a cui è riferito il Valore unitario utilizzato per la conversione.

In caso di versamenti aggiuntivi la Compagnia si impegna a garantire analoga informativa.

14. MODALITÀ DI SCIoglimento DEL CONTRATTO

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso dal Contratto;
- in caso di decesso dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale;
- alla richiesta, da parte del Contraente, di risoluzione del Contratto e di liquidazione del valore di Riscatto totale.

15. RISCATTO

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto e l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere alla Società per il tramite dei Soggetti Abilitati al collocamento o con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio Liquidazioni della Società la risoluzione del Contratto e la conseguente liquidazione del valore di Riscatto (totale o parziale).

In considerazione del fatto che non esistono garanzie di rendimento minimo prestate dalla Società relativamente alla parte investita in Fondi, il Contraente deve valutare con attenzione le conseguenze negative collegate ai rischi dell'investimento che potrebbero far risultare il capitale liquidabile in caso di Riscatto totale inferiore a quello versato.

Allo scopo di illustrare gli effetti della richiesta di Riscatto totale è stato predisposto alla sezione G un Progetto esemplificativo che riporta lo sviluppo del valore di Riscatto. In ogni caso nel Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata il Contraente ha la possibilità di rilevare dati più puntuali.

In ogni caso la Società, al fine di consentire al Contraente la determinazione del valore di Riscatto della polizza, si dichiara in ogni momento disponibile a comunicarne l'importo calcolato sulla base delle informazioni aggiornate al momento della richiesta che dovrà essere indirizzata a:

Crédit Agricole Vita S.p.A.
Ufficio Liquidazioni
Via Imperia, 35 - 20142 Milano

La richiesta di Riscatto, totale o parziale, produce effetti dal giorno in cui perviene alla Società.

15.1 Riscatto totale

Il valore di Riscatto è pari alla somma tra:

- il capitale assicurato relativo alla Gestione Separata rivalutato con riferimento al mercoledì della settimana successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di Riscatto sottoscritta dall'avente diritto completa della documentazione dovuta ("data di riferimento"); tale capitale viene rivalutato nei termini seguenti:
 - il capitale in vigore alla ricorrenza annuale immediatamente precedente, al netto di eventuali Riscatti parziali e *switch* dalla Gestione Separata successivamente intervenuti, viene rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione prevista, per i giorni trascorsi tra la suddetta ricorrenza e la data di riferimento;
 - in caso di versamenti aggiuntivi effettuati nel periodo compreso tra il suddetto anniversario e la data di riferimento, l'importo come sopra calcolato viene incrementato dei capitali relativi alla Gestione Separata derivanti dagli stessi versamenti rivalutati, in base alla misura annua di rivalutazione prevista, per i giorni trascorsi da ciascun versamento alla data di riferimento;
 - in caso di investimenti derivanti da operazioni di *switch* dai Fondi Interni del comparto Multi-manager effettuati nel periodo compreso tra il suddetto anniversario e la data di riferimento, l'importo come sopra calcolato viene incrementato dei capitali derivanti dagli stessi investimenti rivalutati, in base alla misura annua di rivalutazione prevista, per i giorni trascorsi da ciascun investimento alla data di riferimento.
 - l'importo così determinato viene corrisposto al netto di un'eventuale penale di Riscatto il cui ammontare è determinato in funzione della data di decorrenza del Contratto. Tali penalità sono indicate al precedente punto 9.1.2 "Costi per Riscatto".
- il controvalore in Euro del capitale espresso in Quote dei Fondi Interni, calcolato in base al Valore unitario delle Quote rilevato il mercoledì della settimana successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di Riscatto sottoscritta dall'avente diritto completa della documentazione dovuta.

La liquidazione del valore di Riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.

15.2 Riscatto parziale

Il valore di Riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri relativi al Riscatto totale.

Ai fini dell'applicazione delle penali sulla parte legata alla Gestione Separata, anche per il Riscatto parziale fa fede la data di decorrenza del Contratto. I Riscatti parziali vengono eseguiti prelevando gli importi in maniera proporzionale dalla Gestione Separata e dai Fondi Interni rispetto alle percentuali di allocazione risultante alla data dell'operazione.

In caso di Riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il complessivo capitale residuo.

L'importo del Riscatto parziale liquidato dovrà comunque permettere il mantenimento nel Contratto di un Premio residuo relativo alla Gestione Separata di almeno Euro 50,00.

16. OPERAZIONI DI VARIAZIONI DEL PROFILO DI INVESTIMENTO E DI SWITCH

Trascorso interamente un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può chiedere alla Società per il tramite dei Soggetti Abilitati al collocamento o con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio Portafoglio della Società, la modifica del Profilo di Investimento precedentemente scelto ed operazioni di *switch*.

16.1 Variazioni del Profilo di Investimento

Ricevuta la richiesta di variazione profilo la Società determina la composizione percentuale di investimento sulla base dell'ammontare complessivo della prestazione maturata al **mercoledì della settimana successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di variazione profilo - cosiddetta data di riferimento** - e pari alla somma tra:

- a) il capitale assicurato relativo alla Gestione Separata, rivalutato alla data di pervenimento; tale capitale viene calcolato nei termini seguenti:
 - il capitale in vigore alla ricorrenza annuale immediatamente precedente, al netto di eventuali Riscatti parziali e variazioni profilo - che hanno comportato una diminuzione della Quota investita nella Gestione Separata - successivamente intervenuti, viene rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione prevista, per i giorni trascorsi tra la suddetta ricorrenza e la data di riferimento;
 - in caso di versamenti aggiuntivi effettuati nel periodo compreso tra il suddetto anniversario e la data di riferimento, l'importo come sopra calcolato viene incrementato dei capitali relativi alla Gestione Separata derivanti dagli stessi versamenti, rivalutati in base alla misura annua di rivalutazione prevista, per i giorni trascorsi da ciascun versamento alla data di riferimento;
 - in caso di investimenti derivanti da operazioni di variazioni profilo dal Comparto Multi-manager al comparto Stabilità nel periodo compreso tra il suddetto anniversario e la data di riferimento, l'importo come sopra calcolato viene incrementato dei capitali derivanti dagli stessi investimenti rivalutati, in base alla misura annua di rivalutazione prevista, per i giorni trascorsi da ciascun investimento alla data di riferimento;

b) il controvalore in Euro del capitale espresso in Quote dei Fondi Interni, calcolato in base al Valore unitario delle Quote rilevato alla data di riferimento.

In base alla composizione percentuale di investimento rilevata alla data di richiesta di variazione profilo, il Contraente potrà aumentare o diminuire la percentuale di investimento nel comparto Stabilità e conseguentemente diminuire aumentare la percentuale di investimento nel comparto Multi-manager scegliendo liberamente una della combinazioni riportate al punto 4 - Premi.

In caso di richiesta di diminuzione della percentuale di investimento nel comparto Stabilità, viene trasferito al comparto Multi-manager una parte del capitale assicurato relativo al comparto Stabilità. Tale capitale viene determinato nei seguenti termini:

- viene calcolata la differenza tra la percentuale di investimento nel comparto Stabilità sopra determinata e quella del Comparto Stabilità relativa la nuovo Profilo di Investimento selezionato;
- tale differenza moltiplicata per l'ammontare complessivo del capitale maturato alla data di riferimento, determina l'importo da disinvestire dal comparto Stabilità;
- l'importo determinato al precedente punto viene diminuito dei costi previsti al precedente punto 9.1.3
- l'importo ottenuto, come sopra descritto, viene investito nei Fondi Interni del comparto Multi-manager in base al Valore unitario delle Quote rilevato alla data di riferimento e nel rispetto della percentuale di allocazione tra gli stessi. Viene così determinato il nuovo capitale del comparto Multi-manager espresso in Quote di ciascun Fondo Interno;
- il capitale assicurato relativo al comparto Stabilità viene conseguentemente riproporzionato tra l'80% di Gestione Separata e 20% Fondo Interno "CA Vita Stabilità Più".

In caso di richiesta di aumento della percentuale di investimento nel comparto Stabilità viene trasferito una parte del controvalore in Euro del capitale espresso in Quote dai Fondi Interni del comparto Multi-manager al comparto Stabilità nei seguenti termini:

- viene calcolata la differenza tra la percentuale di investimento nel comparto Multi-manager sopra determinata e quella del comparto Multi-manager relativa al nuovo Profilo di Investimento selezionato (sulla base dell'ultima valorizzazione delle Quote disponibile);
- tale differenza moltiplicata per l'ammontare complessivo della prestazione, maturata alla data di riferimento, determina l'importo da disinvestire dal comparto Multi-manager; tutti i Fondi presenti nel comparto alla data di riferimento vengono disinvestiti contemporaneamente e nel rispetto della percentuale di allocazione tra gli stessi;
- il disinvestimento dai Fondi Interni viene effettuato mediante prelievo del corrispondente capitale espresso in Quote calcolato dividendo l'importo ottenuto come sopra descritto per il valore unitario delle Quote rilevato alla data di riferimento. Il capitale espresso in Quote di ciascun Fondo Interno viene conseguentemente ridotto.

- gli importi determinati al precedente punto vengono diminuiti dei costi descritti al precedente punto 9.1.3;
- l'importo complessivamente ottenuto, come sopra descritto, viene destinato al comparto Stabilità e conseguentemente riproporzionato tra l'80% di Gestione Separata e 20% Fondo Interno "CA Vita Stabilità Più".

Se per cause oggettive che esulano dalla volontà e capacità della Società (quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) le quotazioni alla data di riferimento non fossero rilevabili, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

Non è possibile richiedere operazioni di variazione profilo negli ultimi dieci giorni del mese di dicembre di ogni anno.

16.2 Switch

In caso di richiesta di *switch*, ossia di passaggio da uno o più Fondi Interni ad uno o più Fondi Interni del comparto Multi-manager:

- viene calcolato l'importo da trasferire moltiplicando il numero di Quote di ciascun Fondo da disinvestire per il Valore della Quota determinati alla data di riferimento;
- gli importi determinati al precedente punto vengono diminuiti dei costi descritti al precedente punto 9.1.3
- viene calcolato il numero delle Quote da attribuire al Contratto dividendo le percentuali prescelte della somma ottenuta per il valore della Quota di ciascun Fondo di destinazione alla data di riferimento
- viene così determinato il nuovo capitale espresso in Quote per ciascun Fondo Interno

Non sono consentite operazioni di switch all'interno del comparto Stabilità.

Se per cause oggettive (festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) le quotazioni alla data di riferimento non fossero rilevabili, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

Non è possibile richiedere operazioni di switch negli ultimi dieci giorni del mese di dicembre di ogni anno.

17. REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA E DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO

Il prodotto non prevede la facoltà di revoca della proposta se il contratto viene concluso mediante la sottoscrizione del Modulo di Polizza.

In caso di sottoscrizione della Proposta di Adesione il Contraente, prima della conclusione del contratto (e dunque prima che il premio sia addebitato sul suo conto corrente del Contraente), può revocare la propria adesione tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio Portafoglio della Società:

Via Imperia, 35 - 20142 Milano TELEFAX: +39 02 721713213

E-MAIL: PEC: informazioni.ca-vita@legalmail.it;

oppure informazioni@ca-vita.it

TELEFONO: +39 02 721713238

La revoca ha l'effetto di liberare entrambe le Parti (Contraente e Società) da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o di spedizione della lettera raccomandata (fa fede il timbro postale d'invio).

Indipendentemente dalle modalità di sottoscrizione, il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla in cui è informato che il contratto è concluso.

L'esercizio del diritto di recesso implica lo scioglimento del Contratto e, qualora non sia stato effettuato il versamento del Premio, l'impegno ad esso relativo si intende automaticamente annullato.

La volontà di recedere dal Contratto deve essere comunicata alla Società per iscritto entro il termine di cui sopra ed avrà efficacia dal momento in cui essa perviene alla Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente:

- qualora la richiesta di recesso pervenga alla Società antecedentemente alla Data di decorrenza, verrà restituito il Premio unico versato diminuito del costo sostenuto per le spese di emissione del Contratto quantificato in 25 €;
- qualora la richiesta di recesso pervenga alla Società antecedentemente alla Data di decorrenza, verrà restituito il Premio unico versato diminuito del costo sostenuto per le spese di emissione del Contratto quantificato in 25 €;
- qualora la richiesta di recesso pervenga all'impresa di Assicurazione dal giorno successivo o coincidente alla data di decorrenza, verrà restituito un importo pari alla somma tra la parte del Premio versato destinato alla Gestione Separata e il controvalore delle Quote calcolato al mercoledì della settimana successiva al ricevimento della richiesta di recesso aumentato dell'importo dei costi di caricamento trattenuti sulla Quota di Premio destinato ai Fondi Interni; l'importo così ottenuto viene diminuito del costo sostenuto per le spese di emissione del Contratto quantificato in 25 Euro.

18. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA SOCIETÀ PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI

L'elenco della documentazione necessaria per ottenere la liquidazione delle prestazioni è riportato all'art. 14 delle Condizioni Contrattuali.

I pagamenti dovuti dalla Società vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.

I diritti dei beneficiari dei contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda, come da L. 166 del 27/10/2008.

Decorso tale termine senza che la Società abbia ricevuto alcuna comunicazione e/o disposizione, gli importi derivanti dal Contratto saranno devoluti al Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (Regolamento di attuazione L. 23 dicembre 2005 n. 266 con D.P.R. n. 116 del 22/6/2007 in materia di "Rapporti dormienti").

19. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO E ASPETTI LEGALI

Legislazione applicabile

Il Contratto è assoggettato alla legge italiana.

Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile le somme dovute dall'assicuratore (Società) in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un Contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi della Società.

Foro competente

Per le controversie relative al Contratto, il foro competente è quello del luogo ove risiede o ha eletto domicilio il Contraente o il Beneficiario.

20. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

Il Contratto e ogni documento ad esso allegato, sono redatti in lingua italiana.

21. RECLAMI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale e/o la gestione dei sinistri devono essere presentati per iscritto, anche tramite comunicazione telefax o di posta elettronica a:

Crédit Agricole Vita S.p.A.

Ufficio Reclami - Via Imperia, 35 - 20142 Milano

Fax: 02 882183313

e-mail: reclami@ca-vita.it

utilizzando il relativo modello e specificando numero di polizza, e, ove applicabile e/o disponibile il numero di preventivo o di sinistro nonché una descrizione esaustiva della doglianza.

Sul sito internet della Società (www.ca-vita.it) è disponibile il modello da utilizzare per la presentazione dei reclami.

La funzione aziendale incaricata dell'esame dei reclami è l'Ufficio Reclami che, in osservanza al Regolamento Isvap n. 24/2008, dovrà darne riscontro entro 45 giorni dalla data di ricevimento degli stessi.

Qualora il reclamante non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo, per mancato o parziale accoglimento, o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi:

1. per reclami attinenti al Contratto, all'IVASS - Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353, indirizzo PEC ivass@pec.ivass.it, compilando l'apposito modulo reso disponibile dall'Autorità sul sito internet www.ivass.it (tale modulo è altresì disponibile sul sito internet della Società), corredato con:

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c) breve ed esaustiva descrizione del motivo del reclamo;
- d) copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro ricevuto;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze;

2. per reclami attinenti aspetti di trasparenza informativa, alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, o Via Broletto, 7 - 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

Per le controversie relative al presente Contratto gli aventi diritto hanno la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, previo esperimento del tentativo di mediazione a fini conciliativi di cui al D. Lgs. n. 28 del 4 marzo 2010, proponibile, per le controversie aventi ad oggetto l'attività di distribuzione del presente Contratto, anche presso l'Arbitro per le Controversie Finanziarie istituito presso la CONSOB, in quanto condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

Ove non trovi applicazione tale procedimento il tentativo di mediazione va effettuato davanti all'Organo di Mediazione costituito presso la Camera di Commercio, Industria e Artigianato del luogo di residenza o di domicilio principale del Cliente o dei soggetti che intendano far valere diritti derivanti dal Contratto.

La richiesta di mediazione dovrà essere inviata, a cura dell'organismo competente, presso Crédit Agricole Vita S.p.A, Via Imperia, 35 - 20142 Milano), oppure all'indirizzo di posta elettronica ca-vita@legalmail.it ovvero al numero di fax 02 882183313.

22. ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE

Prima della conclusione del Contratto, la Società su richiesta del Contraente si impegna a consegnare il regolamento dei Fondi Interni e delle Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più", l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa, documenti peraltro disponibili sul sito www.ca-vita.it.

È inoltre possibile consultare la propria posizione assicurativa relativa al Contratto sottoscritto all'interno dell'"Area Clienti" disponibile sul sito internet della Società (come previsto dal Provvedimento IVASS n. 7 del 16 luglio 2013).

Per l'attivazione dell'area riservata si può accedere alla sezione "Area Clienti" presente sulla Home Page del sito internet della Società, all'interno della quale sono contenute le istruzioni per l'abilitazione all'accesso.

Per quanto concerne la facoltà del Contraente di richiedere l'invio mediante posta elettronica delle comunicazioni della Società in corso di contratto, si rinvia al paragrafo 12.1 della presente Nota Informativa.

23. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

La Società comunicherà per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento alle variazioni degli elementi identificativi della Società medesima, del Contratto, della Nota Informativa, del Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi e del Regolamento della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" per effetto della sottoscrizione di clausole aggiuntive e della legislazione ad esso applicabile.

Entro sessanta giorni dalla data di anniversario della decorrenza del Contratto, la Società si impegna ad inviare al Contraente un estratto conto annuale della posizione assicurativa, dove figureranno:

• **relativamente alle parti di Premio destinate nella Gestione Separata:**

- a) valore del capitale assicurato aggiornato alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio degli importi versati nell'anno di riferimento;
- c) dettagli degli importi trasferiti o assegnati a seguito di operazioni di switch nell'anno di riferimento;
- d) importi rimborsati a seguito di Riscatti parziali nell'anno di riferimento;
- e) valore del capitale assicurato aggiornato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) valore di Riscatto totale maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- g) rendimento annuo realizzato della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più", misura annua di rendimento trattenuta dalla Società, misura annua di rivalutazione attribuita all'ultima ricorrenza annuale;

• **relativamente alle parti di Premio investite nei Fondi Interni e per ciascun Fondo Interno:**

- a) il capitale espresso in Quote e relativo controvalore in Euro alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) il dettaglio degli importi versati, di quelli investiti, del capitale espresso in Quote e del controvalore in Euro delle Quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) il capitale espresso in Quote e relativo controvalore in Euro delle Quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch nell'anno di riferimento;
- d) capitale espresso in Quote e relativo controvalore in Euro delle Quote rimborsate a seguito di Riscatti parziali nell'anno di riferimento;
- e) capitale espresso in Quote e relativo controvalore in Euro delle Quote complessivamente assegnate alla fine dell'anno di riferimento.

Oltre alle suddette informazioni l'estratto conto annuale conterrà un aggiornamento dei dati storici di cui al punto 6 della Scheda Sintetica e alla sezione F della presente Nota Informativa relativamente all'ultima annualità trascorsa.

La Società è tenuta inoltre a dare comunicazione per iscritto al Contraente dell'eventualità che il controvalore delle Quote complessivamente detenute si sia ridotto, in corso di Contratto, di oltre il 30% rispetto al Premio investito in Fondi e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.

24. COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE ALLA SOCIETÀ

Il Contraente è tenuto a comunicare tempestivamente alla Società ogni variazione inerente i dati indicati al momento della sottoscrizione del-

la Scheda Contrattuale ed in particolare relativamente alla residenza, all'indirizzo di corrispondenza e alle coordinate contabili per l'accredito delle prestazioni previste dal Contratto.

La Società si impegna a dare riscontro, in base ai dati disponibili, a qualsiasi richiesta di informazioni in merito al rapporto assicurativo entro 10 giorni dalla presentazione della stessa, fatta salva la necessità di maggiori approfondimenti.

25. CONFLITTO DI INTERESSI

La Società effettua operazioni di acquisto, sottoscrizione, gestione e vendita di attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti nei confronti degli Investitori-Contraenti. In relazione a tali operazioni, possono determinarsi situazioni di potenziale conflitto con gli interessi degli stessi Investitori-Contraenti derivanti da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo, come di seguito precisato.

Gli attivi possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società o da soggetti appartenenti allo stesso gruppo, nel rispetto dei limiti stabiliti dalla vigente normativa. La Società ha adottato idonee procedure anche in relazione ai rapporti di gruppo, per individuare e gestire le suddette situazioni al fine di salvaguardare l'interesse degli Investitori-Contraenti. In ogni caso la Società, qualora il conflitto di interessi non sia evitabile, opera in modo da non recare pregiudizio agli Investitori-Contraenti.

La Società può stipulare con soggetti terzi accordi finalizzati al riconoscimento di utilità (retrocessione di commissioni o altri proventi o servizi) a fronte degli investimenti effettuati. Tali introiti vengono comunque retrocessi agli Investitori-Contraenti in modo da ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile, indipendentemente dall'esistenza dei suddetti accordi. La quantificazione dei suddetti introiti risulta dal rendiconto annuale di gestione. La retrocessione è volta a remunerare i servizi di consulenza e collocamento del prodotto, l'assistenza pre e post vendita, il continuo monitoraggio sulla adeguatezza del portafoglio rispetto alla tolleranza al rischio del cliente e all'andamento degli scenari di mercato. La percentuale di retrocessione sarà determinata anno per anno anche in funzione dei risultati qualitativi (capacità di servire al meglio l'interesse del cliente) conseguiti dalla rete e comunicato al cliente in modo puntuale nell'estratto conto annuale. La retrocessione così determinata potrà comprendere anche eventuali corrispettivi che potranno essere riconosciuti a consuntivo alla rete intermediaria a fronte di attività effettuate dagli intermediari stessi al fine di accrescere la qualità del servizio prestato e/o la soddisfazione della clientela. Indipendentemente dalla Quota riconosciuta ai distributori i costi del Cliente non subiranno nessuna variazione.

SEZIONE F - DATI STORICI SUI FONDI

26. DATI STORICI DI RISCHIO

La volatilità storica effettiva a un anno è stata per ogni Fondo Interno la seguente:

	2016	2015	2014
Flex JP	14,84%	14,98%	12,43%
Flex EZ	10,14%	12,22%	10,02%
Flex PT	8,59%	12,38%	10,44%
Flex SC	7,82%	11,34%	9,36%
Flex FT	10,16%	14,90%	11,44%

Il Fondo Interno “CA Vita Stabilità Più” è di nuova costituzione pertanto non sono disponibili dati storici di volatilità.

27. TOTAL EXPENSES RATIO (TER): COSTI EFFETTIVI DEI FONDI INTERNI

Il Total Expenses Ratio (TER) è l'indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del Fondo Interno, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo, compresi quelli sostenuti indirettamente attraverso l'eventuale investimento nei singoli OICR sottostanti, ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso. Si precisa che, in ogni caso, la quantificazione dei costi non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul Contraente riportati al precedente punto 9.1 “Costi gravanti direttamente sul Contraente”.

2014		Flex JP	Flex EZ	Flex PT	Flex SC	Flex FT
Commissioni	Totale	1,95%	1,95%	1,95%	1,95%	1,95%
	di gestione	1,95%	1,95%	1,95%	1,95%	1,95%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,89%	0,41%	1,01%	0,96%	0,78%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio del Fondo Interno		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti nel Fondo Interno		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Totale		2,87%	2,38%	2,98%	2,93%	2,75%

2015		Flex JP	Flex EZ	Flex PT	Flex SC	Flex FT
Commissioni	Totale	1,95%	1,95%	1,95%	1,95%	1,95%
	di gestione	1,95%	1,95%	1,95%	1,95%	1,95%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,89%	0,52%	1,21%	0,89%	0,72%
Spese di amministrazione e custodia		0,02%	0,02%	0,01%	0,01%	0,01%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio del Fondo Interno		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti nel Fondo Interno		0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,02%
Totale		2,86%	2,49%	3,19%	2,85%	2,70%

2016		Flex JP	Flex EZ	Flex PT	Flex SC	Flex FT
Commissioni	Totale	1,95%	1,95%	1,95%	1,95%	1,95%
	di gestione	1,95%	1,95%	1,95%	1,95%	1,95%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,91%	0,48%	1,00%	0,86%	0,60%
Spese di amministrazione e custodia		0,02%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio del Fondo Interno		0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,03%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti nel Fondo Interno		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Totale		2,88%	2,44%	2,99%	2,82%	2,59%

Il Fondo Interno "CA Vita Stabilità Più" è di nuova costituzione pertanto non sono disponibili dati storici dell'indicatore sintetico dei costi effettivi (TER).

28. TURNOVER DI PORTAFOGLIO DEI FONDI

Per turnover si intende il tasso annuo di movimentazione del portafoglio del Fondo Interno, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle Quote del Fondo, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della Quota.

	Flex JP	Flex EZ	Flex PT	Flex SC	Flex FT
2014	93,59%	732,71%	123,05%	199,41%	115,57%
2015	143,64%	280,20%	201,28%	215,81%	92,38%
2016	219,02%	445,09%	239,71%	156,87%	144,08%

Il Fondo Interno "CA Vita Stabilità Più" è di nuova costituzione pertanto non sono disponibili dati storici di turnover di portafoglio.

SEZIONE G - PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLA PRESTAZIONE

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di Riscatto previsti dal Contratto relativamente alla parte investita in Gestione separata. L'elaborazione viene effettuata in base a una predefinita combinazione di Quota parte di Premio unico destinata alla Gestione Separata e di durata contrattuale.

Gli sviluppi della prestazione rivalutata e del valore di Riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diverse ipotesi:

- A) tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente pari a 0%;
- B) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari al momento della redazione del presente progetto, al 2%. A tale tasso si applica la commissione di gestione prevista contrattualmente e quindi si ipotizza di riconoscere al Contratto una misura di rivalutazione pari al 0,80% ottenuta scorpendo la predetta commissione dal 2%;

Il tasso del 2% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento finanziario della Gestione Separata stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società.

Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

Sviluppo dei Premi, della prestazione e del valore di Riscatto in base a:**A) Tasso di rendimento minimo garantito**

Tasso di rendimento minimo garantito: 0%

Età dell'Assicurato: Qualunque

Durata sviluppo del progetto: 10 anni

Sesso dell'Assicurato: Qualunque

Caricamento: 1,95%

Premio iniziale destinato alla Gestione separata alla decorrenza:

Euro 10.000,00

Anni trascorsi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di Riscatto alla fine dell'anno
1	9.805,00	9.706,95
2	9.805,00	9.755,98
3	9.805,00	9.805,00
4	9.805,00	9.805,00
5	9.805,00	9.805,00
6	9.805,00	9.805,00
7	9.805,00	9.805,00
8	9.805,00	9.805,00
9	9.805,00	9.805,00
10	9.805,00	9.805,00

L'operazione di Riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, sulla base del solo rendimento minimo garantito, non si avrà il recupero della Quota parte di Premio versata.

B) Ipotesi di rendimento finanziario

Tasso di rendimento finanziario: 2%

Età dell'Assicurato: Qualunque

Durata sviluppo del progetto: 10 anni

Sesso dell'Assicurato: Qualunque

Caricamento: 1,95%

Premio iniziale destinato alla Gestione separata alla decorrenza:

Euro 10.000,00

Anni trascorsi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	9.883,65	9.784,81
2	9.962,72	9.912,91
3	10.042,42	10.042,42
4	10.122,76	10.122,76
5	10.243,37	10.243,37
6	10.325,32	10.325,32
7	10.407,92	10.407,92
8	10.491,18	10.491,18
9	10.575,34	10.575,34
10	10.659,94	10.659,94

Le prestazioni indicate nelle tabelle sono al lordo degli oneri fiscali.

Il presente Contratto è a vita intera, dunque non ha durata prestabilita e termina con il decesso dell'Assicurato; ai fini della presente elaborazione esemplificativa, la prestazione ed il valore di Riscatto sono sviluppati per una durata di dieci anni.

Si richiama inoltre l'attenzione sul fatto che riguardo all'importo relativo alla rivalutazione annua attribuita ad ogni ricorrenza, questo si consolida con il capitale assicurato.

CREDIT AGRICOLE VITA S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Il Rappresentante Legale

Marco Di Guida



Edizione Ottobre 2017

CONDIZIONI CONTRATTUALI

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI E DI TIPO UNIT LINKED STRATEGIA PIÙ VALORE (COD. TARIFFA 257)

PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO

Articolo 1 - Prestazioni Assicurate

La Tariffa 257, “**Strategia Più Valore**” è un contratto di assicurazione a vita intera di tipo Multiramo, emesso da Crédit Agricole Vita S.p.A. (di seguito anche “Società”), che a fronte del pagamento di un Premio unico e di eventuali premi aggiuntivi al decesso dell’Assicurato prevede la liquidazione al Beneficiario designato di un capitale alle condizioni di seguito indicate.

Le prestazioni assicurative sono direttamente correlate, secondo le percentuali prescelte dal Contraente, in parte all’andamento della Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” ed in parte all’andamento della quotazione dei Fondi Interni assicurativi di tipo Unit Linked collegati al Contratto (di seguito “Fondi Interni” o anche “Fondi” ovvero, singolarmente, “Fondo Interno” o anche “Fondo”) descritti all’Art. 2 o successivamente resi disponibili.

Il capitale liquidabile al decesso dell’Assicurato ovvero quello corrisposto al Contraente in caso di Riscatto, relativamente alla parte destinata alla Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” fruisce di una rivalutazione annuale sulla base del Rendimento annuo della Gestione stessa, mentre relativamente alla parte destinata all’investimento in Fondi Interni, dipende dal numero delle Quote dei Fondi Interni assegnate al Contratto e dal Valore unitario delle Quote stesse. L’andamento del Valore unitario delle Quote dei Fondi Interni dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie nei quali detti Fondi sono investiti e di cui le Quote sono rappresentazione.

Le caratteristiche dei Fondi Interni, ai quali il Contraente collega il Premio versato, al netto del caricamento d’ingresso, sono illustrate nella

Nota Informativa, che è stata preventivamente consegnata all'Investitore-Contrahente. La Società si riserva la facoltà di modificare i Fondi Interni disponibili come previsto dal punto 8 della Nota Informativa.

Sui capitali derivanti dall'investimento in Fondi Interni non è previsto alcun Rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in essi effettuati non vengono assunti dalla Società ma restano a carico del Contraente.

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, Strategia Più Valore prevede la corresponsione, ai Beneficiari caso morte designati, di un importo pari alla somma tra:

- a) la somma dei capitali iniziali assicurati acquisiti con le parti di Premio (unico e/o aggiuntivo) investite nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" (di seguito "capitali iniziali assicurati in Gestione Separata"), debitamente rivalutati come di seguito descritto e riproporzionati per effetto di eventuali *switch* o Riscatti parziali esercitati.
- b) se l'età dell'Assicurato all'epoca del decesso è inferiore a 75 anni il maggiore tra:
 - la somma delle parti di Premio (unico e/o aggiuntivo) investite nei Fondi Interni riproporzionate per effetto di eventuali *switch* o Riscatti parziali esercitati;
 - la somma del numero di Quote iniziali assegnate al Contratto per ciascun Fondo, riproporzionate per effetto di eventuali *switch* o Riscatti parziali esercitati, moltiplicate per il loro valore unitario; sia il Valore unitario, sia il numero di Quote sono rilevati il mercoledì successivo alla data di pervenimento presso la Società della denuncia dell'avvenuto decesso;

se l'età dell'Assicurato all'epoca del decesso è superiore o uguale ai 75 anni:

- la somma del numero di Quote iniziali assegnati al Contratto per ciascun Fondo, riproporzionate per effetto di eventuali *switch* o riscatti parziali esercitati, moltiplicate per il loro valore unitario maggiorata di un Bonus pari all'1% del valore delle Quote stesse (tale Bonus non potrà comunque superare l'importo di Euro 50.000,00); sia il valore unitario, sia il numero di Quote sono rilevati il mercoledì successivo alla data di pervenimento presso la Società della denuncia dell'avvenuto decesso.
- c) una maggiorazione pari alla eventuale tassazione sulle plusvalenze realizzate dovuta al momento del decesso dell'Assicurato, e il pagamento dell'imposta di bollo dovuta fino al 31 dicembre dell'anno precedente al decesso (con un limite massimo pari a 10.000 euro).
L'imposta di bollo dovuta per l'anno in cui si verifica il decesso è esclusa dal calcolo della maggiorazione di cui sopra.

Per età dell'Assicurato in caso di decesso si intende l'età assicurativa come definita nel Glossario.

I capitali iniziali assicurati in Gestione Separata sono rivalutati in base a quanto stabilito al successivo articolo 7 e pro rata temporis tra la data di ultima ricorrenza annuale del Contratto e la data di decesso dell'assicurato.

Trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza e a condizione che l'Assicurato abbia un'età inferiore a 85 anni (computata in anni interamente compiuti), contestualmente alla richiesta di riscatto, il Contraente ha la facoltà di richiedere per iscritto la conversione dell'importo da liquidare in una delle seguenti prestazioni:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile vita natural durante dell'Assicurato;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvivate designato.

Al fine della quantificazione della rendita, inoltre, verranno utilizzati i coefficienti demografico-finanziari in vigore alla data di conversione.

Il Contraente, prima di richiedere per iscritto alla Società la conversione del valore di riscatto in rendita nei tempi sopraindicati, può richiedere informazioni alla Società, la quale si impegna:

- ad inviare al Contraente una informativa contenente una descrizione sintetica delle rendite sopra descritte con evidenza dei relativi costi e delle condizioni economiche in vigore;
- a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni Contrattuali relative alla rendita di opzione per la quale l'avente diritto ha manifestato il proprio interesse.

Articolo 2 - Premio, attribuzione delle Quote e costi di gestione

Il Contratto prevede inizialmente il versamento di un Premio unico pari ad almeno 10.000 euro. Nel corso della durata contrattuale il Contraente ha la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a 5.000 euro.

La Società si riserva in qualsiasi momento di non consentire più il versamento di eventuali premi aggiuntivi.

L'età dell'Assicurato e del Contraente alla data della decorrenza del Contratto deve essere, calcolata in anni interamente compiuti, superiore a 18 anni ed inferiore a 85 anni.

L'età dell'Assicurato e del Contraente, alla data del versamento del Premio aggiuntivo deve essere inferiore ai 90 anni (anni interamente compiuti).

Il Contraente ha la facoltà di scegliere che i Premi versati vengano investiti nei seguenti comparti:

- Comparto STABILITÀ, così composto:
 - Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più”
 - Fondo Interno “CA Vita Stabilità Più”

- Comparto MULTIMANAGER, composto dai seguenti i Fondi Interni:
 - FLEX JP (Fondo J.P. Morgan Asset Management)
 - FLEX FT (Fondo Franklin Templeton)
 - FLEX SC (Fondo Schroders)
 - FLEX EZ (Fondo Eurizon)
 - FLEX PT (Fondo Pictet)

I Premi potranno essere investiti nel comparto Stabilità e nel comparto Multi-manager, scegliendo tra le percentuali di allocazione sotto riportate (c.d. “Profilo di Investimento” o “Profilo”):

Profilo	Comparto Stabilità	Comparto Multi-manager
1	20%	80%
2	30%	70%
3	40%	60%
4	50%	50%
5	60%	40%
6	70%	30%
7	80%	20%

La quota investita nel Comparto Multi-manager prevede, alla decorrenza del Contratto, la eguale distribuzione tra i cinque Fondi Interni sopra elencati.

La quota investita nel Comparto Stabilità prevede, alla decorrenza del Contratto e per tutta la durata contrattuale, la distribuzione tra la Gestione Separata ed il Fondo Interno “CA Vita Stabilità Più” nelle percentuali rispettivamente dell’80% e del 20%.

L’eventuale Premio aggiuntivo seguirà lo stesso Profilo di Investimento presente sul Contratto al momento dell’investimento.

L’importo massimo della parte di Premio investita nella Gestione Separata, versato da un medesimo Contraente - o da più Contraenti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi - non può essere superiore ad Euro 35.000.000. Tale importo massimo tiene conto di tutte le operazioni della medesima natura (al netto di eventuali Riscatti parziali) effettuate nel corso dei dodici mesi precedenti la data dell’operazione stessa sulla medesima polizza e su eventuali altre polizze sottoscritte dal medesimo Contraente che investono nella Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più”.

Sin dalla decorrenza del Contratto, il Contraente può effettuare il versamento di premi aggiuntivi mediante sottoscrizione di apposita modulistica, fermi restando i vincoli di età e di importo di Premio sopra riportati.

La decorrenza di ciascun Premio aggiuntivo verrà fissata il mercoledì della settimana successiva a quella in cui il premio viene addebitato sul conto corrente intestato al Contraente.

Il versamento sia del Premio unico che dei Premi aggiuntivi, viene effettuato mediante disposizione di pagamento a favore della Società, con addebito sul conto corrente intestato/cointestato al Contraente e intrattenuto presso uno dei Soggetti Abilitati.

Non sono previsti pagamenti in contanti.

In alternativa (estinzione del c/c bancario) il pagamento dei premi si effettua tramite bonifico a favore della Società, indicando nella causale cognome e nome del Contraente ed il numero del Contratto. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova di pagamento.

La Società, a fronte del versamento di ciascun Premio unico o Premio unico aggiuntivo determina il capitale iniziale assicurato relativo alla Gestione Separata ed il numero di Quote iniziali dei Fondi Interni assegnate al Contratto come di seguito indicato.

Per quanto riguarda la determinazione del capitale assicurato relativo alla **Gestione Separata**, questo viene costituito a fronte dell'investimento:

- a) della parte del Premio unico, determinata in base al Profilo di Investimento prescelto e alla percentuale dell'80% di ciò che viene investito nel comparto Stabilità, diminuita del caricamento espresso in percentuale pari all'1,95%;
- b) della parte di ciascun versamento aggiuntivo corrisposto, determinata in base al Profilo previsto dal Contratto al momento dell'investimento, diminuita del caricamento espresso in percentuale pari all'1,95%;
- c) degli importi derivanti da operazioni di *switch* dal comparto Multi-manager.

Per quanto riguarda la determinazione del capitale espresso in Quote relativo al **Fondo Interno "CA Vita Stabilità Più"** questo viene costituito come segue:

- a) la quota di Premio unico, determinata in base al Profilo di Investimento prescelto e alla percentuale dell'20% di ciò che viene investito nel comparto Stabilità, viene diminuito di un caricamento espresso in percentuale pari all'1,95%;
- b) l'importo di cui alla lettera a) viene diviso per il corrispondente Valore unitario della Quota del Fondo Interno rilevato alla data di decorrenza, ottenendo così il capitale espresso in Quote del Fondo stesso.

In caso di versamento del Premio aggiuntivo, lo stesso verrà impiegato replicando il Profilo presente sul Contratto al momento dell'investimento. La Società determina il capitale espresso in Quote del Fondo nel modo di seguito indicato:

- a) la quota del Premio aggiuntivo destinato al Fondo viene diminuita del caricamento espresso in percentuale pari all'1,95%;
- b) l'importo di cui alla precedente lettera a) viene diviso per il corrispondente Valore unitario delle Quote rilevato alla data di decorrenza del versamento aggiuntivo.

In caso di successivo investimento nel Fondo Interno del comparto Stabi-

lità dell'importo derivante da un'operazione di switch dal comparto Multi-manager, la Società determina il capitale espresso in Quote del Fondo, dividendo tale importo per il corrispondente valore unitario delle Quote rilevato il mercoledì della settimana successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di switch.

Per quanto riguarda la determinazione del capitale espresso in Quote relativo ai **Fondi Interni del comparto Multi-manager**, questo viene costituito come segue:

- a) la quota di Premio unico determinata in base al Profilo di Investimento prescelto viene diminuito del caricamento espresso in percentuale pari all'1,95%;
- b) l'importo di cui alla precedente lettera a) viene diviso per cinque;
- c) ciascuno degli importi di cui alla lettera b) viene diviso per il corrispondente Valore unitario delle Quote di ciascun Fondo Interno rilevato alla data di decorrenza, ottenendo così il capitale espresso di Quote del Fondo stesso.

In caso di versamento del Premio aggiuntivo, lo stesso verrà impiegato il Profilo previsto dal Contratto al momento dell'investimento; il Contraente ha comunque la facoltà di decidere una diversa distribuzione delle Quote da investire nei cinque Fondi Interni previsti dal comparto.

La Società determina il capitale espresso in Quote dei Fondi Interni nel modo di seguito indicato:

- a) la quota del Premio aggiuntivo destinato a Fondo viene diminuito del caricamento espresso in percentuale pari all'1,95%;
- b) l'importo di cui alla precedente lettera a) viene diviso per il corrispondente Valore unitario delle Quote rilevato alla data di decorrenza del versamento aggiuntivo.

In caso di successivo investimento in un Fondo Interno del comparto Multi-manager dell'importo derivante da un'operazione di switch dal comparto Stabilità, la Società determina il capitale espresso in Quote del Fondo Interno, dividendo tale importo per il corrispondente Valore unitario delle Quote rilevato il mercoledì della settimana successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di switch.

Sui Fondi gravano indirettamente le Commissioni di gestione proprie degli OICR in cui sono investite le relative disponibilità. La percentuale massima delle commissioni di gestione prelevate dalle Società di gestione degli OICR in esame, non supererà, su base annua, i livelli indicati nella seguente tabella:

Comparto OICR	Commissioni di gestione
Monetario	0,50%
Obbligazionario	1,50%
Azionario	2,50%

Sul patrimonio del Fondo Interno gravano inoltre i seguenti costi:

- gli oneri di intermediazione, le spese specifiche degli investimenti ed ulteriori oneri di pertinenza posti a carico del Fondo Interno, quali gli oneri fiscali, le spese per l'eventuale deposito presso i soggetti abilitati e gli oneri connessi agli strumenti finanziari ricompresi nel patrimonio gestito;
- le spese di pubblicazione del Valore unitario delle Quote e i compensi dovuti alla società di revisione per l'attività di certificazione di cui all'articolo 7 "Rendiconto annuale e revisione contabile" del Regolamento di ciascun Fondo Interno, parte integrante del Contratto.

Si precisa altresì che su ciascun OICR possono gravare una serie di oneri ulteriori che riducono il Valore unitario delle relative Quote quali, ad esempio, le spese di pubblicazione del valore della Quota, gli oneri di intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, le spese di banca depositaria e di "transfer agent".

Inoltre la Società addebita:

- per i Fondi Interni del comparto Multi-manager, una commissione annuale, per l'attività di strutturazione e monitoraggio degli stessi, pari all'1,95%; tale commissione è ridotta allo 0,5% (di cui 0,20% per l'asset al location e 0,30% per l'amministrazione dei contratti) sui valori degli OICR collegati. Essa viene prelevata mensilmente dal Fondo e calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto. Tale commissione è comprensiva del costo di gestione della casa di investimento pari allo 0,10% e del costo per la copertura morte pari allo 0,18%.
- per il Fondo Interno del comparto Stabilità, una commissione annuale pari all'1,20%; tale commissione è ridotta allo 0,4% (di cui 0,20% per l'asset al location e 0,30% per l'amministrazione dei contratti) sui valori degli OICR collegati. Essa viene prelevata mensilmente dal Fondo e calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto. Tale commissione è comprensiva del costo di gestione della casa di investimento pari allo 0,10% e del costo per la copertura morte pari allo 0,10%.

La Società si riserva il diritto, trascorsi 5 anni dalla data di costituzione dei fondi, fissata al 21/02/2011 per i Fondi del comparto Multi-manager, ed al 22/5/2017 per il Fondo del comparto Stabilità, qualunque sia la decorrenza dei contratti, di modificare la commissione di gestione sopra indicata previa comunicazione scritta al Contraente. Entro 30 giorni dalla ricezione della suddetta comunicazione, il Contraente ha diritto di riscattare la polizza senza penalità. Qualora il Contraente non abbia comunicato alla Società il proprio Riscatto entro il termine predetto, le modifiche si intenderanno approvate dallo stesso con la decorrenza indicata nella citata comunicazione.

La Società trattiene dal rendimento annuo della "Crédit Agricole Vita Più" una commissione pari all'1,20%.

PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

Articolo 3 - Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto

Il contratto può essere concluso attraverso due modalità, previste, rispettivamente, in caso di sottoscrizione del Modulo di Polizza o della Proposta di Adesione:

A) sottoscrizione con firma autografa del Modulo di Polizza.

Il contratto è concluso (perfezionato) nel giorno in cui il Modulo di Polizza, già firmato dalla Società, viene sottoscritto dal Contraente e consegnato alla Società o ai Soggetti Abilitati completa in tutte le sue parti, unitamente all'ulteriore documentazione richiesta.

Il contratto entra in vigore dalla Data di decorrenza.

La Data di decorrenza è fissata al mercoledì della settimana successiva a quella in cui il premio viene addebitato sul conto corrente intestato al Contraente ed intrattenuto presso uno dei Soggetti abilitati.

La data di decorrenza verrà riportata direttamente nel Modulo di Polizza.

B) Sottoscrizione con firma digitale o firma autografa della Proposta di Adesione (tale modalità di conclusione del contratto è prevista solo se il Contraente è una Persona fisica ed in caso di coincidenza tra Contraente ed Assicurato).

Il contratto è concluso (perfezionato) il giorno di addebito del premio unico pattuito sul conto corrente intestato o cointestato del Contraente ed intrattenuto presso uno dei Soggetti abilitati. L'acquisizione del premio da parte della Compagnia costituisce conferma dell'accettazione da parte della stessa della Proposta di Adesione del Contraente.

Il contratto entra in vigore dalla Data di decorrenza.

La Data di decorrenza è fissata al mercoledì della settimana successiva a quella in cui il premio viene addebitato sul conto corrente intestato al Contraente.

La Data di decorrenza verrà riportata nella Lettera di conferma trasmessa dalla Società.

Nel caso di sottoscrizione del contratto mediante utilizzo della firma digitale ai sensi del d.lgs. 7 marzo 2005 n. 82 (Codice dell'Amministrazione Digitale), il Contraente accetta e prende atto che i documenti sottoscritti con tale modalità hanno la stessa validità legale dei documenti cartacei sottoscritti con firma autografa, in conformità con il Codice dell'Amministrazione Digitale.

L'utilizzo della firma digitale è regolato da apposito contratto di servizi concluso tra il contraente ed il Soggetto abilitato incaricato della distribuzione del presente contratto.

Nella Proposta di Adesione, il Contraente può prestare il proprio consenso alla trasmissione in formato elettronico delle comunicazioni trasmesse dalla Società nel corso del rapporto assicurativo, fornendo un proprio indirizzo di posta elettronica valido e in uso.

Il Contraente può comunicare un differente indirizzo di posta elettronica al quale ricevere le suddette comunicazioni o revocare in ogni momento il suo consenso mediante comunicazione da inviarsi alla Società al seguente indirizzo email 'informazioni@dca-vita.it' o rivolgendosi ai Soggetti abilitati.

Indipendentemente dalle modalità del contratto, la firma digitale - regolata da apposito accordo con uno dei Soggetti Abilitati - potrà essere utilizzata anche per disporre operazioni successive in corso di contratto (riscatti, variazioni del profilo di investimento, switch, versamenti di premi aggiuntivi).

L'età del Soggetto Assicurato e del Contraente alla Data di Sottoscrizione del Contratto non può essere inferiore a diciotto anni né superiore a ottantacinque.

Il Contratto ha durata pari alla vita dell'Assicurato.

Il Contratto si risolve al manifestarsi dell'evento, fra quelli di seguito elencati, che si verifica per primo:

- richiesta di recesso,
- decesso dell'Assicurato, purché successivo alla Data di Decorrenza
- richiesta di Riscatto totale.

Articolo 4 - Diritto di recesso dal Contratto

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data in cui è informato che il contratto è concluso, tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i Soggetti Abilitati o con lettera raccomandata con avviso di ricevimento inviata a:

Crédit Agricole Vita S.p.A.
Ufficio Portafoglio
Via Imperia, 35 - 20142 Milano

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti (Contraente e Società) da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto a decorrere dal giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i Soggetti Abilitati o di spedizione della lettera raccomandata quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, rimborsa al Contraente:

- qualora la richiesta di recesso pervenga alla Società antecedentemente alla Data di decorrenza, il Premio unico versato diminuito del costo sostenuto per le spese di emissione del Contratto quantificato in 25 euro;

- qualora la richiesta di recesso pervenga all'impresa di Assicurazione dal giorno successivo o coincidente alla Data di Decorrenza, verrà restituito un importo pari alla somma tra la parte del Premio versato destinato alla Gestione Separata e il controvalore delle Quote calcolato al mercoledì della settimana successiva al ricevimento della richiesta di recesso aumentato dell'importo dei costi di caricamento trattenuti sulla quota di Premio destinato ai Fondi Interni; l'importo così ottenuto viene diminuito del costo sostenuto per le spese di emissione del Contratto quantificato in 25 euro.

Relativamente alla parte di Premio investita in Fondi Interni, resta a esclusivo carico del Contraente il rischio di variazione dei prezzi delle Quote degli OICR e delle altre attività nelle quali i Fondi Interni investono, tra la Data di Decorrenza e quella di effetto della comunicazione di recesso.

PARTE III - DISCIPLINA IN CORSO DEL CONTRATTO

Articolo 5 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

In caso di dichiarazioni inesatte e di reticenze si applica il disposto di cui agli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile.

“Scambio Automatico di Informazioni” tra le autorità fiscali (FATCA – CRS/AEoI)

Ai sensi di quanto previsto dalla Legge 18 giugno 2015, n. 95 e dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 6 agosto 2015, la Società è tenuta a comunicare annualmente all'Agenzia delle Entrate, che provvederà alla trasmissione dei dati alle autorità fiscali americane, alcune informazioni relative o collegate al presente contratto, qualora esso sia sottoscritto da soggetti qualificabili quali “U.S. Person” ai sensi della richiamata normativa (FATCA).

La Società è altresì tenuta in ragione di accordi internazionali e di disposizioni dell'Unione Europea in materia di Scambio Automatico di Informazioni, ad analoghi adempimenti di identificazione e trasmissione di informazioni relative al presente Contratto, qualora lo stesso sia sottoscritto da un soggetto avente la residenza fiscale in uno dei paesi che, in ragione delle disposizioni soprarichiamate, siano tenuti allo Scambio Automatico di Informazioni. Anche in questo caso la trasmissione è effettuata all'Agenzia delle Entrate che provvede allo scambio delle informazioni con le autorità competenti dei paesi nei quali il Contraente risulti avere la propria residenza fiscale (Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 31 dicembre 2015).

A tal proposito il Contraente è tenuto a compilare e sottoscrivere le sezioni FATCA e CRS (Common Reporting Standard) negli appositi moduli allegati al presente Contratto per la raccolta di informazioni sul suo eventuale status di contribuente americano (c.d. "U.S. Person") e/o soggetto avente la residenza fiscale in uno dei paesi che in base alla normativa sopra richiamata siano tenuti allo scambio Automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale.

Nel corso della durata contrattuale il Contraente si impegna, inoltre, a comunicare tempestivamente per iscritto all'Ufficio Portafoglio di Crédit Agricole Vita S.p.A. qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni indicate nelle sezioni FATCA e CRS.

In particolare, se il Contraente diventa cittadino americano o acquista la residenza fiscale statunitense e/o in uno dei paesi che siano tenuti allo scambio automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale ha l'obbligo di comunicare tali cambiamenti per iscritto all'Ufficio Portafoglio di Crédit Agricole Vita S.p.A. (a mezzo raccomandata AR), entro 60 giorni dall'evento che ha comportato la variazione. Se la Società verrà a conoscenza di nuovi indizi che possano far presumere che il Contraente sia un cittadino americano o con residenza fiscale statunitense, e/o in uno dei paesi che siano tenuti allo scambio automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale potrà richiedere maggiori informazioni e chiarimenti per determinare la sua effettiva posizione fiscale.

In ogni caso la Società in conformità alle previsioni normative FATCA e CRS/AEol, si riserva di verificare se siano intervenute eventuali variazioni di circostanze rilevanti, tali da comportare l'aggiornamento della classificazione del Contraente e provvederà, nel caso, alle necessarie comunicazioni alle autorità fiscali competenti tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia in osservanza alla normativa vigente.

Art. 6 - Capitale in vigore

Il capitale in vigore a una certa data è costituito dalla somma tra:

- la somma delle prestazioni iniziali assicurate in Gestione Separata rivalutate fino a tale data eventualmente riproporzionate nel caso di precedenti Riscatti parziali e *switch*.
- il controvalore delle Quote di ciascun Fondo Interno detenuto a tale data e valorizzate alla data stessa.

Art. 7 - Rivalutazione

La Società riconosce alle "parti di capitale" destinate alla Gestione separata una rivalutazione annuale delle prestazioni, nella misura e secondo le modalità di seguito riportate.

A. Misura della rivalutazione annuale

La misura annua di rivalutazione da attribuire al capitale si ottiene sottraendo l'1,20% al rendimento medio annuo della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più", calcolato - ai sensi del punto 8 del relativo Regolamento - alla fine del terzo mese antecedente la data di riferimento. La misura annua di rivalutazione è pertanto pari alla differenza, solo se positiva, tra il rendimento attribuito e la commissione annuale di gestione.

B. Modalità di rivalutazione annuale del capitale

Ad ogni anniversario della Data di Decorrenza del Contratto viene calcolata la rivalutazione annua del capitale assicurato, ottenuta moltiplicando il capitale in vigore al precedente anniversario della data di decorrenza, al netto di eventuali Riscatti parziali e *switch* dalla Gestione Separata successivamente intervenuti, per la misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A, considerando come data di riferimento l'anniversario della Data di Decorrenza del Contratto.

In caso di investimenti (parte dei versamenti aggiuntivi destinati alla Gestione Separata ovvero investimenti derivanti da *switch* dai Fondi Interni) effettuati successivamente all'anniversario precedente, la rivalutazione viene incrementata degli importi ottenuti applicando ai capitali derivanti dagli stessi investimenti, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto, per il numero dei giorni trascorsi dalla data di ciascun investimento alla ricorrenza annuale del Contratto.

Articolo 8 - Riscatto

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto e l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere alla Società per il tramite dei Soggetti Abilitati al collocamento o con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio Liquidazioni della Società, la liquidazione del valore di Riscatto (totale o parziale).

Relativamente al capitale assicurato relativo alla Gestione Separata, se l'importo riscattabile da un medesimo Contraente - o da più Contraenti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi - risultasse superiore ad Euro 35.000.000 la Società si riserva il diritto di autorizzare l'operazione di Riscatto trascorsi almeno 12 mesi dall'ultimo Premio versato e poi di diluire la liquidazione nei successivi 6 mesi. Tale importo massimo tiene conto di tutte le operazioni della medesima natura effettuate nel corso dei dodici mesi precedenti la data dell'operazione stessa sulla medesima polizza e su eventuali altre polizze sottoscritte dal medesimo Contraente che investono nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più".

8.1 Riscatto totale

Il valore di Riscatto è pari alla somma tra:

- a) il capitale in vigore relativo alla Gestione Separata rivalutato determinato con riferimento al mercoledì della settimana successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di Riscatto sottoscritta dall'aveente diritto completa della documentazione dovuta; tale capitale viene rivalutato nei termini seguenti:
 - il capitale in vigore alla ricorrenza annuale immediatamente precedente, al netto di eventuali Riscatti parziali e *switch* dalla Gestione Separata successivamente intervenuti, viene rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione come determinata dall'art. 7.A, per i giorni trascorsi tra la suddetta ricorrenza e la data di riferimento;

- in caso di versamenti aggiuntivi effettuati nel periodo compreso tra il suddetto anniversario e la data di riferimento, l'importo come sopra calcolato viene incrementato dei capitali relativi alla Gestione Separata derivanti dagli stessi versamenti rivalutati, in base alla misura annua di rivalutazione come determinata dall'art. 7.A, per i giorni trascorsi da ciascun versamento alla suddetta data di riferimento;
- in caso di investimenti derivanti da operazioni di *switch* dai Fondi Interni effettuati nel periodo compreso tra il suddetto anniversario e la data di riferimento, l'importo come sopra calcolato viene incrementato dei capitali derivanti dagli stessi investimenti rivalutati, in base alla misura annua di rivalutazione come determinata dall'art. 7.A, per i giorni trascorsi da ciascun investimento alla suddetta data di riferimento.

L'importo così determinato viene corrisposto al netto di un'eventuale penale di Riscatto il cui ammontare è determinato in funzione della Data di Decorrenza del Contratto. Tali penalità, indicate nella seguente tabella, sono determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del Contratto alla data di richiesta di Riscatto:

Anni interamente trascorsi	Penali di riscatto
1 anno	1,00%
2 anni	0,50%
da 3 anni	Nessuna penale

- il controvalore in Euro del capitale espresso in Quote dei Fondi Interni, calcolato in base al Valore unitario delle Quote rilevato il mercoledì della settimana successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di Riscatto sottoscritta dall'avente diritto completa della documentazione dovuta.

In considerazione del fatto che non esistono garanzie di Rendimento minimo prestate dalla Società relativamente alla parte investita in Fondi, il Contraente deve valutare con attenzione le conseguenze negative collegate ai rischi dell'investimento che potrebbero far risultare il capitale liquidabile, in caso di Riscatto totale, inferiore a quello versato.

Allo scopo di illustrare gli effetti della richiesta di Riscatto totale è stato predisposto, nella **sezione G** della Nota Informativa, un Progetto esemplificativo che riporta lo sviluppo del valore di riscatto. In ogni caso nel Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata il Contraente ha la possibilità di rilevare dati più puntuali.

In ogni caso la Società, al fine di consentire al Contraente la determinazione del valore di Riscatto della polizza, si dichiara in ogni momento disponibile a comunicarne l'importo calcolato sulla base delle informazioni disponibili al momento della richiesta che dovrà essere indirizzata a:

Crédit Agricole Vita S.p.A.
 Ufficio Liquidazioni
 Via Imperia, 35 - 20142 Milano

8.2 Riscatto parziale

Il valore di Riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri relativi al Riscatto totale.

Ai fini dell'applicazione delle penali, anche per il Riscatto parziale fa fede la Data di Decorrenza del Contratto.

I Riscatti parziali vengono eseguiti prelevando gli importi in maniera proporzionale dalla Gestione Separata e dai Fondi Interni rispetto alla percentuale di allocazione risultante alla data dell'operazione.

In caso di Riscatto parziale il Contratto resta in vigore per:

- il complessivo capitale residuo, calcolato alla data di determinazione del Riscatto parziale,
- il complessivo importo di premi residui pari a quelli in vigore prima della liquidazione del Riscatto parziale, moltiplicato per il rapporto tra il Riscatto parziale al lordo delle imposte ed il valore di Riscatto totale calcolato alla data di calcolo del Riscatto parziale stesso.

L'importo del Riscatto parziale liquidato dovrà comunque permettere il mantenimento nel Contratto di un Premio residuo relativo alla Gestione Separata di almeno euro 50,00.

Art. 9 - Operazioni di Variazioni del Profilo di Investimento e di *Switch*

Trascorso interamente un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può chiedere alla Società per iscritto per il tramite dei Soggetti Abilitati al collocamento o con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio Portafoglio della Società, la modifica del Profilo di Investimento precedentemente scelto ed operazioni di *switch*.

Art. 9.1 - Variazioni del Profilo di Investimento

Ricevuta la richiesta di variazione profilo la Società determina la composizione percentuale di investimento sulla base dell'ammontare complessivo della prestazione maturata al **mercoledì della settimana successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di variazione profilo - cosiddetta data di riferimento** - e pari alla somma tra:

- a) il capitale assicurato relativo alla Gestione Separata, rivalutato alla data di riferimento; tale capitale viene rivalutato nei termini seguenti:
 - il capitale in vigore alla ricorrenza annuale immediatamente precedente, al netto di eventuali Riscatti parziali e variazioni profilo - che hanno comportato una diminuzione della quota investita nella Gestione Separata - successivamente intervenuti, viene rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione prevista, per i giorni trascorsi tra la suddetta ricorrenza e la data di riferimento;
 - in caso di versamenti aggiuntivi effettuati nel periodo compreso tra il suddetto anniversario e la data di riferimento, l'importo come sopra calcolato viene incrementato dei capitali relativi alla Gestione Separata derivanti dagli stessi versamenti, rivalutati in base alla misura annua di rivalutazione prevista, per i giorni trascorsi da ciascun versamento alla data di riferimento;

- in caso di investimenti derivanti da operazioni di variazioni profilo dal Comparto Multimanager al comparto Stabilità nel periodo compreso tra il suddetto anniversario e la data di riferimento, l'importo come sopra calcolato viene incrementato dei capitali derivanti dagli stessi investimenti rivalutati, in base alla misura annua di rivalutazione prevista, per i giorni trascorsi da ciascun investimento alla data di riferimento;

b) il controvalore in Euro del capitale espresso in Quote dei Fondi Interni, calcolato in base al Valore unitario delle Quote rilevato alla data di riferimento.

In base alla composizione percentuale di investimento rilevata alla data di richiesta di variazione profilo, il Contraente potrà aumentare o diminuire la percentuale di investimento nel comparto Stabilità e conseguentemente diminuire/aumentare la percentuale di investimento nel comparto Multi-manager scegliendo liberamente una delle combinazioni riportate al precedente Art. 2.

In caso di richiesta di diminuzione della percentuale di investimento nel comparto Stabilità, viene trasferito al comparto Multi-manager una parte del capitale assicurato relativo al comparto Stabilità. Tale capitale viene determinato nei seguenti termini:

- viene calcolata la differenza tra la percentuale di investimento nel comparto Stabilità sopra determinata e quella del comparto Stabilità relativa al nuovo Profilo di Investimento selezionato;
- tale differenza moltiplicata per l'ammontare complessivo del capitale maturato alla data di riferimento, determina l'importo da disinvestire dal comparto Stabilità;
- l'importo determinato al precedente punto viene diminuito dei costi descritti al punto 9.1.3 della Nota Informativa;
- l'importo ottenuto, come sopra descritto, viene investito nei Fondi Interni del comparto Multi-manager in base al Valore unitario delle Quote rilevato alla data di riferimento e nel rispetto della percentuale di allocazione tra gli stessi. Viene così determinato il nuovo capitale del comparto Multi-manager espresso in Quote di ciascun Fondo Interno;
- il capitale assicurato relativo al comparto Stabilità viene conseguentemente riproporzionato tra l'80% di Gestione Separata e 20% Fondo Interno "CA Vita Stabilità Più".

In caso di richiesta di aumento della percentuale di investimento nel comparto Stabilità viene trasferito una parte del controvalore in Euro del capitale espresso in Quote dai Fondi Interni del comparto Multimanager al comparto Stabilità nei seguenti termini:

- viene calcolata la differenza tra la percentuale di investimento nel comparto Multimanager sopra determinata e quella del comparto Multimanager relativa al nuovo Profilo di Investimento selezionata (sulla base dell'ultima valorizzazione delle Quote disponibile);
- tale differenza moltiplicata per l'ammontare complessivo della prestazione, maturata alla data di riferimento, determina l'importo da disinvestire dal comparto Multimanager; tutti i Fondi presenti nel comparto

alla data di riferimento vengono disinvestiti contemporaneamente e nel rispetto della percentuale di allocazione tra gli stessi;

- il disinvestimento dai Fondi Interni viene effettuato mediante prelievo del corrispondente capitale espresso in Quote calcolato dividendo l'importo ottenuto come sopra descritto per il Valore unitario delle Quote rilevato alla data di riferimento. Il capitale espresso in Quote di ciascun Fondo Interno viene conseguentemente ridotto;
- gli importi determinati al precedente punto vengono diminuiti dei costi descritti al punto 9.1.3 della Nota Informativa;
- l'importo complessivamente ottenuto, come sopra descritto, viene destinato al comparto Stabilità e conseguentemente riproporzionato tra l'80% di Gestione Separata e 20% Fondo Interno "CA Vita Stabilità Più".

Se per cause oggettive che esulano dalla volontà e capacità della Società (quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) le quotazioni alla data di riferimento non fossero rilevabili, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

Non è possibile richiedere operazioni di variazioni Profilo negli ultimi dieci giorni del mese di dicembre di ogni anno.

Art. 9.2 - Switch

In caso di richiesta di passaggio da uno o più Fondi Interni ad uno o più Fondi Interni (c.d. *switch*) del comparto Multi-manager:

- viene calcolato l'importo da trasferire moltiplicando il numero di Quote di ciascun Fondo da disinvestire per il Valore della Quota determinati alla data di riferimento;
- gli importi determinati al precedente punto vengono diminuiti dei costi descritti al punto 9.1.3 della Nota Informativa;
- viene calcolato il numero delle Quote da attribuire al Contratto dividendo le percentuali prescelte della somma ottenuta per il valore della quota di ciascun Fondo di destinazione alla data di riferimento;
- viene così determinato il nuovo capitale espresso in Quote per ciascun Fondo Interno.

Non sono consentite operazioni di *switch* all'interno del comparto Stabilità.

Se per cause oggettive che esulano dalla volontà e capacità della Società (quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) le quotazioni alla data di riferimento non fossero rilevabili, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

Non è possibile richiedere operazioni di switch negli ultimi dieci giorni del mese di dicembre di ogni anno.

Articolo 10 - Prestiti

Sul presente Contratto la Società non concede prestiti.

Articolo 11 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice da emettere entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta scritta del Contraente.

La Società può opporre al cessionario e al creditore pignoratizio tutte le eccezioni derivanti dal presente Contratto che spettano verso il Contraente originario, secondo quanto previsto dal codice civile.

Nel caso di pegno o vincolo il recesso, le operazioni di Riscatto e di liquidazione per decesso richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Articolo 12 - Duplicato di polizza

La Società, a seguito della richiesta da parte del beneficiario, si impegna a consegnare, senza spese a carico di quest'ultimo, copia del Modulo di Polizza, della Proposta di adesione o della Lettera di conferma del contratto, in suo possesso, completa di eventuali appendici o di modificazioni della polizza stessa.

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale del Modulo di Polizza, della Proposta di Adesione o della Lettera di conferma del contratto, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato presentando alla Società copia della relativa denuncia effettuata presso l'autorità competente.

PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Articolo 13 - Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente;

- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di recesso, Riscatto, pegno o vincolo, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione dei Beneficiari ed eventuali revoche o modifiche devono essere disposte per testamento oppure comunicate per iscritto alla Società per il tramite dei Soggetti Abilitati al collocamento o con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio Liquidazioni della Società.

La comunicazione del Contraente della nomina o revoca o modifica del Beneficiario, in qualunque forma effettuata, anche testamentaria, costituisce un atto unilaterale recettizio, che, in quanto tale, non potrà essere opposto alla Società fino a che la nomina o revoca o modifica del beneficiario non sia stata comunicata alla Società medesima.

Nel caso in cui i Beneficiari della polizza risultino di numero superiore ad uno, l'ammontare della liquidazione, effettuata ai sensi dell'art. 1920, comma 3, del Codice Civile, verrà suddiviso in parti uguali fra tutti i Beneficiari, salvo l'espressa indicazione di percentuali diverse da parte del Contraente, non trovando applicazione la disciplina successoria.

Articolo 14 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa, tramite i Soggetti Abilitati al collocamento oppure presso l'Ufficio Liquidazioni della Società (ove espressamente specificato), unitamente alla richiesta di liquidazione per iscritto, i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare con esattezza gli aventi diritto. Sul sito internet www.ca-vita.it e presso i Soggetti Abilitati sono disponibili informazioni circa i documenti richiesti ai fini della liquidazione delle prestazioni previste dal Contratto.

Si evidenzia che, in ogni caso, ai fini della liquidazione, la Società richiede la seguente documentazione:

- **per i pagamenti conseguenti all'esercizio del diritto di recesso dal Contratto:**
 - richiesta firmata dal Contraente (se il Contraente è persona fisica) o dal legale rappresentante (se il Contraente è persona giuridica); originale della scheda contrattuale con eventuali appendici;
- **per i pagamenti conseguenti al Riscatto:**
 - richiesta firmata dal Contraente (se il Contraente è persona fisica) o dal legale rappresentante (se il Contraente è persona giuridica); originale della scheda contrattuale ed eventuali appendici contrattuali (solo in caso di riscatto totale);
 - fotocopia di un regolare documento di identità del Contraente e codice fiscale dei soggetti che incassano le somme liquidabili.
- **per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato:**
 - certificato di morte dell'Assicurato; documentazione idonea ai fini dell'adempimento degli obblighi di identificazione del beneficiario ai

- sensi del Regolamento IVASS n. 5 del 21 luglio 2014 e del Decreto Legislativo n. 231 del 21 novembre 2007, (normativa antiriciclaggio)
- o laddove il Beneficiario sia individuato nella propria qualità di erede legittimo o testamentario ed esista un testamento:
 - la copia autentica o l'estratto autentico del testamento,
 - una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti quali sono i beneficiari e 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 avverso 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 modiche della designazione dei beneficiari;
 - o laddove il Beneficiario sia individuato nella propria qualità di erede legittimo o testamentario e non esista un testamento:
 - una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come beneficiari;
 - o laddove il Beneficiario sia individuato senza riferimento alla propria qualità di erede legittimo o testamentario (es. mediante indicazione delle generalità del Beneficiario):
 - la documentazione necessaria per provare la propria designazione, ove tale designazione non risulti già dal modulo di polizza o dalla documentazione in possesso della Compagnia:
 - i. se c'è testamento:
 - a. copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà;
 - b. dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità, quali sono i beneficiari e 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 avverso 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 modiche della designazione dei beneficiari.
 - ii. se non c'è testamento:
 - a. 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 disposizioni testamentarie nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come beneficiari.

Credit Agricole Vita si riserva la facoltà di richiedere la produzione dell'originale di polizza qualora il Beneficiario intenda far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto previsto nella documentazione in possesso della Compagnia o quando quest'ultima contesti l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il beneficiario intenda far valere.

Per tutti i pagamenti della Società è richiesto il codice fiscale dei Beneficiari.

Va inoltre prodotto l'originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.

Nel caso di pegno, per i pagamenti conseguenti a recesso, Riscatto totale o parziale o decesso dell'Assicurato, è richiesto il benestare scritto dell'eventuale creditore pignoratizio, in difetto del quale il pagamento sarà effettuato a detto creditore.

Per tutti i pagamenti della Società, qualora la richiesta di liquidazione pervenga direttamente alla Società stessa, è richiesta copia del documento d'identità del Contraente; in presenza di procura, è richiesta copia del documento d'identità del procuratore; analogamente, se il Contraente è persona giuridica, è richiesta copia del documento d'identità del rappresentante legale. In particolare, in caso di sinistro, è richiesta copia del documento d'identità del denunciante e di tutti i Beneficiari, sia nel caso in cui la richiesta pervenga direttamente alla Società stessa, sia che essa pervenga alla Società tramite la rete distributiva; in presenza di procura, è richiesta copia del documento d'identità del procuratore; analogamente, se il Beneficiario è persona giuridica, è richiesta copia del documento d'identità del rappresentante legale.

La Società si riserva comunque il diritto, in considerazione di particolari esigenze istruttorie, a richiedere l'ulteriore documentazione necessaria a verificare l'esistenza dell'obbligo di pagamento, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma dovuta viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso (considerando, ai fini dell'insorgenza dell'obbligo, che deve anche essere trascorsa la data stabilita per determinare il valore della somma dovuta), purché a tale data sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma dovuta viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo fino alla data dell'effettivo pagamento, sono riconosciuti ai Beneficiari gli interessi moratori calcolati, secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale in vigore, con esclusione della risarcibilità dell'eventuale maggior danno.

Ogni pagamento viene effettuato presso uno dei Soggetti Abilitati al collocamento o presso l'Ufficio Liquidazioni della Società contro rilascio di regolare quietanza.

Effettuato il pagamento conseguente all'evento che determina la risoluzione del Contratto, nulla è più dovuto dalla Società.

Antiterrorismo e Sanzioni Internazionali

La Compagnia, in qualità di entità soggetta a controllo e coordinamento di Crédit Agricole Assurances 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.

PARTE V - DISPOSIZIONI FINALI

Articolo 15 - Rinvio alle norme di legge

Il Contratto è regolato dalla legge italiana. Per tutto quanto non previsto dalle presenti condizioni contrattuali valgono le norme di legge.

Articolo 16 - Imposte e Tasse

Le imposte e le tasse relative al Contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

Articolo 17 - Foro competente

Per le controversie relative al Contratto, il Foro competente è quello ove risiede o ha eletto domicilio il Contraente o il Beneficiario o degli aventi diritto, a seconda del soggetto che promuove la causa.

Articolo 18 - Prescrizione

I diritti derivanti dal Contratto si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

Gli importi dovuti ai beneficiari per i quali non sia pervenuta alla Società la richiesta di liquidazione per iscritto entro e non oltre il termine di prescrizione di due anni sono devoluti obbligatoriamente, ai sensi e per gli effetti del D.L. 28 agosto 2008, n. 134, convertito nella Legge 27 ottobre 2008, n. 166, al fondo costituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze, finalizzato ad indennizzare i risparmiatori vittime di frodi finanziarie, previsto all'art. 343 della Legge 23 dicembre 2005, n. 266.

Articolo 19 - Obblighi della Società e del Contraente

Gli obblighi della Società e del Contraente risultano esclusivamente dal Contratto e relative appendici da Essi firmati.

Il Rappresentante legale

Marco Di Guida



Edizione Ottobre 2017

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO CA Vita Stabilità Più

Art. 1) Fondo interno e partecipanti

Crédit Agricole Vita S.p.A. (di seguito la “Società”) al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti degli Investitori-contraenti di polizze finanziarie assicurative di tipo Unit-Linked, ha istituito e gestisce, con le modalità stabilite dal presente Regolamento, un portafoglio di strumenti finanziari denominato CA Vita Stabilità Più (di seguito il “Fondo”).

Il Fondo è espresso in quote di uguale valore ed è denominato in Euro. Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla medesima.

Al Fondo possono partecipare le persone fisiche e le persone giuridiche mediante la sottoscrizione di specifici contratti di assicurazione con prestazioni espresse in quote del Fondo. I capitali conferiti nel Fondo sono investiti dalla Società nel rispetto di quanto previsto all’art. 2.

La Società provvede a determinare il numero delle quote e frazioni di esse da attribuire ad ogni contratto dividendo i relativi importi, conferiti al Fondo, per il valore unitario della quota relativo al giorno di valorizzazione nel rispetto di quanto previsto all’art. 5.

Gli impegni della Società verso gli Investitori-Contraenti, coincidenti con le riserve matematiche relative ai contratti collegati al Fondo, sono riconducibili al valore delle attività gestite.

Art. 2) Obiettivi e caratteristiche

La gestione del Fondo e l’attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.

Politiche di investimento

Lo scopo del Fondo, attraverso l’investimento di capitali in attivi la cui performance è legata principalmente al mercato azionario, obbligazionario e monetario, diversificati ed opportunamente selezionati, è quello di incrementarne il valore nel medio-lungo periodo attraverso una gestione professionale di portafoglio e secondo principi di ripartizione del rischio.

La politica d’investimento sarà volta a ottimizzare il rendimento del Portafoglio, espresso in euro, nel rispetto di un budget di rischio, identifica-

bile in un VAR 99% mensile pari a -3%.

Il Fondo non è assistito da alcuna garanzia, né da alcuna protezione del capitale.

L'esposizione in strumenti finanziari legati al mercato azionario potrà raggiungere il 15% del Fondo nel rispetto del profilo di rischio del Fondo di cui all'art.3.

Il Fondo investe prevalentemente in attivi il cui rischio è collegato a Paesi sviluppati.

La gestione finanziaria è attiva. Non è ammesso l'utilizzo diretto di strumenti derivati. Il rischio di cambio non è coperto.

Nell'ambito dei criteri di scelta degli investimenti, il Fondo investe esclusivamente nelle seguenti categorie di strumenti finanziari:

- Fondi di investimento mobiliari, diversi dai fondi riservati o speculativi, con le seguenti caratteristiche:
 - OICR armonizzati ai sensi della direttiva 2009/65/CE. In questa categoria rientrano anche gli ETF (Exchange Trade Fund);

- Strumenti monetari emessi o garantiti da soggetti residenti in Stati della zona A, o da organizzazioni internazionali cui aderiscano uno o più dei predetti Stati membri dell'Unione Europea, che rientrino nelle seguenti tipologie con scadenza non superiore a 6 mesi: depositi bancari in conto corrente, operazioni di pronti contro termine, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario.

- Strumenti finanziari, emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A ai sensi della direttiva 89/647/CE e successive modifiche e integrazioni, da Enti locali o da Enti pubblici di Stati membri dell'Unione Europea o da organizzazioni internazionali cui aderiscano uno o più dei predetti Stati membri, ovvero da soggetti residenti negli stati appartenenti alla zona A, che rientrino nelle seguenti tipologie: titoli di stato e obbligazioni o titoli assimilabili che prevedano a scadenza almeno il rimborso del valore nominale e titoli azionari quotati.

Il Fondo può avvalersi di OICR o di altri strumenti finanziari rispettivamente gestiti o emessi da soggetti appartenenti allo stesso gruppo della Società (OICR collegati).

Gli investimenti ammissibili per il patrimonio del Fondo, nonché i limiti quantitativi e qualitativi al loro utilizzo, sono definiti nella normativa di attuazione del Codice delle Assicurazioni Private, di cui al Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

La Società può delegare, anche in forma parziale, la gestione degli investimenti del Fondo, ad intermediari abilitati a tale servizio, anche appartenenti al gruppo della Società, che opereranno sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformemente al presente Regolamento. Tali deleghe non implicano costi aggiuntivi a carico del Fondo interno, rispetto a quelli indicati nelle condizioni contrattuali, ed alcun esonero o limitazione della responsabilità della Società, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

Art. 3) Parametro di riferimento (benchmark) e profilo di rischio

Per le politiche di investimento del Fondo, la Società non si ispira ad alcun parametro di riferimento. Considerate le politiche d'investimento e il livello di rischio definito ex ante dal VAR, di cui al precedente articolo 2 il profilo di rischio finanziario del Fondo è medio.

Art. 4) Valutazione del patrimonio

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività ad esso iscritte al netto delle passività.

La Società calcola settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo conformemente ai seguenti criteri:

- Per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta, quale si ricava dalle consistenze effettive del giorno cui si riferisce il calcolo emergenti dalle evidenze patrimoniali, rettificata dalle partite relative ai contratti conclusi alla data, anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del fondo;
- Per la valorizzazione delle attività si fa riferimento:
 - Per i contanti, i depositi, i titoli a vista, i dividendi e gli interessi maturati e non ancora incassati, al loro valore nominale;
 - Per le quote di OICR, all'ultima quotazione ufficiale disponibile alla data di determinazione del valore della quota;
 - Per gli strumenti di mercato monetario, al loro valore corrente comprensivo del rateo di interesse maturato;
 - Per i titoli quotati, al valore di mercato disponibile alla data di determinazione del valore della quota;
 - Per i titoli non quotati, - o le cui quotazioni non esprimano un prezzo di negoziazione attendibile - al loro valore corrente sulla base di parametri di mercato certi e/o valori simili e comunque al loro presunto valore di realizzo;
 - Per gli interessi e gli altri eventuali attivi, al lordo dell'eventuale ritenuta fiscale;
 - Per i dividendi maturati, all'importo effettivamente accreditato tra le attività del Fondo alla data riconosciuta dalla Banca Depositaria;
 - Per le attività denominate in valuta diversa dall'euro, alla loro conversione all'euro in base all'ultimo cambio rilevato.
- Il valore delle passività è costituito dalle spese e dagli oneri - specificati al successivo articolo 6 - maturati ma non ancora prelevati dal fondo.

Eventuali crediti d'imposta non verranno attribuiti al Fondo.

La Società, qualora esistano accordi di retrocessione delle commissioni gravanti sugli OICR contenuti nel patrimonio del Fondo, riconosce tali utilità al Fondo medesimo, incrementandone il patrimonio di un importo pari a quanto ricevuto dai gestori degli OICR a tale titolo.

Art. 5) Calcolo del valore della quota

Il valore unitario di ciascuna quota è determinato dalla Società nel primo giorno lavorativo della stessa, successivo al mercoledì di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato nei termini e con le modalità di cui al precedente articolo 4, per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto mercoledì (giorno di riferimento).

Il numero delle quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.

Il valore unitario della quota è disponibile sul sito internet della Società ed è pubblicato nelle forme e modi previsti dalla normativa di tempo in tempo applicabile.

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di Borse Valori o di mercati regolamentati, o in caso di giornate dichiarate non lavorative per la Società, il valore unitario della quota non potesse essere valorizzato con riferimento al venerdì, esso viene determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò è possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario della quota del venerdì in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.

La Società sospende momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario della quota in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario della quota nel caso di sospensione temporanea dell'attività di Borse Valori o di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del fondo.

Art. 6) Oneri e Spese

Gli oneri e spese a carico del fondo sono rappresentati da:

- a) Una commissione di gestione pari all'**1,2%** annuale, prelevata trimestralmente dal Fondo e calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto; tale commissione è ridotta allo 0,40% sul valore degli OICR collegati qualora questi prevedano delle commissioni di gestione;
- b) Gli oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del fondo ed ulteriori oneri di diretta pertinenza, con esclusione di oneri, spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso di parti di OICR collegati;
- c) Le eventuali imposte e le tasse relative alla gestione del Fondo;
- d) Le spese legali e giudiziarie di pertinenza del Fondo;
- e) Le spese di revisione e certificazione annuale del Fondo;
- f) Le spese di pubblicazione del valore unitario della quota;
- g) Le spese della banca depositaria.

Si precisa che gli oneri e le spese di cui ai precedenti punti (fatta eccezione per la commissione di gestione prevista al punto a) non sono quantificabili a priori.

Sul Fondo gravano, inoltre, indirettamente, le commissioni di gestione proprie degli OICR in cui sono investite le relative disponibilità. La percentuale massima delle commissioni di gestione prelevate dalle Società di gestione degli OICR in esame, non supererà, su base annua, l'1,95%. Si precisa altresì che su ciascun OICR possono gravare una serie di ulteriori oneri che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, le spese di pubblicazione del valore della quota, gli oneri di intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, i costi di banca depositaria e di *transfer agent*.

È prevista la possibilità di utilizzare OICR gravati da commissioni di *overperformance*.

Si evidenzia, inoltre, che la Società si pone l'obiettivo di investire nella categoria "istituzionale" a minor impatto commissionale, compatibilmente con i limiti minimi di investimento previsti dagli OICR. In alternativa si investirà nella categoria "retail", prevedendo un flusso di ristorno commissionale a favore del fondo.

Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società può rivedere le commissioni di gestione massime di cui sopra, previa comunicazione all'assicurato e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità. In particolare, la Società si riserva la facoltà di modificare il livello massimo della commissione di gestione annuale, per la parte di attivi investiti dal Fondo in quote di OICR, a fronte di incrementi apportati dagli emittenti le parti di OICR. In tal caso, la Società ne darà comunicazione agli Investitori-contraenti i quali, anche quando non previsto dalle Condizioni contrattuali delle polizze collegate al Fondo interno, potranno recedere dal contratto senza penalità.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli OICR oggetto di investimento sono interamente riconosciuti a favore del Fondo e sono contabilizzati al momento dell'incasso fra le attività del fondo.

Art. 7) Rendiconto annuale e revisione contabile

Annualmente, secondo quanto previsto dalla specifica normativa di riferimento di tempo in tempo applicabile, la Società redige il rendiconto della gestione del Fondo.

Il rendiconto della gestione del Fondo è sottoposto a revisione da parte di una Società di revisione iscritta nel Registro dei revisori legali presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, la quale dovrà esprimere, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal presente Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo, nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

Art. 8) Modifiche del Regolamento

La Società si riserva la facoltà di apportare al presente Regolamento modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa pri-

maria e secondaria di tempo in tempo vigente.

Il presente Regolamento potrà essere inoltre modificato nel caso di mutamento dei criteri gestionali, a condizione che il mutamento stesso non sia sfavorevole agli Investitori-contraenti. In caso di modifiche - diverse da quelle derivanti da disposizioni di normativa primaria o secondaria - che comportino la sostanziale variazione dei profili e limiti di investimento del Fondo, gli Investitori-contraenti di polizze collegati al Fondo hanno la facoltà di chiedere alla Società, mediante raccomandata A.R. da inviare almeno trenta giorni prima della data di entrata in vigore della modifica, il riscatto totale delle quote, senza applicazione di commissioni e spese.

Art. 9) Fusioni ed altre operazioni straordinarie

La Società, senza pregiudizio per l'Investitore-contraente, potrà procedere alla liquidazione, alla fusione o alla scissione o al conferimento del Fondo in altri Fondi Interni assicurativi aventi gli stessi criteri gestionali e caratteristiche similari.

La liquidazione, la fusione, la scissione o il conferimento rappresentano operazioni di carattere straordinario che la Società potrà realizzare per motivi particolari, incluso l'accrescimento dell'efficienza dei servizi offerti, la risposta a mutate esigenze di tipo organizzativo ovvero la riduzione di eventuali effetti negativi dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo Interno.

Alle condizioni e nei termini previsti dalla normativa, la Società provvederà ad inviare una comunicazione all'Investitore-contraente contenente le motivazioni che hanno determinato l'operazione di fusione, scissione o conferimento e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto dell'operazione, le caratteristiche e la composizione dei Fondi Interni assicurativi interessati, l'indicazione delle commissioni gravanti sul nuovo Fondo Interno assicurativo, nonché le modalità di adesione o meno all'operazione. Indipendentemente dalla modalità dell'operazione, la stessa non potrà comportare oneri e spese per l'Investitore-contraente. L'eventuale liquidazione comporterà invece il rimborso anticipato del controvalore delle quote detenute nel Fondo Interno, senza oneri e spese per gli Investitori-contraenti.

Art. 10) Informativa all'Investitore-contraente

Le modifiche al presente Regolamento conseguenti alle operazioni di cui agli articoli 8 e 9 saranno comunicate a ciascun Investitore- contraente nei termini previsti dalla normativa applicabile

Edizione Ottobre 2017

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO FLEX EZ

Art. 1) Fondo interno e partecipanti

Crédit Agricole Vita S.p.A. (di seguito la “Società”) al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti degli Investitori-contraenti di polizze finanziarie assicurative di tipo Unit-Linked, ha istituito e gestisce, con le modalità stabilite dal presente Regolamento, un portafoglio di strumenti finanziari denominato Flex EZ (di seguito il “Fondo”).

Il Fondo è espresso in quote di uguale valore ed è denominato in Euro. Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla medesima.

Al Fondo possono partecipare le persone fisiche e le persone giuridiche mediante la sottoscrizione di specifici contratti di assicurazione con prestazioni espresse in quote del Fondo. I capitali conferiti nel Fondo sono investiti dalla Società nel rispetto di quanto previsto all’art. 2.

La Società provvede a determinare il numero delle quote e frazioni di esse da attribuire ad ogni contratto dividendo i relativi importi, conferiti al Fondo interno, per il valore unitario della quota relativo al giorno di valorizzazione nel rispetto di quanto previsto all’art. 5.

Gli impegni della Società verso gli Investitori-Contraenti, coincidenti con le riserve matematiche relative ai contratti collegati al Fondo, sono riconducibili al valore delle attività gestite.

Art. 2) Obiettivi e caratteristiche

La gestione del Fondo e l’attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.

Politiche di investimento

Lo scopo del Fondo, attraverso l’investimento di capitali in attivi la cui performance è legata principalmente al mercato azionario, obbligazionario e monetario, diversificati ed opportunamente selezionati, è quello di incrementarne il valore nel medio-lungo periodo attraverso una gestione professionale di portafoglio e secondo principi di ripartizione del rischio.

La politica d'investimento sarà volta a ottimizzare il rendimento del Portafoglio, espresso in euro, nel rispetto di un budget di rischio, identificabile in un VAR 99% mensile aritmetico logaritmico pari a -15,6%.

Il Fondo non è assistito da alcuna garanzia, né da alcuna protezione del capitale.

L'esposizione in strumenti finanziari legati al mercato azionario potrà raggiungere anche il 100% del fondo salvo il rispetto del limite di rischio individuato dal budget di rischio.

Il Fondo investe prevalentemente in attivi il cui rischio è collegato a Paesi sviluppati.

La gestione finanziaria è attiva. Non è ammesso l'utilizzo diretto di strumenti derivati. Il rischio di cambio non è coperto.

Nell'ambito dei criteri di scelta degli investimenti, il Fondo investe esclusivamente nelle seguenti categorie di strumenti finanziari:

- Fondi di investimento mobiliari, diversi dai fondi riservati o speculativi, con le seguenti caratteristiche:
 - OICR armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE. In questa categoria rientrano anche gli ETF (Exchange trade fund);
 - OICR nazionali, non armonizzati, commercializzati in Italia;
 - OICR esteri, non armonizzati, autorizzati alla commercializzazione in Italia.
- Strumenti monetari emessi o garantiti da soggetti residenti in Stati della zona A, o da organizzazioni internazionali cui aderiscano uno o più dei predetti Stati membri dell'Unione Europea, che rientrino nelle seguenti tipologie con scadenza non superiore a 6 mesi: depositi bancari in conto corrente, operazioni di pronti contro termine, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario.

Il Fondo può avvalersi di OICR o di altri strumenti finanziari rispettivamente gestiti o emessi da soggetti appartenenti allo stesso gruppo della Società (OICR collegati).

Il Fondo sarà investito in misura prevalente in OICR promossi o gestiti da Eurizon Capital o da società del gruppo di cui fa parte.

Gli investimenti ammissibili per il patrimonio del Fondo, nonché i limiti quantitativi e qualitativi al loro utilizzo, sono definiti nella normativa di attuazione del Codice delle Assicurazioni Private, di cui al Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

La Società può delegare, anche in forma parziale, la gestione degli investimenti del Fondo, ad intermediari abilitati a tale servizio, anche appartenenti al gruppo della Società, che opereranno sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformemente al presente Regolamento. Tali deleghe non implicano costi aggiuntivi a carico del Fondo interno, rispetto a quelli indicati nelle condizioni contrat-

tuali, ed alcun esonero o limitazione della responsabilità della Società, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

Art. 3) Parametro di riferimento (benchmark) e profilo di rischio

Per le politiche di investimento del Fondo, la Società non si ispira ad alcun parametro di riferimento. Considerate le politiche d'investimento e il livello di rischio definito ex ante dal VAR, di cui al precedente articolo 2, e il conseguente livello di volatilità attesa, il profilo di rischio finanziario del Fondo è alto.

Art. 4) Valutazione del patrimonio

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività ad esso iscritte al netto delle passività.

La Società calcola settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo conformemente ai seguenti criteri:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta, quale si ricava dalle consistenze effettive del giorno cui si riferisce il calcolo emergenti dalle evidenze patrimoniali, rettificata dalle partite relative ai contratti conclusi alla data, anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del fondo;
- per la valorizzazione delle attività si fa riferimento:
 - per i contanti, i depositi, i titoli a vista, i dividendi e gli interessi maturati e non ancora incassati, al loro valore nominale;
 - per le quote di OICR, all'ultima quotazione ufficiale disponibile alla data di determinazione del valore della quota;
 - per gli strumenti di mercato monetario, al loro valore corrente comprensivo del rateo di interesse maturato;
 - per i titoli quotati, al valore di mercato disponibile alla data di determinazione del valore della quota;
 - per i titoli non quotati, - o le cui quotazioni non esprimano un prezzo di negoziazione attendibile - al loro valore corrente sulla base di parametri di mercato certi e/o valori simili e comunque al loro presunto valore di realizzo;
 - per gli interessi e gli altri eventuali attivi, al lordo dell'eventuale ritenuta fiscale;
 - per i dividendi maturati, all'importo effettivamente accreditato tra le attività del Fondo alla data riconosciuta dalla Banca Depositaria;
 - per le attività denominate in valuta diversa dall'euro, alla loro conversione all'euro in base all'ultimo cambio rilevato.
- il valore delle passività è costituito dalle spese e dagli oneri - specificati al successivo articolo 6 - maturati ma non ancora prelevati dal fondo.

Eventuali crediti d'imposta non verranno attribuiti al Fondo.

La Società, qualora esistano accordi di retrocessione delle commissioni gravanti sugli Oicr contenuti nel patrimonio del Fondo, riconosce tali utilità al Fondo medesimo, incrementandone il patrimonio di un importo pari a quanto ricevuto dai gestori degli OICR a tale titolo.

Art. 5) Calcolo del valore della quota

Il valore unitario di ciascuna quota è determinato dalla Società nel primo giorno lavorativo della stessa successivo al mercoledì di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato nei termini e con le modalità di cui al precedente articolo 4, per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto mercoledì (giorno di riferimento).

Il numero delle quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.

Il valore unitario della quota è disponibile sul sito internet della Società ed è pubblicato nelle forme e modi previsti dalla normativa di tempo in tempo applicabile.

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di Borse Valori o di mercati regolamentati, o in caso di giornate dichiarate non lavorative per la Compagnia, il valore unitario della quota non potesse essere valorizzato con riferimento al mercoledì, esso viene determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò è possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario della quota del mercoledì in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.

La Società sospende momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario della quota in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario della quota nel caso di sospensione temporanea dell'attività di Borse Valori o di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del fondo.

Art. 6) Oneri e Spese

Gli oneri e spese a carico del fondo sono rappresentate da:

- a) una commissione di gestione pari al **1,95%** annuale, prelevata mensilmente dal Fondo e calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto; tale commissione è ridotta allo 0,50% (di cui 0,20% per l'asset allocation e 0,30% per l'amministrazione dei contratti) sul valore degli OICR collegati;
- b) gli oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del fondo ed ulteriori oneri di diretta pertinenza, con esclusione di oneri, spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso di parti di OICR collegati;
- c) le eventuali imposte e le tasse relative alla gestione del Fondo;
- d) le spese legali e giudiziarie di pertinenza del Fondo;
- e) le spese di revisione e certificazione annuale del Fondo;
- f) le spese di pubblicazione del valore unitario della quota;
- g) le spese della banca depositaria.

Si precisa che gli oneri e le spese di cui ai precedenti punti (fatta eccezione per la commissione di gestione prevista al punto a) non sono quantificabili a priori.

Sul Fondo gravano, inoltre, indirettamente, le commissioni di gestione proprie degli OICR in cui sono investite le relative disponibilità. La percentuale massima delle commissioni di gestione prelevate dalle Società di gestione degli OICR in esame, non supererà, su base annua, i seguenti livelli:

- lo 0,50% per gli OICR del comparto Monetario;
- l'1,50% per gli OICR del comparto Obbligazionario;
- Il 2,50% per gli OICR del comparto Azionario.

Si precisa altresì che su ciascun OICR possono gravare una serie di ulteriori oneri che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, le spese di pubblicazione del valore della quota, gli oneri di intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, i costi di banca depositaria e di *transfer agent*.

È prevista la possibilità di utilizzare OICR gravati da commissioni di overperformance.

Si evidenzia, inoltre, che la Società si pone l'obiettivo di investire nella categoria "istituzionale" a minor impatto commissionale, compatibilmente con i limiti minimi di investimento previsti dagli OICR. In alternativa si investirà nella categoria "retail", prevedendo un flusso di ristorno commissionale a favore del fondo.

Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società può rivedere le commissioni di gestione massime di cui sopra, previa comunicazione all'assicurato e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità. In particolare, la Società si riserva la facoltà di modificare il livello massimo della commissione di gestione annuale, per la parte di attivi investiti dal Fondo in quote di OICR, a fronte di incrementi apportati dagli emittenti le parti di OICR. In tal caso, la Società ne darà comunicazione agli Investitori-contraenti i quali, anche quando non previsto dalle Condizioni contrattuali delle polizze collegate al Fondo interno, potranno recedere dal contratto senza penalità.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli OICR oggetto di investimento sono interamente riconosciuti a favore del Fondo e sono contabilizzati al momento dell'incasso fra le attività del fondo.

Art. 7) Rendiconto annuale e revisione contabile

Annualmente, secondo quanto previsto dalla specifica normativa di riferimento di tempo in tempo applicabile, la Società redige il rendiconto della gestione del Fondo.

Il rendiconto della gestione del Fondo è sottoposto a revisione da parte

di una Società di revisione iscritta all'Albo Speciale, di cui all'art. 161 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, la quale dovrà esprimere, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal presente Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo, nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

Art. 8) Modifiche del Regolamento

La Società si riserva la facoltà di apportare al presente Regolamento modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria di tempo in tempo vigente.

Il presente Regolamento potrà essere inoltre modificato nel caso di mutamento dei criteri gestionali, a condizione che il mutamento stesso non sia sfavorevole agli Investitori-contraenti. In caso di modifiche - diverse da quelle derivanti da disposizioni di normativa primaria o secondaria - che comportino la sostanziale variazione dei profili e limiti di investimento del Fondo, gli Investitori-contraenti di polizze collegati al Fondo hanno la facoltà di chiedere alla Società, mediante raccomandata A.R. da inviare almeno trenta giorni prima della data di entrata in vigore della modifica, il riscatto totale delle quote, senza applicazione di commissioni e spese.

Art. 9) Fusioni ed altre operazioni straordinarie

La Società, senza pregiudizio per l'Investitore-contraente, potrà procedere alla liquidazione, alla fusione o alla scissione o al conferimento del Fondo in altri Fondi Interni assicurativi aventi gli stessi criteri gestionali e caratteristiche similari.

La liquidazione, la fusione, la scissione o il conferimento rappresentano operazioni di carattere straordinario che la Società potrà realizzare per motivi particolari, incluso l'accrescimento dell'efficienza dei servizi offerti, la risposta a mutate esigenze di tipo organizzativo ovvero la riduzione di eventuali effetti negativi dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo Interno.

Alle condizioni e nei termini previsti dalla normativa, la Società provvederà ad inviare una comunicazione all'Investitore-contraente contenente le motivazioni che hanno determinato l'operazione di fusione, scissione o conferimento e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto dell'operazione, le caratteristiche e la composizione dei Fondi Interni assicurativi interessati, l'indicazione delle commissioni gravanti sul nuovo Fondo Interno assicurativo, nonché le modalità di adesione o meno all'operazione. Indipendentemente dalla

modalità dell'operazione, la stessa non potrà comportare oneri e spese per l'Investitore-contraente. L'eventuale liquidazione comporterà invece il rimborso anticipato del controvalore delle quote detenute nel Fondo Interno, senza oneri e spese per gli Investitori-contraenti.

Art. 10) Informativa all'Investitore-contraente

Le modifiche al presente Regolamento conseguenti alle operazioni di cui agli articoli 8 e 9 saranno comunicate a ciascun Contraente nei termini previsti dalla normativa applicabile.

Edizione Ottobre 2017

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO FLEX JP

Art. 1) Fondo interno e partecipanti

Crédit Agricole Vita S.p.A. (di seguito la “Società”) al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti degli Investitori-contraenti di polizze finanziarie assicurative di tipo Unit-Linked, ha istituito e gestisce, con le modalità stabilite dal presente Regolamento, un portafoglio di strumenti finanziari denominato Flex JP (di seguito il “Fondo”).

Il Fondo è espresso in quote di uguale valore ed è denominato in Euro. Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla medesima.

Al Fondo possono partecipare le persone fisiche e le persone giuridiche mediante la sottoscrizione di specifici contratti di assicurazione con prestazioni espresse in quote del Fondo. I capitali conferiti nel Fondo sono investiti dalla Società nel rispetto di quanto previsto all’art. 2.

La Società provvede a determinare il numero delle quote e frazioni di esse da attribuire ad ogni contratto dividendo i relativi importi, conferiti al Fondo interno, per il valore unitario della quota relativo al giorno di valorizzazione nel rispetto di quanto previsto all’art. 5.

Gli impegni della Società verso gli Investitori-Contraenti, coincidenti con le riserve matematiche relative ai contratti collegati al Fondo, sono riconducibili al valore delle attività gestite.

Art. 2) Obiettivi e caratteristiche

La gestione del Fondo e l’attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.

Politiche di investimento

Lo scopo del Fondo, attraverso l’investimento di capitali in attivi la cui performance è legata principalmente al mercato azionario, obbligazionario e monetario, diversificati ed opportunamente selezionati, è quello di incrementarne il valore nel medio-lungo periodo attraverso una gestione professionale di portafoglio e secondo principi di ripartizione del rischio.

La politica d'investimento sarà volta a ottimizzare il rendimento del Portafoglio, espresso in euro, nel rispetto di un budget di rischio, identificabile in un VAR 99% mensile aritmetico logaritmico pari a -15,6%.

Il Fondo non è assistito da alcuna garanzia, né da alcuna protezione del capitale.

L'esposizione in strumenti finanziari legati al mercato azionario potrà raggiungere anche il 100% del fondo salvo il rispetto del limite di rischio individuato dal budget di rischio.

Il Fondo investe prevalentemente in attivi il cui rischio è collegato a Paesi sviluppati.

La gestione finanziaria è attiva. Non è ammesso l'utilizzo diretto di strumenti derivati. Il rischio di cambio non è coperto.

Nell'ambito dei criteri di scelta degli investimenti, il Fondo investe esclusivamente nelle seguenti categorie di strumenti finanziari:

- Fondi di investimento mobiliari, diversi dai fondi riservati o speculativi, con le seguenti caratteristiche:
 - OICR armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE. In questa categoria rientrano anche gli ETF (Exchange trade fund);
 - OICR nazionali, non armonizzati, commercializzati in Italia;
 - OICR esteri, non armonizzati, autorizzati alla commercializzazione in Italia.
- Strumenti monetari emessi o garantiti da soggetti residenti in Stati della zona A, o da organizzazioni internazionali cui aderiscano uno o più dei predetti Stati membri dell'Unione Europea, che rientrino nelle seguenti tipologie con scadenza non superiore a 6 mesi: depositi bancari in conto corrente, operazioni di pronti contro termine, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario.

Il Fondo può avvalersi di OICR o di altri strumenti finanziari rispettivamente gestiti o emessi da soggetti appartenenti allo stesso gruppo della Società (OICR collegati).

Il Fondo sarà investito in misura prevalente in OICR promossi o gestiti da JP Morgan Asset Management o da società del gruppo di cui fa parte.

Gli investimenti ammissibili per il patrimonio del Fondo, nonché i limiti quantitativi e qualitativi al loro utilizzo, sono definiti nella normativa di attuazione del Codice delle Assicurazioni Private, di cui al Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

La Società può delegare, anche in forma parziale, la gestione degli investimenti del Fondo, ad intermediari abilitati a tale servizio, anche appartenenti al gruppo della Società, che opereranno sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformemente al presente Regolamento. Tali deleghe non implicano costi aggiuntivi a carico del Fondo interno, rispetto a quelli indicati nelle condizioni contrat-

tuali, ed alcun esonero o limitazione della responsabilità della Società, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

Art. 3) Parametro di riferimento (benchmark) e profilo di rischio

Per le politiche di investimento del Fondo, la Società non si ispira ad alcun parametro di riferimento. Considerate le politiche d'investimento e il livello di rischio definito ex ante dal VAR, di cui al precedente articolo 2, e il conseguente livello di volatilità attesa, il profilo di rischio finanziario del Fondo è alto.

Art. 4) Valutazione del patrimonio

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività ad esso iscritte al netto delle passività.

La Società calcola settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo conformemente ai seguenti criteri:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta, quale si ricava dalle consistenze effettive del giorno cui si riferisce il calcolo emergenti dalle evidenze patrimoniali, rettificata dalle partite relative ai contratti conclusi alla data, anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del fondo;
- per la valorizzazione delle attività si fa riferimento:
 - per i contanti, i depositi, i titoli a vista, i dividendi e gli interessi maturati e non ancora incassati, al loro valore nominale;
 - per le quote di OICR, all'ultima quotazione ufficiale disponibile alla data di determinazione del valore della quota;
 - per gli strumenti di mercato monetario, al loro valore corrente comprensivo del rateo di interesse maturato;
 - per i titoli quotati, al valore di mercato disponibile alla data di determinazione del valore della quota;
 - per i titoli non quotati, – o le cui quotazioni non esprimano un prezzo di negoziazione attendibile - al loro valore corrente sulla base di parametri di mercato certi e/o valori simili e comunque al loro presunto valore di realizzo;
 - per gli interessi e gli altri eventuali attivi, al lordo dell'eventuale ritenuta fiscale;
 - per i dividendi maturati, all'importo effettivamente accreditato tra le attività del Fondo alla data riconosciuta dalla Banca Depositaria;
 - per le attività denominate in valuta diversa dall'euro, alla loro conversione all'euro in base all'ultimo cambio rilevato.
- il valore delle passività è costituito dalle spese e dagli oneri – specificati al successivo articolo 6 - maturati ma non ancora prelevati dal fondo.

Eventuali crediti d'imposta non verranno attribuiti al Fondo.

La Società, qualora esistano accordi di retrocessione delle commissioni gravanti sugli Oicr contenuti nel patrimonio del Fondo, riconosce tali utilità al Fondo medesimo, incrementandone il patrimonio di un importo pari a quanto ricevuto dai gestori degli OICR a tale titolo.

Art. 5) Calcolo del valore della quota

Il valore unitario di ciascuna quota è determinato dalla Società nel primo giorno lavorativo della stessa successivo al mercoledì di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato nei termini e con le modalità di cui al precedente articolo 4, per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto mercoledì (giorno di riferimento).

Il numero delle quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.

Il valore unitario della quota è disponibile sul sito internet della Società ed è pubblicato nelle forme e modi previsti dalla normativa di tempo in tempo applicabile.

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di Borse Valori o di mercati regolamentati, o in caso di giornate dichiarate non lavorative per la Compagnia, il valore unitario della quota non potesse essere valorizzato con riferimento al mercoledì, esso viene determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò è possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario della quota del mercoledì in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.

La Società sospende momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario della quota in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario della quota nel caso di sospensione temporanea dell'attività di Borse Valori o di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del fondo.

Art. 6) Oneri e Spese

Gli oneri e spese a carico del fondo sono rappresentate da:

- a) una commissione di gestione pari al **1,95%** annuale, prelevata mensilmente dal Fondo e calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto; tale commissione è ridotta allo 0,50% (di cui 0,20% per l'asset allocation e 0,30% per l'amministrazione dei contratti) sul valore degli OICR collegati;
- b) gli oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del fondo ed ulteriori oneri di diretta pertinenza, con esclusione di oneri, spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso di parti di OICR collegati;
- c) le eventuali imposte e le tasse relative alla gestione del Fondo;
- d) le spese legali e giudiziarie di pertinenza del Fondo;
- e) le spese di revisione e certificazione annuale del Fondo;
- f) le spese di pubblicazione del valore unitario della quota.
- g) le spese della banca depositaria.

Si precisa che gli oneri e le spese di cui ai precedenti punti (fatta eccezione per la commissione di gestione prevista al punto a) non sono quantificabili a priori.

Sul Fondo gravano, inoltre, indirettamente, le commissioni di gestione proprie degli OICR in cui sono investite le relative disponibilità. La percentuale massima delle commissioni di gestione prelevate dalle Società di gestione degli OICR in esame, non supererà, su base annua, i seguenti livelli:

- lo 0,50% per gli OICR del comparto Monetario;
- l'1,50% per gli OICR del comparto Obbligazionario;
- Il 2,50% per gli OICR del comparto Azionario.

Si precisa altresì che su ciascun OICR possono gravare una serie di ulteriori oneri che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, le spese di pubblicazione del valore della quota, gli oneri di intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, i costi di banca depositaria e di *transfer agent*.

È prevista la possibilità di utilizzare OICR gravati da commissioni di overperformance.

Si evidenzia, inoltre, che la Società si pone l'obiettivo di investire nella categoria "istituzionale" a minor impatto commissionale, compatibilmente con i limiti minimi di investimento previsti dagli OICR. In alternativa si investirà nella categoria "retail", prevedendo un flusso di ristorno commissionale a favore del fondo.

Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società può rivedere le commissioni di gestione massime di cui sopra, previa comunicazione all'assicurato e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità. In particolare, la Società si riserva la facoltà di modificare il livello massimo della commissione di gestione annuale, per la parte di attivi investiti dal Fondo in quote di OICR, a fronte di incrementi apportati dagli emittenti le parti di OICR. In tal caso, la Società ne darà comunicazione agli Investitori-contraenti i quali, anche quando non previsto dalle Condizioni contrattuali delle polizze collegate al Fondo interno, potranno recedere dal contratto senza penalità.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli OICR oggetto di investimento sono interamente riconosciuti a favore del Fondo e sono contabilizzati al momento dell'incasso fra le attività del fondo.

Art. 7) Rendiconto annuale e revisione contabile

Annualmente, secondo quanto previsto dalla specifica normativa di riferimento di tempo in tempo applicabile, la Società redige il rendiconto della gestione del Fondo.

Il rendiconto della gestione del Fondo è sottoposto a revisione da parte

di una Società di revisione iscritta all'Albo Speciale, di cui all'art. 161 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, la quale dovrà esprimere, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal presente Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo, nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

Art. 8) Modifiche del Regolamento

La Società si riserva la facoltà di apportare al presente Regolamento modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria di tempo in tempo vigente.

Il presente Regolamento potrà essere inoltre modificato nel caso di mutamento dei criteri gestionali, a condizione che il mutamento stesso non sia sfavorevole agli Investitori-contraenti. In caso di modifiche - diverse da quelle derivanti da disposizioni di normativa primaria o secondaria - che comportino la sostanziale variazione dei profili e limiti di investimento del Fondo, gli Investitori-contraenti di polizze collegati al Fondo hanno la facoltà di chiedere alla Società, mediante raccomandata A.R. da inviare almeno trenta giorni prima della data di entrata in vigore della modifica, il riscatto totale delle quote, senza applicazione di commissioni e spese.

Art. 9) Fusioni ed altre operazioni straordinarie

La Società, senza pregiudizio per l'Investitore-contraente, potrà procedere alla liquidazione, alla fusione o alla scissione o al conferimento del Fondo in altri Fondi Interni assicurativi aventi gli stessi criteri gestionali e caratteristiche similari.

La liquidazione, la fusione, la scissione o il conferimento rappresentano operazioni di carattere straordinario che la Società potrà realizzare per motivi particolari, incluso l'accrescimento dell'efficienza dei servizi offerti, la risposta a mutate esigenze di tipo organizzativo ovvero la riduzione di eventuali effetti negativi dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo Interno.

Alle condizioni e nei termini previsti dalla normativa, la Società provvederà ad inviare una comunicazione all'Investitore-contraente contenente le motivazioni che hanno determinato l'operazione di fusione, scissione o conferimento e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto dell'operazione, le caratteristiche e la composizione dei Fondi Interni assicurativi interessati, l'indicazione delle commissioni gravanti sul nuovo Fondo Interno assicurativo, nonché le modalità di adesione o meno all'operazione. Indipendentemente dalla

modalità dell'operazione, la stessa non potrà comportare oneri e spese per l'Investitore-contraente. L'eventuale liquidazione comporterà invece il rimborso anticipato del controvalore delle quote detenute nel Fondo Interno, senza oneri e spese per gli Investitori-contraenti.

Art. 10) Informativa all'Investitore-contraente

Le modifiche al presente Regolamento conseguenti alle operazioni di cui agli articoli 8 e 9 saranno comunicate a ciascun Contraente nei termini previsti dalla normativa applicabile.

Edizione Ottobre 2017

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO FLEX FT

Art. 1) Fondo interno e partecipanti

Crédit Agricole Vita S.p.A. (di seguito la “Società”) al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti degli Investitori-contraenti di polizze finanziarie assicurative di tipo Unit-Linked, ha istituito e gestisce, con le modalità stabilite dal presente Regolamento, un portafoglio di strumenti finanziari denominato Flex FT (di seguito il “Fondo”).

Il Fondo è espresso in quote di uguale valore ed è denominato in Euro. Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla medesima.

Al Fondo possono partecipare le persone fisiche e le persone giuridiche mediante la sottoscrizione di specifici contratti di assicurazione con prestazioni espresse in quote del Fondo. I capitali conferiti nel Fondo sono investiti dalla Società nel rispetto di quanto previsto all’art. 2.

La Società provvede a determinare il numero delle quote e frazioni di esse da attribuire ad ogni contratto dividendo i relativi importi, conferiti al Fondo interno, per il valore unitario della quota relativo al giorno di valorizzazione nel rispetto di quanto previsto all’art. 5.

Gli impegni della Società verso gli Investitori-Contraenti, coincidenti con le riserve matematiche relative ai contratti collegati al Fondo, sono riconducibili al valore delle attività gestite.

Art. 2) Obiettivi e caratteristiche

La gestione del Fondo e l’attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.

Politiche di investimento

Lo scopo del Fondo, attraverso l’investimento di capitali in attivi la cui performance è legata principalmente al mercato azionario, obbligazionario e monetario, diversificati ed opportunamente selezionati, è quello di incrementarne il valore nel medio-lungo periodo attraverso una gestione professionale di portafoglio e secondo principi di ripartizione del rischio.

La politica d'investimento sarà volta a ottimizzare il rendimento del Portafoglio, espresso in euro, nel rispetto di un budget di rischio, identificabile in un VAR 99% mensile aritmetico logaritmico pari a -15,6%.

Il Fondo non è assistito da alcuna garanzia, né da alcuna protezione del capitale.

L'esposizione in strumenti finanziari legati al mercato azionario potrà raggiungere anche il 100% del fondo salvo il rispetto del limite di rischio individuato dal budget di rischio.

Il Fondo investe prevalentemente in attivi il cui rischio è collegato a Paesi sviluppati.

La gestione finanziaria è attiva. Non è ammesso l'utilizzo diretto di strumenti derivati. Il rischio di cambio non è coperto.

Nell'ambito dei criteri di scelta degli investimenti, il Fondo investe esclusivamente nelle seguenti categorie di strumenti finanziari:

- Fondi di investimento mobiliari, diversi dai fondi riservati o speculativi, con le seguenti caratteristiche:
 - OICR armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE. In questa categoria rientrano anche gli ETF (Exchange trade fund);
 - OICR nazionali, non armonizzati, commercializzati in Italia;
 - OICR esteri, non armonizzati, autorizzati alla commercializzazione in Italia.
- Strumenti monetari emessi o garantiti da soggetti residenti in Stati della zona A, o da organizzazioni internazionali cui aderiscano uno o più dei predetti Stati membri dell'Unione Europea, che rientrino nelle seguenti tipologie con scadenza non superiore a 6 mesi: depositi bancari in conto corrente, operazioni di pronti contro termine, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario.

Il Fondo può avvalersi di OICR o di altri strumenti finanziari rispettivamente gestiti o emessi da soggetti appartenenti allo stesso gruppo della Società (OICR collegati).

Il Fondo sarà investito in misura prevalente in OICR promossi o gestiti da Franklin Templeton Investment Management o da società del gruppo di cui fa parte.

Gli investimenti ammissibili per il patrimonio del Fondo, nonché i limiti quantitativi e qualitativi al loro utilizzo, sono definiti nella normativa di attuazione del Codice delle Assicurazioni Private, di cui al Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

La Società può delegare, anche in forma parziale, la gestione degli investimenti del Fondo, ad intermediari abilitati a tale servizio, anche appartenenti al gruppo della Società, che opereranno sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformemente al presente Regolamento. Tali deleghe non implicano costi aggiuntivi a ca-

rico del Fondo interno, rispetto a quelli indicati nelle condizioni contrattuali, ed alcun esonero o limitazione della responsabilità della Società, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

Art. 3) Parametro di riferimento (benchmark) e profilo di rischio

Per le politiche di investimento del Fondo, la Società non si ispira ad alcun parametro di riferimento. Considerate le politiche d'investimento e il livello di rischio definito ex ante dal VAR, di cui al precedente articolo 2, e il conseguente livello di volatilità attesa, il profilo di rischio finanziario del Fondo è alto.

Art. 4) Valutazione del patrimonio

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività ad esso iscritte al netto delle passività.

La Società calcola settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo conformemente ai seguenti criteri:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta, quale si ricava dalle consistenze effettive del giorno cui si riferisce il calcolo emergenti dalle evidenze patrimoniali, rettificata dalle partite relative ai contratti conclusi alla data, anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del fondo;
- per la valorizzazione delle attività si fa riferimento:
 - per i contanti, i depositi, i titoli a vista, i dividendi e gli interessi maturati e non ancora incassati, al loro valore nominale;
 - per le quote di OICR, all'ultima quotazione ufficiale disponibile alla data di determinazione del valore della quota;
 - per gli strumenti di mercato monetario, al loro valore corrente comprensivo del rateo di interesse maturato;
 - per i titoli quotati, al valore di mercato disponibile alla data di determinazione del valore della quota;
 - per i titoli non quotati, - o le cui quotazioni non esprimano un prezzo di negoziazione attendibile - al loro valore corrente sulla base di parametri di mercato certi e/o valori simili e comunque al loro presunto valore di realizzo;
 - per gli interessi e gli altri eventuali attivi, al lordo dell'eventuale ritenuta fiscale;
 - per i dividendi maturati, all'importo effettivamente accreditato tra le attività del Fondo alla data riconosciuta dalla Banca Depositaria;
 - per le attività denominate in valuta diversa dall'euro, alla loro conversione all'euro in base all'ultimo cambio rilevato.
- il valore delle passività è costituito dalle spese e dagli oneri - specificati al successivo articolo 6 - maturati ma non ancora prelevati dal fondo.

Eventuali crediti d'imposta non verranno attribuiti al Fondo.

La Società, qualora esistano accordi di retrocessione delle commissioni gravanti sugli Oicr contenuti nel patrimonio del Fondo, riconosce tali utilità al Fondo medesimo, incrementandone il patrimonio di un importo pari a quanto ricevuto dai gestori degli OICR a tale titolo.

Art. 5) Calcolo del valore della quota

Il valore unitario di ciascuna quota è determinato dalla Società nel primo giorno lavorativo della stessa successivo al mercoledì di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato nei termini e con le modalità di cui al precedente articolo 4, per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto mercoledì (giorno di riferimento).

Il numero delle quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.

Il valore unitario della quota è disponibile sul sito internet della Società ed è pubblicato nelle forme e modi previsti dalla normativa di tempo in tempo applicabile.

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di Borse Valori o di mercati regolamentati, o in caso di giornate dichiarate non lavorative per la Compagnia, il valore unitario della quota non potesse essere valorizzato con riferimento al mercoledì, esso viene determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò è possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario della quota del mercoledì in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.

La Società sospende momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario della quota in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario della quota nel caso di sospensione temporanea dell'attività di Borse Valori o di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del fondo.

Art. 6) Oneri e Spese

Gli oneri e spese a carico del fondo sono rappresentate da:

- a) una commissione di gestione pari al **1,95%** annuale, prelevata mensilmente dal Fondo e calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto; tale commissione è ridotta allo 0,50% (di cui 0,20% per l'asset allocation e 0,30% per l'amministrazione dei contratti) sul valore degli OICR collegati;
- b) gli oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del fondo ed ulteriori oneri di diretta pertinenza, con esclusione di oneri, spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso di parti di OICR collegati;
- c) le eventuali imposte e le tasse relative alla gestione del Fondo;
- d) le spese legali e giudiziarie di pertinenza del Fondo;
- e) le spese di revisione e certificazione annuale del Fondo;
- f) le spese di pubblicazione del valore unitario della quota.
- g) le spese della banca depositaria.

Si precisa che gli oneri e le spese di cui ai precedenti punti (fatta eccezione per la commissione di gestione prevista al punto a) non sono quantificabili a priori.

Sul Fondo gravano, inoltre, indirettamente, le commissioni di gestione proprie degli OICR in cui sono investite le relative disponibilità. La percentuale massima delle commissioni di gestione prelevate dalle Società di gestione degli OICR in esame, non supererà, su base annua, i seguenti livelli:

- lo 0,50% per gli OICR del comparto Monetario;
- l'1,50% per gli OICR del comparto Obbligazionario;
- Il 2,50% per gli OICR del comparto Azionario.

Si precisa altresì che su ciascun OICR possono gravare una serie di ulteriori oneri che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, le spese di pubblicazione del valore della quota, gli oneri di intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, i costi di banca depositaria e di *transfer agent*.

È prevista la possibilità di utilizzare OICR gravati da commissioni di overperformance.

Si evidenzia, inoltre, che la Società si pone l'obiettivo di investire nella categoria "istituzionale" a minor impatto commissionale, compatibilmente con i limiti minimi di investimento previsti dagli OICR. In alternativa si investirà nella categoria "retail", prevedendo un flusso di ristorno commissionale a favore del fondo.

Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società può rivedere le commissioni di gestione massime di cui sopra, previa comunicazione all'assicurato e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità. In particolare, la Società si riserva la facoltà di modificare il livello massimo della commissione di gestione annuale, per la parte di attivi investiti dal Fondo in quote di OICR, a fronte di incrementi apportati dagli emittenti le parti di OICR. In tal caso, la Società ne darà comunicazione agli Investitori-contraenti i quali, anche quando non previsto dalle Condizioni contrattuali delle polizze collegate al Fondo interno, potranno recedere dal contratto senza penalità.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli OICR oggetto di investimento sono interamente riconosciuti a favore del Fondo e sono contabilizzati al momento dell'incasso fra le attività del fondo.

Art. 7) Rendiconto annuale e revisione contabile

Annualmente, secondo quanto previsto dalla specifica normativa di riferimento di tempo in tempo applicabile, la Società redige il rendiconto della gestione del Fondo.

Il rendiconto della gestione del Fondo è sottoposto a revisione da parte

di una Società di revisione iscritta all'Albo Speciale, di cui all'art. 161 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, la quale dovrà esprimere, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal presente Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo, nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

Art. 8) Modifiche del Regolamento

La Società si riserva la facoltà di apportare al presente Regolamento modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria di tempo in tempo vigente.

Il presente Regolamento potrà essere inoltre modificato nel caso di mutamento dei criteri gestionali, a condizione che il mutamento stesso non sia sfavorevole agli Investitori-contraenti. In caso di modifiche - diverse da quelle derivanti da disposizioni di normativa primaria o secondaria - che comportino la sostanziale variazione dei profili e limiti di investimento del Fondo, gli Investitori-contraenti di polizze collegati al Fondo hanno la facoltà di chiedere alla Società, mediante raccomandata A.R. da inviare almeno trenta giorni prima della data di entrata in vigore della modifica, il riscatto totale delle quote, senza applicazione di commissioni e spese.

Art. 9) Fusioni ed altre operazioni straordinarie

La Società, senza pregiudizio per l'Investitore-contraente, potrà procedere alla liquidazione, alla fusione o alla scissione o al conferimento del Fondo in altri Fondi Interni assicurativi aventi gli stessi criteri gestionali e caratteristiche similari.

La liquidazione, la fusione, la scissione o il conferimento rappresentano operazioni di carattere straordinario che la Società potrà realizzare per motivi particolari, incluso l'accrescimento dell'efficienza dei servizi offerti, la risposta a mutate esigenze di tipo organizzativo ovvero la riduzione di eventuali effetti negativi dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo Interno.

Alle condizioni e nei termini previsti dalla normativa, la Società provvederà ad inviare una comunicazione all'Investitore-contraente contenente le motivazioni che hanno determinato l'operazione di fusione, scissione o conferimento e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto dell'operazione, le caratteristiche e la composizione dei Fondi Interni assicurativi interessati, l'indicazione delle commissioni gravanti sul nuovo Fondo Interno assicurativo, nonché le modalità di adesione o meno all'operazione. Indipendentemente dalla

modalità dell'operazione, la stessa non potrà comportare oneri e spese per l'Investitore-contraente. L'eventuale liquidazione comporterà invece il rimborso anticipato del controvalore delle quote detenute nel Fondo Interno, senza oneri e spese per gli Investitori-contraenti.

Art. 10) Informativa all'Investitore-contraente

Le modifiche al presente Regolamento conseguenti alle operazioni di cui agli articoli 8 e 9 saranno comunicate a ciascun Contraente nei termini previsti dalla normativa applicabile.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO FLEX SC

Art. 1) Fondo interno e partecipanti

Crédit Agricole Vita S.p.A. (di seguito la “Società”) al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti degli Investitori-contraenti di polizze finanziarie assicurative di tipo Unit-Linked, ha istituito e gestisce, con le modalità stabilite dal presente Regolamento, un portafoglio di strumenti finanziari denominato Flex SC (di seguito il “Fondo”).

Il Fondo è espresso in quote di uguale valore ed è denominato in Euro. Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla medesima.

Al Fondo possono partecipare le persone fisiche e le persone giuridiche mediante la sottoscrizione di specifici contratti di assicurazione con prestazioni espresse in quote del Fondo. I capitali conferiti nel Fondo sono investiti dalla Società nel rispetto di quanto previsto all’art. 2.

La Società provvede a determinare il numero delle quote e frazioni di esse da attribuire ad ogni contratto dividendo i relativi importi, conferiti al Fondo interno, per il valore unitario della quota relativo al giorno di valorizzazione nel rispetto di quanto previsto all’art. 5.

Gli impegni della Società verso gli Investitori-Contraenti, coincidenti con le riserve matematiche relative ai contratti collegati al Fondo, sono riconducibili al valore delle attività gestite.

Art. 2) Obiettivi e caratteristiche

La gestione del Fondo e l’attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.

Politiche di investimento

Lo scopo del Fondo, attraverso l’investimento di capitali in attivi la cui performance è legata principalmente al mercato azionario, obbligazionario e monetario, diversificati ed opportunamente selezionati, è quello di incrementarne il valore nel medio-lungo periodo attraverso una gestione professionale di portafoglio e secondo principi di ripartizione del rischio.

La politica d'investimento sarà volta a ottimizzare il rendimento del Portafoglio, espresso in euro, nel rispetto di un budget di rischio, identificabile in un VAR 99% mensile aritmetico logaritmico pari a -15,6%.

Il Fondo non è assistito da alcuna garanzia, né da alcuna protezione del capitale.

L'esposizione in strumenti finanziari legati al mercato azionario potrà raggiungere anche il 100% del fondo salvo il rispetto del limite di rischio individuato dal budget di rischio.

Il Fondo investe prevalentemente in attivi il cui rischio è collegato a Paesi sviluppati.

La gestione finanziaria è attiva. Non è ammesso l'utilizzo diretto di strumenti derivati. Il rischio di cambio non è coperto.

Nell'ambito dei criteri di scelta degli investimenti, il Fondo investe esclusivamente nelle seguenti categorie di strumenti finanziari:

- Fondi di investimento mobiliari, diversi dai fondi riservati o speculativi, con le seguenti caratteristiche:
 - OICR armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE. In questa categoria rientrano anche gli ETF (Exchange trade fund);
 - OICR nazionali, non armonizzati, commercializzati in Italia;
 - OICR esteri, non armonizzati, autorizzati alla commercializzazione in Italia.
- Strumenti monetari emessi o garantiti da soggetti residenti in Stati della zona A, o da organizzazioni internazionali cui aderiscano uno o più dei predetti Stati membri dell'Unione Europea, che rientrino nelle seguenti tipologie con scadenza non superiore a 6 mesi: depositi bancari in conto corrente, operazioni di pronti contro termine, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario.

Il Fondo può avvalersi di OICR o di altri strumenti finanziari rispettivamente gestiti o emessi da soggetti appartenenti allo stesso gruppo della Società (OICR collegati).

Il Fondo sarà investito in misura prevalente in OICR promossi o gestiti da Schroders o da società del gruppo di cui fa parte.

Gli investimenti ammissibili per il patrimonio del Fondo, nonché i limiti quantitativi e qualitativi al loro utilizzo, sono definiti nella normativa di attuazione del Codice delle Assicurazioni Private, di cui al Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

La Società può delegare, anche in forma parziale, la gestione degli investimenti del Fondo, ad intermediari abilitati a tale servizio, anche appartenenti al gruppo della Società, che opereranno sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformemente al presente Regolamento. Tali deleghe non implicano costi aggiuntivi a carico del Fondo interno, rispetto a quelli indicati nelle condizioni contrattuali.

tuali, ed alcun esonero o limitazione della responsabilità della Società, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

Art. 3) Parametro di riferimento (benchmark) e profilo di rischio

Per le politiche di investimento del Fondo, la Società non si ispira ad alcun parametro di riferimento. Considerate le politiche d'investimento e il livello di rischio definito ex ante dal VAR, di cui al precedente articolo 2, e il conseguente livello di volatilità attesa, il profilo di rischio finanziario del Fondo è alto.

Art. 4) Valutazione del patrimonio

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività ad esso iscritte al netto delle passività.

La Società calcola settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo conformemente ai seguenti criteri:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta, quale si ricava dalle consistenze effettive del giorno cui si riferisce il calcolo emergenti dalle evidenze patrimoniali, rettificata dalle partite relative ai contratti conclusi alla data, anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del fondo;
- per la valorizzazione delle attività si fa riferimento:
 - per i contanti, i depositi, i titoli a vista, i dividendi e gli interessi maturati e non ancora incassati, al loro valore nominale;
 - per le quote di OICR, all'ultima quotazione ufficiale disponibile alla data di determinazione del valore della quota;
 - per gli strumenti di mercato monetario, al loro valore corrente comprensivo del rateo di interesse maturato;
 - per i titoli quotati, al valore di mercato disponibile alla data di determinazione del valore della quota;
 - per i titoli non quotati, - o le cui quotazioni non esprimano un prezzo di negoziazione attendibile - al loro valore corrente sulla base di parametri di mercato certi e/o valori simili e comunque al loro presunto valore di realizzo;
 - per gli interessi e gli altri eventuali attivi, al lordo dell'eventuale ritenuta fiscale;
 - per i dividendi maturati, all'importo effettivamente accreditato tra le attività del Fondo alla data riconosciuta dalla Banca Depositaria;
 - per le attività denominate in valuta diversa dall'euro, alla loro conversione all'euro in base all'ultimo cambio rilevato.
- il valore delle passività è costituito dalle spese e dagli oneri - specificati al successivo articolo 6 - maturati ma non ancora prelevati dal fondo.

Eventuali crediti d'imposta non verranno attribuiti al Fondo.

La Società, qualora esistano accordi di retrocessione delle commissioni gravanti sugli Oicr contenuti nel patrimonio del Fondo, riconosce tali utilità al Fondo medesimo, incrementandone il patrimonio di un importo pari a quanto ricevuto dai gestori degli OICR a tale titolo.

Art. 5) Calcolo del valore della quota

Il valore unitario di ciascuna quota è determinato dalla Società nel primo giorno lavorativo della stessa successivo al mercoledì di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato nei termini e con le modalità di cui al precedente articolo 4, per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto mercoledì (giorno di riferimento).

Il numero delle quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.

Il valore unitario della quota è disponibile sul sito internet della Società ed è pubblicato nelle forme e modi previsti dalla normativa di tempo in tempo applicabile.

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di Borse Valori o di mercati regolamentati, o in caso di giornate dichiarate non lavorative per la Compagnia, il valore unitario della quota non potesse essere valorizzato con riferimento al mercoledì, esso viene determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò è possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario della quota del mercoledì in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.

La Società sospende momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario della quota in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario della quota nel caso di sospensione temporanea dell'attività di Borse Valori o di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del fondo.

Art. 6) Oneri e Spese

Gli oneri e spese a carico del fondo sono rappresentate da:

- a) una commissione di gestione pari al **1,95%** annuale, prelevata mensilmente dal Fondo e calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto; tale commissione è ridotta allo 0,50% (di cui 0,20% per l'asset allocation e 0,30% per l'amministrazione dei contratti) sul valore degli OICR collegati;
- b) gli oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del fondo ed ulteriori oneri di diretta pertinenza, con esclusione di oneri, spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso di parti di OICR collegati;
- c) le eventuali imposte e le tasse relative alla gestione del Fondo;
- d) le spese legali e giudiziarie di pertinenza del Fondo;
- e) le spese di revisione e certificazione annuale del Fondo;
- f) le spese di pubblicazione del valore unitario della quota.
- g) le spese della banca depositaria.

Si precisa che gli oneri e le spese di cui ai precedenti punti (fatta eccezione per la commissione di gestione prevista al punto a) non sono quantificabili a priori.

Sul Fondo gravano, inoltre, indirettamente, le commissioni di gestione proprie degli OICR in cui sono investite le relative disponibilità. La percentuale massima delle commissioni di gestione prelevate dalle Società di gestione degli OICR in esame, non supererà, su base annua, i seguenti livelli:

- lo 0,50% per gli OICR del comparto Monetario;
- l'1,50% per gli OICR del comparto Obbligazionario;
- Il 2,50% per gli OICR del comparto Azionario.

Si precisa altresì che su ciascun OICR possono gravare una serie di ulteriori oneri che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, le spese di pubblicazione del valore della quota, gli oneri di intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, i costi di banca depositaria e di *transfer agent*.

È prevista la possibilità di utilizzare OICR gravati da commissioni di overperformance.

Si evidenzia, inoltre, che la Società si pone l'obiettivo di investire nella categoria "istituzionale" a minor impatto commissionale, compatibilmente con i limiti minimi di investimento previsti dagli OICR. In alternativa si investirà nella categoria "retail", prevedendo un flusso di ristorno commissionale a favore del fondo.

Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società può rivedere le commissioni di gestione massime di cui sopra, previa comunicazione all'assicurato e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità. In particolare, la Società si riserva la facoltà di modificare il livello massimo della commissione di gestione annuale, per la parte di attivi investiti dal Fondo in quote di OICR, a fronte di incrementi apportati dagli emittenti le parti di OICR. In tal caso, la Società ne darà comunicazione agli Investitori-contraenti i quali, anche quando non previsto dalle Condizioni contrattuali delle polizze collegate al Fondo interno, potranno recedere dal contratto senza penalità.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli OICR oggetto di investimento sono interamente riconosciuti a favore del Fondo e sono contabilizzati al momento dell'incasso fra le attività del fondo.

Art. 7) Rendiconto annuale e revisione contabile

Annualmente, secondo quanto previsto dalla specifica normativa di riferimento di tempo in tempo applicabile, la Società redige il rendiconto della gestione del Fondo.

Il rendiconto della gestione del Fondo è sottoposto a revisione da parte

di una Società di revisione iscritta all'Albo Speciale, di cui all'art. 161 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, la quale dovrà esprimere, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal presente Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo, nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

Art. 8) Modifiche del Regolamento

La Società si riserva la facoltà di apportare al presente Regolamento modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria di tempo in tempo vigente.

Il presente Regolamento potrà essere inoltre modificato nel caso di mutamento dei criteri gestionali, a condizione che il mutamento stesso non sia sfavorevole agli Investitori-contraenti. In caso di modifiche - diverse da quelle derivanti da disposizioni di normativa primaria o secondaria - che comportino la sostanziale variazione dei profili e limiti di investimento del Fondo, gli Investitori-contraenti di polizze collegati al Fondo hanno la facoltà di chiedere alla Società, mediante raccomandata A.R. da inviare almeno trenta giorni prima della data di entrata in vigore della modifica, il riscatto totale delle quote, senza applicazione di commissioni e spese.

Art. 9) Fusioni ed altre operazioni straordinarie

La Società, senza pregiudizio per l'Investitore-contraente, potrà procedere alla liquidazione, alla fusione o alla scissione o al conferimento del Fondo in altri Fondi Interni assicurativi aventi gli stessi criteri gestionali e caratteristiche similari.

La liquidazione, la fusione, la scissione o il conferimento rappresentano operazioni di carattere straordinario che la Società potrà realizzare per motivi particolari, incluso l'accrescimento dell'efficienza dei servizi offerti, la risposta a mutate esigenze di tipo organizzativo ovvero la riduzione di eventuali effetti negativi dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo Interno.

Alle condizioni e nei termini previsti dalla normativa, la Società provvederà ad inviare una comunicazione all'Investitore-contraente contenente le motivazioni che hanno determinato l'operazione di fusione, scissione o conferimento e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto dell'operazione, le caratteristiche e la composizione dei Fondi Interni assicurativi interessati, l'indicazione delle commissioni gravanti sul nuovo Fondo Interno assicurativo, nonché le modalità di adesione o meno all'operazione. Indipendentemente dalla

modalità dell'operazione, la stessa non potrà comportare oneri e spese per l'Investitore-contraente. L'eventuale liquidazione comporterà invece il rimborso anticipato del controvalore delle quote detenute nel Fondo Interno, senza oneri e spese per gli Investitori-contraenti.

Art. 10) Informativa all'Investitore-contraente

Le modifiche al presente Regolamento conseguenti alle operazioni di cui agli articoli 8 e 9 saranno comunicate a ciascun Contraente nei termini previsti dalla normativa applicabile.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO FLEX PT

Art. 1) Fondo interno e partecipanti

Crédit Agricole Vita S.p.A. (di seguito la “Società”) al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti degli Investitori-contraenti di polizze finanziarie assicurative di tipo Unit-Linked, ha istituito e gestisce, con le modalità stabilite dal presente Regolamento, un portafoglio di strumenti finanziari denominato Flex PT (di seguito il “Fondo”).

Il Fondo è espresso in quote di uguale valore ed è denominato in Euro. Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla medesima.

Al Fondo possono partecipare le persone fisiche e le persone giuridiche mediante la sottoscrizione di specifici contratti di assicurazione con prestazioni espresse in quote del Fondo. I capitali conferiti nel Fondo sono investiti dalla Società nel rispetto di quanto previsto all’art. 2.

La Società provvede a determinare il numero delle quote e frazioni di esse da attribuire ad ogni contratto dividendo i relativi importi, conferiti al Fondo interno, per il valore unitario della quota relativo al giorno di valorizzazione nel rispetto di quanto previsto all’art. 5.

Gli impegni della Società verso gli Investitori-Contraenti, coincidenti con le riserve matematiche relative ai contratti collegati al Fondo, sono riconducibili al valore delle attività gestite.

Art. 2) Obiettivi e caratteristiche

La gestione del Fondo e l’attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede realizzando una gestione professionale del patrimonio.

Politiche di investimento

Lo scopo del Fondo, attraverso l’investimento di capitali in attivi la cui performance è legata principalmente al mercato azionario, obbligazionario e monetario, diversificati ed opportunamente selezionati, è quello di incrementarne il valore nel medio-lungo periodo attraverso una gestione professionale di portafoglio e secondo principi di ripartizione del rischio.

La politica d'investimento sarà volta a ottimizzare il rendimento del Portafoglio, espresso in euro, nel rispetto di un budget di rischio, identificabile in un VAR 99% mensile aritmetico logaritmico pari a -15,6%.

Il Fondo non è assistito da alcuna garanzia, né da alcuna protezione del capitale.

L'esposizione in strumenti finanziari legati al mercato azionario potrà raggiungere anche il 100% del fondo salvo il rispetto del limite di rischio individuato dal budget di rischio.

Il Fondo investe prevalentemente in attivi il cui rischio è collegato a Paesi sviluppati.

La gestione finanziaria è attiva. Non è ammesso l'utilizzo diretto di strumenti derivati. Il rischio di cambio non è coperto.

Nell'ambito dei criteri di scelta degli investimenti, il Fondo investe esclusivamente nelle seguenti categorie di strumenti finanziari:

- Fondi di investimento mobiliari, diversi dai fondi riservati o speculativi, con le seguenti caratteristiche:
 - OICR armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE. In questa categoria rientrano anche gli ETF (Exchange trade fund);
 - OICR nazionali, non armonizzati, commercializzati in Italia;
 - OICR esteri, non armonizzati, autorizzati alla commercializzazione in Italia.
- Strumenti monetari emessi o garantiti da soggetti residenti in Stati della zona A, o da organizzazioni internazionali cui aderiscano uno o più dei predetti Stati membri dell'Unione Europea, che rientrino nelle seguenti tipologie con scadenza non superiore a 6 mesi: depositi bancari in conto corrente, operazioni di pronti contro termine, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario.

Il Fondo può avvalersi di OICR o di altri strumenti finanziari rispettivamente gestiti o emessi da soggetti appartenenti allo stesso gruppo della Società (OICR collegati).

Il Fondo sarà investito in misura prevalente in OICR promossi o gestiti da Pictet Asset Management o da società del gruppo di cui fa parte.

Gli investimenti ammissibili per il patrimonio del Fondo, nonché i limiti quantitativi e qualitativi al loro utilizzo, sono definiti nella normativa di attuazione del Codice delle Assicurazioni Private, di cui al Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

La Società può delegare, anche in forma parziale, la gestione degli investimenti del Fondo, ad intermediari abilitati a tale servizio, anche appartenenti al gruppo della Società, che opereranno sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformemente al presente Regolamento. Tali deleghe non implicano costi aggiuntivi a carico del Fondo interno, rispetto a quelli indicati nelle condizioni contrattuali.

tuali, ed alcun esonero o limitazione della responsabilità della Società, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

Art. 3) Parametro di riferimento (benchmark) e profilo di rischio

Per le politiche di investimento del Fondo, la Società non si ispira ad alcun parametro di riferimento. Considerate le politiche d'investimento e il livello di rischio definito ex ante dal VAR, di cui al precedente articolo 2, e il conseguente livello di volatilità attesa, il profilo di rischio finanziario del Fondo è alto.

Art. 4) Valutazione del patrimonio

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività ad esso iscritte al netto delle passività.

La Società calcola settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo conformemente ai seguenti criteri:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta, quale si ricava dalle consistenze effettive del giorno cui si riferisce il calcolo emergenti dalle evidenze patrimoniali, rettificata dalle partite relative ai contratti conclusi alla data, anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del fondo;
- per la valorizzazione delle attività si fa riferimento:
 - per i contanti, i depositi, i titoli a vista, i dividendi e gli interessi maturati e non ancora incassati, al loro valore nominale;
 - per le quote di OICR, all'ultima quotazione ufficiale disponibile alla data di determinazione del valore della quota;
 - per gli strumenti di mercato monetario, al loro valore corrente comprensivo del rateo di interesse maturato;
 - per i titoli quotati, al valore di mercato disponibile alla data di determinazione del valore della quota;
 - per i titoli non quotati, - o le cui quotazioni non esprimano un prezzo di negoziazione attendibile - al loro valore corrente sulla base di parametri di mercato certi e/o valori simili e comunque al loro presunto valore di realizzo;
 - per gli interessi e gli altri eventuali attivi, al lordo dell'eventuale ritenuta fiscale;
 - per i dividendi maturati, all'importo effettivamente accreditato tra le attività del Fondo alla data riconosciuta dalla Banca Depositaria;
 - per le attività denominate in valuta diversa dall'euro, alla loro conversione all'euro in base all'ultimo cambio rilevato.
- il valore delle passività è costituito dalle spese e dagli oneri - specificati al successivo articolo 6 - maturati ma non ancora prelevati dal fondo.

Eventuali crediti d'imposta non verranno attribuiti al Fondo.

La Società, qualora esistano accordi di retrocessione delle commissioni gravanti sugli Oicr contenuti nel patrimonio del Fondo, riconosce tali utilità al Fondo medesimo, incrementandone il patrimonio di un importo pari a quanto ricevuto dai gestori degli OICR a tale titolo.

Art. 5) Calcolo del valore della quota

Il valore unitario di ciascuna quota è determinato dalla Società nel primo giorno lavorativo della stessa successivo al mercoledì di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato nei termini e con le modalità di cui al precedente articolo 4, per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto mercoledì (giorno di riferimento).

Il numero delle quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.

Il valore unitario della quota è disponibile sul sito internet della Società ed è pubblicato nelle forme e modi previsti dalla normativa di tempo in tempo applicabile.

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di Borse Valori o di mercati regolamentati, o in caso di giornate dichiarate non lavorative per la Compagnia, il valore unitario della quota non potesse essere valorizzato con riferimento al mercoledì, esso viene determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò è possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario della quota del mercoledì in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.

La Società sospende momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario della quota in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario della quota nel caso di sospensione temporanea dell'attività di Borse Valori o di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del fondo.

Art. 6) Oneri e Spese

Gli oneri e spese a carico del fondo sono rappresentate da:

- a) una commissione di gestione pari al **1,95%** annuale, prelevata mensilmente dal Fondo e calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto; tale commissione è ridotta allo 0,50% (di cui 0,20% per l'asset allocation e 0,30% per l'amministrazione dei contratti) sul valore degli OICR collegati;
- b) gli oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del fondo ed ulteriori oneri di diretta pertinenza, con esclusione di oneri, spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso di parti di OICR collegati;
- c) le eventuali imposte e le tasse relative alla gestione del Fondo;
- d) le spese legali e giudiziarie di pertinenza del Fondo;
- e) le spese di revisione e certificazione annuale del Fondo;
- f) le spese di pubblicazione del valore unitario della quota.
- g) le spese della banca depositaria.

Si precisa che gli oneri e le spese di cui ai precedenti punti (fatta eccezione per la commissione di gestione prevista al punto a) non sono quantificabili a priori.

Sul Fondo gravano, inoltre, indirettamente, le commissioni di gestione proprie degli OICR in cui sono investite le relative disponibilità. La percentuale massima delle commissioni di gestione prelevate dalle Società di gestione degli OICR in esame, non supererà, su base annua, i seguenti livelli:

- lo 0,50% per gli OICR del comparto Monetario;
- l'1,50% per gli OICR del comparto Obbligazionario;
- Il 2,50% per gli OICR del comparto Azionario.

Si precisa altresì che su ciascun OICR possono gravare una serie di ulteriori oneri che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, le spese di pubblicazione del valore della quota, gli oneri di intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, i costi di banca depositaria e di *transfer agent*.

È prevista la possibilità di utilizzare OICR gravati da commissioni di overperformance.

Si evidenzia, inoltre, che la Società si pone l'obiettivo di investire nella categoria "istituzionale" a minor impatto commissionale, compatibilmente con i limiti minimi di investimento previsti dagli OICR. In alternativa si investirà nella categoria "retail", prevedendo un flusso di ristorno commissionale a favore del fondo.

Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società può rivedere le commissioni di gestione massime di cui sopra, previa comunicazione all'assicurato e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità. In particolare, la Società si riserva la facoltà di modificare il livello massimo della commissione di gestione annuale, per la parte di attivi investiti dal Fondo in quote di OICR, a fronte di incrementi apportati dagli emittenti le parti di OICR. In tal caso, la Società ne darà comunicazione agli Investitori-contraenti i quali, anche quando non previsto dalle Condizioni contrattuali delle polizze collegate al Fondo interno, potranno recedere dal contratto senza penalità.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli OICR oggetto di investimento sono interamente riconosciuti a favore del Fondo e sono contabilizzati al momento dell'incasso fra le attività del fondo.

Art. 7) Rendiconto annuale e revisione contabile

Annualmente, secondo quanto previsto dalla specifica normativa di riferimento di tempo in tempo applicabile, la Società redige il rendiconto della gestione del Fondo.

Il rendiconto della gestione del Fondo è sottoposto a revisione da parte

di una Società di revisione iscritta all'Albo Speciale, di cui all'art. 161 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, la quale dovrà esprimere, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal presente Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo, nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

Art. 8) Modifiche del Regolamento

La Società si riserva la facoltà di apportare al presente Regolamento modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria di tempo in tempo vigente.

Il presente Regolamento potrà essere inoltre modificato nel caso di mutamento dei criteri gestionali, a condizione che il mutamento stesso non sia sfavorevole agli Investitori-contraenti. In caso di modifiche - diverse da quelle derivanti da disposizioni di normativa primaria o secondaria - che comportino la sostanziale variazione dei profili e limiti di investimento del Fondo, gli Investitori-contraenti di polizze collegati al Fondo hanno la facoltà di chiedere alla Società, mediante raccomandata A.R. da inviare almeno trenta giorni prima della data di entrata in vigore della modifica, il riscatto totale delle quote, senza applicazione di commissioni e spese.

Art. 9) Fusioni ed altre operazioni straordinarie

La Società, senza pregiudizio per l'Investitore-contraente, potrà procedere alla liquidazione, alla fusione o alla scissione o al conferimento del Fondo in altri Fondi Interni assicurativi aventi gli stessi criteri gestionali e caratteristiche similari.

La liquidazione, la fusione, la scissione o il conferimento rappresentano operazioni di carattere straordinario che la Società potrà realizzare per motivi particolari, incluso l'accrescimento dell'efficienza dei servizi offerti, la risposta a mutate esigenze di tipo organizzativo ovvero la riduzione di eventuali effetti negativi dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo Interno.

Alle condizioni e nei termini previsti dalla normativa, la Società provvederà ad inviare una comunicazione all'Investitore-contraente contenente le motivazioni che hanno determinato l'operazione di fusione, scissione o conferimento e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto dell'operazione, le caratteristiche e la composizione dei Fondi Interni assicurativi interessati, l'indicazione delle commissioni gravanti sul nuovo Fondo Interno assicurativo, nonché le modalità di adesione o meno all'operazione. Indipendentemente dalla

modalità dell'operazione, la stessa non potrà comportare oneri e spese per l'Investitore-contraente. L'eventuale liquidazione comporterà invece il rimborso anticipato del controvalore delle quote detenute nel Fondo Interno, senza oneri e spese per gli Investitori-contraenti.

Art. 10) Informativa all'Investitore-contraente

Le modifiche al presente Regolamento conseguenti alle operazioni di cui agli articoli 8 e 9 saranno comunicate a ciascun Contraente nei termini previsti dalla normativa applicabile.

Edizione Ottobre 2017

GLOSSARIO

GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA

Aliquota di retrocessione

Percentuale del rendimento dell'attività finanziaria sottostante la parte di prodotto impiegata nella Gestione Separata che individua il *rendimento retrocesso*, ossia il rendimento che, nell'ambito del meccanismo di rivalutazione periodica del capitale, concorre a definire il *rendimento consolidato*, ossia il rendimento che viene riconosciuto in via definitiva al Contraente.

Aliquota trattenuta

Percentuale del rendimento della attività finanziaria sottostante la parte di prodotto impiegata nella Gestione Separata che viene trattenuta dall'Impresa di assicurazione.

Appendice contrattuale (o di polizza)

Documento che forma parte integrante del contratto, emesso anche successivamente alla conclusione dello stesso, per modificarne alcuni aspetti in accordo tra Contraente e Società.

Asset Freeze

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

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni assicurate sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

Benchmark

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

Beneficiario

Persona fisica o altro Soggetto giuridico, designato dal Contraente, avente diritto alla somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

Capitale investito (parte Gestione Separata)

Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione nella gestione interna separata/linea/combinazione libera e/o altra provvista di attivi. Esso è determinato come differenza tra il *capitale nominale* e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

Capitale investito (parte Unit Linked)

Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il *capitale nominale* e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento del premio.

Capitale maturato (parte Gestione Separata)

Capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del *capitale investito* in corrispondenza delle suddette date effettuata secondo le modalità previste dal meccanismo di rivalutazione del capitale.

Capitale maturato (parte Unit Linked)

Capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del *capitale investito* in corrispondenza delle suddette date.

Capitale nominale (parte Gestione Separata)

Premio versato per la sottoscrizione di una gestione interna separata/linea/combinazione libera e/o di un'altra provvista di attivi al netto delle *spese di emissione*.

Capitale nominale (parte Unit Linked)

Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle *spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative*.

Categoria

La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

Classe

Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Combinazioni libere (parte Unit Linked)

Allocazione del *capitale investito* tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal contraente.

Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee - parte Unit Linked)

Allocazione del *capitale investito* tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

Commissioni di gestione

Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.).

In genere, sono espresse su base annua.

Commissioni di incentivo (o di performance)

Commissioni riconosciute al gestore del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del benchmark.

Condizioni Contrattuali

Insieme delle norme (o regole) che disciplinano il contratto.

Consolidamento

Meccanismo in base a cui il contraente acquisisce in via definitiva le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale.

Composizione del parametro di riferimento

Natura, denominazione, mercato di negoziazione prevalente ed altre informazioni relative agli strumenti finanziari che costituiscono il parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto.

Contraente

Il soggetto, persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio e dispone dei diritti derivante dal contratto stesso.

Conversione (c.d. Switch)

Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento da quote/azioni dei fondi interni/OICR/gestioni interne separate/linee/combinazioni libere ovvero da altre provviste di attivi sottoscritte e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in altre quote/azioni dei fondi interni/OICR/gestioni interne separate/linee/combinazioni libere ovvero in altre provviste di attivi.

Costi di caricamento

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

Costi per coperture assicurative

Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

CRS (Common Reporting Standard) /AEOI (Automatic Exchange of Information)

Normativa basata su accordi multilaterali tra i Paesi partecipanti, volta a contrastare l'evasione fiscale internazionale, i cui principi applicativi sono dettagliati all'interno della Legge 18 giugno 2015, n. 95 e del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 31 dicembre 2015. Essa prevede in capo agli Istituti Finanziari di identificare i titolari di conti finanziari e stabilire se sono residenti fiscalmente in uno dei paesi partecipanti agli accordi in tema di scambio automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale. L'entrata in vigore di tale normativa decorre a partire dal 1 gennaio 2016, dalla cui data diviene obbligatoria l'acquisizione da parte delle Istituzioni Finanziarie delle informazioni ai fini dell'adeguata verifica fiscale per l'apertura di conti finanziari da parte di soggetti residenti in Stati diversi dall'Italia e dagli Stati Uniti d'America, nonché di entità finanziarie passive, ovunque residenti.

Gli Istituti Finanziari devono trasmettere su base annuale all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta provvede ad inviare all'amministrazione fiscale dei Paesi partecipanti agli accordi in tema di scambio automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale, le informazioni relative alla residenza fiscale della propria clientela nei paesi partecipanti agli accordi multilaterali sopracitati.

Data di decorrenza

Purché il premio sia stato corrisposto e siano stati sottoscritti il Modulo di Polizza o la Proposta di Adesione, è il giorno a partire dal quale le garanzie diventano efficaci ed il contratto ha effetto.

Destinazione dei proventi

Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

Duration

Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. *cash flows*) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

Embargo

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

Età assicurativa

Vedere Unità di Misura.

FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act*)

Normativa fiscale americana, volta a contrastare l'evasione fiscale di contribuenti statunitensi all'estero, normativa in vigore dal 1° luglio 2014, i cui principi applicativi sono dettagliati all'interno della Legge 18 giugno 2015, n. 95 e del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 6 agosto 2015. Essa prevede in capo agli istituti finanziari non statunitensi obblighi di identificazione e classificazione dello status o meno di cittadino/contribuente americano. L'istituto finanziario è altresì obbligato ad effettuare attività di monitoraggio al fine di individuare prontamente eventuali variazioni delle informazioni sul cliente che possano comportare l'obbligo di comunicazione all'Agenzia delle Entrate e conseguentemente al fisco statunitense (Internal Revenue Service - IRS) per i clienti degli Stati Uniti.

Firma Digitale

Un particolare tipo di firma elettronica 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. I documenti informatici sottoscritti con firma digitale hanno l'efficacia prevista dall'articolo 2702 del codice civile. L'utilizzo del dispositivo di firma elettronica qualificata o digitale si presume riconducibile al titolare, salvo che questi dia prova contraria.

Frequenza di consolidamento

Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione riconosce in via definitiva al Contraente il *rendimento consolidato*. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.

Frequenza di rilevazione

Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione rileva il rendimento della Gestione Interna Separata ovvero dell'altra provvista di attivi.

Garanzia

Prestazione prevista dal contratto in base alla quale la Società si impegna a pagare le somme assicurate.

Gestione a benchmark di tipo attivo

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo" e "rilevante".

Gestione a benchmark di tipo passivo

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

Gestione Interna Separata

Fondo appositamente creato dall'Impresa di assicurazione e gestito separatamente rispetto alle altre attività della stessa. I premi versati dal Contraente, al netto dei costi applicati, sono investiti in tale fondo.

Grado di rischio

Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

Lettera di Conferma

Lettera inviata al Contraente (prevista qualora questi abbia sottoscritto il contratto mediante Proposta di Adesione) che specifica quando entrano in vigore le garanzie assicurative.

Mese

Vedere Unità di Misura.

Misura di rivalutazione

Incremento periodico che viene attribuito al *capitale maturato* rispetto al periodo precedente.

Modulo di polizza

Documento sottoscritto dalla Società e dal Contraente (e ove diverso anche dall'Assicurato) dove vengono riportati i dati identificativi dell'Investitore-Contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari e dove vengono indicate e riassunte le caratteristiche del contratto (il tipo, gli importi delle prestazioni, il premio, la durata contrattuale, la data di fixing, ecc...). La data di decorrenza del Contratto è riportata nel Modulo di Polizza. Il Modulo di Polizza rappresenta documento probatorio del Contratto ai sensi dell'art. 1888 c.c.

OICR

Sono Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio. Si tratta di Fondi comuni di investimento e di Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV).

OICR Collegati

OICR promossi, istituiti o gestiti da una società di gestione del risparmio o da una società di gestione armonizzata appartenente allo stesso gruppo dell'impresa di assicurazione.

Orizzonte temporale di investimento consigliato

Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio. Tale orizzonte è determinato in relazione al tempo necessario per recuperare i costi del prodotto.

Periodo di osservazione

Periodo di riferimento, solitamente pari a dodici mesi, in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Interna Separata.

Prelievo in punti percentuali assoluti (minimo trattenuto)

Modalità di prelievo sul *rendimento rilevato* secondo cui l'Impresa di assicurazione trattiene un margine (c.d. *tasso di rendimento trattenuto*) e determina in via residuale il *rendimento retrocesso*.

Prelievo percentuale

Modalità di prelievo sul *rendimento rilevato* secondo cui il *rendimento retrocesso* e la quota-parte trattenuta dall'Impresa di assicurazione vengono determinati applicando rispettivamente un'aliquota di retrocessione e un'aliquota trattenuta al *rendimento rilevato*.

Premio

Importo che il Contraente versa alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto.

Premio unico

Premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

Premio versato

Importo versato dal Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'Investitore-Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prescrizione

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge.

Prestazioni assicurate

Somme pagabili dalla Società al verificarsi dell'evento assicurato.

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo rivalutabile

Prodotto che lega la prestazione dell'Impresa di assicurazione all'andamento di una o più gestioni interne separate. Tale prodotto consente al Contraente di ottenere a scadenza, e in caso di riscatto e/o sinistro il rimborso del *capitale investito* maggiorato delle rivalutazioni periodiche riconosciute sulla base del rendimento realizzato dalla suddetta gestione. Le rivalutazioni riconosciute alla fine di ciascun periodo determinano il capitale iniziale del periodo di rivalutazione successivo, secondo un meccanismo di consolidamento che garantisce l'acquisizione in via definitiva del capitale progressivamente maturato.

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked

Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR - che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito - e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici

Proposta di Adesione

La Proposta di Adesione del Contraente nel quale vengono riportati i dati identificativi del Contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari e dove vengono indicate e riassunte le caratteristiche del contratto (il tipo, gli importi delle prestazioni, il premio, la durata contrattuale.). Nel caso di sottoscrizione del contratto mediante Proposta di Adesione, la Società invia al contraente la Lettera di Conferma ove è specificata la data di

decorrenza del Contratto. La Proposta di Adesione rappresenta documento probatorio del Contratto ai sensi dell'art. 1888 c.c.

Proposta d'investimento finanziario o Profilo d'investimento

Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'investitore-contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

Qualifica

La qualifica del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

Quota

Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Recesso

Diritto dell'investitore-contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Regolamento della Gestione Interna Separata

L'insieme delle norme che regolano la Gestione Interna Separata.

Rendimento

Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

Rendimento consolidato (Rendimento riconosciuto)

Rendimento in base al quale l'Impresa procede alla rivalutazione del capitale alle date di consolidamento previste dalle Condizioni di contratto. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere. Il rendimento consolidato è tipicamente determinato in funzione del rendimento di una o

più gestioni interne separate al netto dei costi prelevati dall'impresa di assicurazione e in funzione del *tasso di rendimento minimo garantito* e della c.d. *requenza di determinazione*.

Rendimento retrocesso

Componente del rendimento rilevato che partecipa al calcolo del rendimento consolidato. Essa è tipicamente determinata in via residuale rispetto alla componente del rendimento rilevato trattenuta dall'impresa di assicurazione.

Rendimento rilevato

Risultato conseguito dalla Gestione Interna Separata.

Riscatto

Facoltà dell'Investitore-Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di contratto.

Rivalutazione

Maggiorazione delle prestazioni contrattuali attraverso la retrocessione di una percentuale del rendimento della Gestione Interna Separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.

Sanzioni Internazionali

Normativa relativa alle misure restrittive adottate dall'Unione Europea e/o dai singoli Stati Membri, e/o da altri Paesi al di fuori dell'UE (incluso gli Stati Uniti d'America)

Settimana

Vedere Unità di Misura.

Sinistro

Evento di rischio assicurato oggetto del contratto al verificarsi del quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione.

Società

Impresa regolarmente autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa - definita anche Compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale l'Investitore-Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Soggetti distributori (Soggetti Abilitati)

Soggetti incaricati dalla Società alla distribuzione del prodotto (intermediari incaricati), tipicamente Istituti di credito o Agenti.

Spese di emissione

Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario.

Tasso di rendimento minimo garantito

Tasso di rendimento che l'impresa di assicurazione garantisce sul *capitale investito*. Può essere applicato ai fini della determinazione del *capitale rivalutata iniziale*, oppure può essere applicato periodicamente al capitale progressivamente maturato. Il valore massimo che l'impresa di assicurazione può assegnare al *tasso di rendimento minimo garantito* è soggetto ad apposita disciplina normativa.

Tasso di rendimento trattenuto

Margine sul rendimento della gestione interna separata che l'Impresa di assicurazione non retrocede all'investitore-contraente e trattiene per sé.

Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera

La tipologia di gestione del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

Tracking Error Volatility (TEV)

Misura di rischio che esprime la volatilità della differenza dei rendimenti del fondo rispetto al benchmark.

Total Expense Ratio (TER)

Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

Unità di Misura

Le unità di misura del Sistema Internazionale (Decreto del Ministro dello sviluppo economico del 29 ottobre 2009) riportate nelle seguenti condizioni contrattuali si intendono definite come segue:

- Anno (annuo - annuale - annualità): periodo di tempo la cui durata è pari a 365 giorni (366 in caso di bisestilità)
- Età assicurativa: età in anni interi, determinata trascurando le frazioni d'anno

- Mese: periodo di tempo la cui durata è compresa tra 28 e 31 giorni in funzione della data iniziale del conteggio
- Quinquennio: periodo di tempo la cui durata è pari a 5 anni
- Settimana: periodo di tempo la cui durata è pari a 7 giorni

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV)

Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

Valore della quota/azione (c.d. UNAV)

Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito Unit Net Asset Value (UNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Volatilità

Grado di variabilità del valore del parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto in un dato periodo.

TARIFFA N. 257 - Assicurazione a vita intera espressa in quote di fondi interni e Gestione Separata, a premio unico e premi integrativi.

SCHEDA CONTRATTUALE

Contratto n.	ABI	CAB	COD.
Contraente:			
Cod. fisc.	Nato il:		Sesso:
Residente a:	CAP:	Prov.:	
Indirizzo:			
Assicurato:			
Codice fiscale	Nato il:	Età:	Sesso:
Decorrenza:		Durata: Vita intera	
Premio unico: EUR		di cui:	
Comparto Stabilità: EUR			
Comparto Multimanager: EUR			
Il premio unico viene ripartito all'interno del Comparto Stabilità, secondo quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali, come segue:			
Gestione Separata al 80%		Fondo CA VITA Stabilità Più al 20%	
Il premio unico viene ripartito all'interno del Comparto Multimanager, secondo quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali, come segue:			
Fondo	al	%;	Fondo
al	%;	Fondo	al
%;	Fondo	al	%;
Fondo	al	%;	Fondo
al	%;	Fondo	al
%;	Fondo	al	%;
Caricamento iniziale: % del premio unico versato			
Capitale assicurato in Gestione Separata: EUR			
Capitale assicurato in Fondi: EUR espresso in quote di fondi interni rese note al Contraente con apposita comunicazione			
Beneficiari in caso di morte dell'Assicurato:			

Il presente contratto:
 - è regolato dalle Condizioni Contrattuali relative a Strategia Più Valore (cod. prod.) nonché dalle relative appendici, che formano parte integrante del contratto medesimo;
 - viene stipulato in base alle dichiarazioni rese e debitamente firmate dal Contraente e dall'Assicurato sulla presente scheda contrattuale e sugli altri documenti che costituiscono parte integrante del contratto stesso.

AVVERTENZE

- Non sono consentite e si intendono nulle eventuali correzioni e/o aggiunte effettuate sulla presente scheda contrattuale successivamente alla stampa della medesima.
- Il Contraente può recedere dal contratto ai sensi del D.Lgs. 7/09/2005, n. 209, secondo le modalità indicate nelle Condizioni di contratto, ottenendo il rimborso delle somme versate al netto di EUR 25 quali oneri per la procedura di emissione del contratto.
- Il pagamento dei premi avviene tramite bonifico bancario a favore di Crédit Agricole Vita S.p.A.. La data di valuta dell'accredito sul conto intestato alla Società coincide con la data di valuta di addebito sul conto corrente del Contraente.

Il contraente e l'assicurato dichiarano prima della conclusione del contratto di:

- aver verificato le dichiarazioni contenute nella presente scheda contrattuale, negli altri documenti che costituiscono parte integrante del contratto stesso e di aver preso visione delle avvertenze sopra riportate;
- aver ricevuto le Condizioni di contratto riguardanti Strategia Più Valore (cod. prod.), di averne preso visione e di accettarle interamente;
- di essere residente in Italia.

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A.

Marco Di Guida



FIRMA DEL CONTRAENTE/ASSICURATO

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver preso visione ed esatta conoscenza delle Condizioni Contrattuali che accetta in ogni loro parte; in particolare, ai sensi dell'art. 1341 del codice civile, approva specificatamente i seguenti articoli: Art. 1 Prestazioni Assicurate; Art. 2 Premio, attribuzione delle quote e costi di gestione; Art. 3 Conclusione, Entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto; Art.4 Diritto di recesso dal contratto; Art.5 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Art.8 Riscatto; Art.14 Pagamenti della Società; Art.19 Obblighi della Società e del Contraente. I sottoscritti Contraente e Assicurato dichiarano inoltre di aver ricevuto il Progetto esemplificativo delle prestazioni rielaborato in forma personalizzata.

FIRMA DELL'ASSICURATO

FIRMA DEL CONTRAENTE

Il contratto è stato emesso e concluso il pagamento del premio unico di EUR Crédit Agricole Vita S.p.A.

in è stato effettuato con valuta

con la firma del Contraente. Il , tramite bonifico bancario a favore di

TIMBRO DELLA FILIALE E FIRMA DELL'INCARICATO

CONTRATTO N°

INTESTATO A:

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Preso atto dell'informativa ricevuta, ai sensi degli artt. 23, 26 e 43 del D.Lgs. 30/6/2003, n. 196, l'interessato:

a) acconsento

- al trattamento da parte del Titolare, nonché degli altri soggetti della Catena Assicurativa, dei dati personali sia comuni sia sensibili, che mi riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice, nonché alla prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali;
- al trasferimento degli stessi dati all'estero (Paesi UE e Paesi extra UE);

b) acconsento (*)

- al trasferimento degli stessi all'estero (Paesi UE e Paesi extra UE) per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli già ricevuti e di ricerche di mercato;
- al trattamento dei dati personali comuni che mi riguardano per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli già ricevuti e di ricerche di mercato.

(*) [ove l'interessato NON intenda dare il proprio consenso al trattamento e trasferimento all'estero dei suoi dati personali per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità dei prodotti e/o servizi ricevuti e di ricerche di mercato, deve premettere la parola "NON" alla parola "acconsento"]. Rimane fermo che il consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

Luogo e data

FIRMA DELL'INTERESSATO

INFORMATIVA - Dati personali comuni e sensibili ai sensi dell'art. 13 Decreto Legislativo 30.6.2003 n. 196

In conformità dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30/6/2003, n. 196 (di seguito denominato Codice), la sottoscritta Società - in qualità di Titolare - La informa sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (art. 7 del Codice):

1) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PER FINALITÀ ASSICURATIVE: la Società tratta i dati personali da Lei forniti o dalla stessa già detenuti, per concludere, gestire ed eseguire il contratto da Lei richiesto, nonché gestire e liquidare i sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge. Nell'ambito della presente finalità il trattamento viene altresì effettuato per la prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali. In tal caso, ferma la Sua autonomia personale, il conferimento dei dati personali da Lei effettuato potrà essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio per anticiricclaggio, Casellario centrale infortuni Motorizzazione civile);
- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri. Qualora Lei rifiuti di fornire i dati personali richiesti, la Società non potrà concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o gestire e liquidare i sinistri.

2) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PER FINALITÀ PROMOZIONALI/COMMERCIALI: in caso di Suo consenso i Suoi dati potranno essere utilizzati per finalità di profilazione della Clientela, di informazione e promozione commerciali di prodotti e servizi, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli da Lei già ricevuti e di ricerche di mercato. In tali casi il conferimento dei Suoi dati personali sarà esclusivamente facoltativo ed un Suo eventuale rifiuto non comporterà alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, precludendo solo l'espletamento delle attività indicate nel presente punto.

3) MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI: il trattamento dei Suoi dati personali potrà essere effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, con modalità e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalità sopra descritte; è invece esclusa qualsiasi operazione di diffusione dei dati. La Società svolge il trattamento direttamente tramite soggetti appartenenti alla propria organizzazione o avvalendosi di soggetti esterni alla Società stessa, facenti parte del settore assicurativo o correlati con funzioni meramente organizzative. Tali soggetti tratteranno i Suoi dati:

- a) conformemente alle istruzioni ricevute dalla Società in qualità di responsabili o di incaricati, tra i quali indichiamo gli Agenti della Società, i dipendenti o collaboratori della Società stessa addetti alle strutture aziendali nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa. L'elenco aggiornato dei responsabili e delle categorie di incaricati è conoscibile ai riferimenti indicati nel seguente punto 7);
- b) in totale autonomia, in qualità di distinti Titolari.

4) COMUNICAZIONE DEI DATI PERSONALI a) I Suoi dati personali possono essere comunicati esclusivamente per le finalità di cui al punto 1 o per obbligo di legge agli altri soggetti del settore assicurativo (costituenti la c.d. catena assicurativa), quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, e autofficine; società di servizi a cui siano affidate la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici, di archiviazione od altri servizi di natura tecnico/organizzativa; banche depositarie per i Fondi Pensioni; organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo, IVASS, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario Centrale Infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);

- b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 2 a società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, a Società specializzate in promozione commerciale, ricerche di mercato ed indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

L'elenco dei soggetti a cui sono comunicati i dati è conoscibile ai riferimenti indicati nel seguente punto 7.

5) TRASFERIMENTO DI DATI ALL'ESTERO: i dati personali possono essere trasferiti verso paesi UE e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

6) DIRITTI DELL'INTERESSATO: Ai sensi dell'art. 7 del Codice Lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

7) TITOLARE E RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO DEI DATI: titolare, ex art. 28 del Codice sulla Privacy, del trattamento è Crédit Agricole Vita S.p.A. nella persona del suo Legale Rappresentante pro-tempore, con Sede Legale in via Università, 1 - 43121 Parma (Italia). Responsabile designato per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice della Privacy, è l'Area Corporate Governance, Legale e Reclami della Società presso la Sede Amministrativa di Via Imperia, 35 - 20142 Milano (Italia), telefono 02721713238 - fax 02721713218, a cui potrà essere richiesta ogni informazione in merito all'individuazione degli altri Responsabili del trattamento e dei soggetti cui vengono comunicati i dati e di coloro che operano per conto del Titolare.

PROPOSTA DI ADESIONE

Proposta n.:

Contraente

Cognome, Nome:

Sesso:

Data di nascita:

Età:

Codice fiscale/PIVA:

Indirizzo di residenza:

Località:

CAP:

Prov.

Cittadinanza:

Assicurato = Il contraente stesso

Beneficiario/(i) in caso di morte:

Premio unico(*): EUR

di cui:

Durata: VITA INTERA

Comparto Stabilità: EUR

Comparto Multimanager: EUR

Il premio unico viene ripartito all'interno del Comparto Stabilità, secondo quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali, come segue:

Gestione Separata al 80% Fondo CA VITA Stabilità Più al 20%

Il premio unico viene ripartito all'interno del Comparto Multimanager, secondo quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali, come segue:

Fondo al 20%;

Fondo al 20%;

Fondo al 20%;

Fondo al 20%;

Fondo al 20%;

Costi di Caricamento sul premio: EUR

Capitale Assicurato componente Gestione Separata: EUR

Capitale Assicurato componente Unit-Linked: *Espresso in quote di fondi interni rese note al Contraente con apposita comunicazione della Compagnia.*

PAGAMENTO DEL PREMIO

Contraente:

Bonifico Bancario di EUR da Crédit Agricole Cariparma S.p.A. IBAN

A favore di Crédit Agricole Vita S.p.A. sul seguente codice IBAN presso

Crédit Agricole Cariparma S.p.A.

Il Contraente in quanto intestatario o cointestatario del conto corrente sopra indicato, con la sottoscrizione del presente modulo autorizza Crédit Agricole Cariparma S.p.A. ad effettuare il suddetto bonifico in favore di Crédit Agricole Vita S.p.A.

AVVERTENZE

La presente proposta potrà essere sottoscritta presso le filiali del Gruppo Bancario Crédito Agricole Italia oppure on line sul sito internet dell'intermediario abilitato. In quest'ultimo caso al contraente potrà essere richiesto di sottoscrivere appositi accordi con l'intermediario volti a disciplinare il servizio prestato avvalendosi di tecniche di comunicazione a distanza.

Nel caso di operatività on line, la sottoscrizione della presente proposta dovrà essere effettuata mediante utilizzo di firma digitale remota resa disponibile dall'intermediario abilitato sopra indicato, previa sottoscrizione di apposito contratto.

Per la sottoscrizione presso le filiali dell'intermediario il cliente potrà utilizzare, in alternativa alla firma autografa, la firma grafometrica digitale resa disponibile dall'intermediario abilitato sopra indicato, previa sottoscrizione di apposito contratto.

Revocabilità della proposta

La presente proposta, nella fase che precede la conclusione del contratto e in deroga al disposto dell'art. 1887 c.c., può essere sempre revocata mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata, presso gli uffici della Compagnia o attraverso comunicazione scritta inoltrata alla Compagnia per il tramite dell'intermediario abilitato. La revoca ha l'effetto di liberare entrambe le Parti (Contraente e Compagnia) da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Compagnia o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale d'invio.

Recesso dal contratto

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta entro trenta giorni dal momento in cui il cliente ha ricevuto comunicazione che il contratto è concluso, mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso gli Uffici della Compagnia o attraverso comunicazione scritta inoltrata alla Compagnia per il tramite dell'intermediario abilitato. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti (Contraente e Compagnia) da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Compagnia o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Compagnia rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte trattenendo (fatto salvo il caso in cui il contratto sia sottoscritto con tecniche di comunicazione a distanza tramite il sito dell'intermediario abilitato), gli eventuali costi previsti dalla documentazione contrattuale.

Conclusione del contratto - decorrenza delle coperture assicurative

La presente costituisce una proposta contrattuale del Contraente. Il contratto si intenderà concluso (perfezionato) il giorno di addebito del premio pattuito sul conto corrente intestato o cointestato del contraente. Le garanzie assicurative entrano in vigore nei termini di seguito indicati:
alla data di decorrenza comunicata al contraente tramite lettera di conferma ed è coincidente con il giorno di addebito del premio sul c/c intestato o cointestato del contraente.

CONSENSO ALLA TRASMISSIONE DEI DATI IN FORMATO ELETTRONICO

Con riferimento al presente contratto, il Contraente, consapevole della possibilità di scegliere tra il supporto cartaceo e quello non cartaceo

autorizza

non autorizza

la Compagnia a trasmettere la documentazione in formato elettronico nel corso del rapporto contrattuale e fornisce a tal fine il seguente indirizzo di posta elettronica valido ed in uso: _____ impegnandosi a comunicare alla Compagnia o all'intermediario ogni variazione dell'indirizzo indicato.

Il consenso non è riferibile all'invio di materiale promozionale e può essere revocato in qualsiasi momento.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

acconsente

- al trattamento da parte del Titolare, nonché degli altri soggetti della Catena Assicurativa, dei dati personali sia comuni sia sensibili, che mi riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice, nonché alla prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali;
- al trasferimento degli stessi dati all'estero (Paesi UE e Paesi extra UE) per le medesime finalità.

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE/ASSICURATO O DEL LEGALE RAPPRESENTANTE

lo sottoscritto,

- DICHIARO ad ogni effetto di legge che le informazioni e le risposte incluse nel presente modulo, nonché quelle contenute nei moduli di **adeguata verifica della clientela, FATCA e CRS** - anche se materialmente compilate da altri - sono state da me rese e sono veritiere ed esatte e che non è stata taciuta, omessa o alterata alcuna circostanza, facendomi carico di comunicare alla Società eventuali variazioni dei dati da me forniti.
- DICHIARO di confermare le scelte compiute nel presente modulo tra le quali (i) l'individuazione del beneficiario in caso morte ed in caso di vita qualora previsti dal contratto; (ii) il trattamento dei dati personali; (iii) l'invio di comunicazioni in via elettronica da parte della Società.
- DICHIARO di essere stato informato e di aver letto e compreso, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente proposta di adesione, le caratteristiche ed i rischi del Prodotto come descritti nel Fascicolo Informativo/Prospetto d'offerta nonché le relative condizioni contrattuali che dichiaro di accettare integralmente.
- DICHIARO di aver ricevuto il Fascicolo Informativo/Prospetto d'offerta relativo al Prodotto: _____, nonché le relative appendici che formano parte integrante del contratto medesimo, di averne preso visione e di accettarle interamente.
- DICHIARO di aver ricevuto il Progetto Esemplificativo Personalizzato.
- PRENDO ATTO della possibilità di revocare la presente proposta prima che il contratto assicurativo sia concluso e di recedere dal contratto, ottenendo il rimborso delle somme versate al netto degli eventuali oneri di emissione del contratto, secondo quanto indicato nelle Condizioni Contrattuali. Richiedo che l'esecuzione dello stesso abbia comunque inizio anche prima del decorso del termine per il recesso, anche nel caso di sottoscrizione del contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza.
- DICHIARO di aver preventivamente ricevuto da parte dell'intermediario assicurativo il documento contenente le informazioni relative agli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti e le informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della presente proposta nonché in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche, di cui agli Allegati 7A e 7B del Regolamento Isvap n. 5/2006 o, nel caso in cui abbia richiesto il loro invio in formato elettronico, di averne preso visione in tempo utile prima della sottoscrizione della presente proposta di adesione.
- DICHIARO di aver preso atto e di accettare le "Avvertenze" contenute nella raccomandazione personalizzata n. _____ fornita dall'intermediario abilitato in relazione al presente contratto.
- AUTORIZZO, in qualità di intestatario, cointestatario del conto corrente indicato nella sezione PAGAMENTO DEL PREMIO, Crédit Agricole Cariparma S.p.A. ad effettuare il suddetto bonifico in favore della Compagnia.

Luogo _____, Data _____

Firma del Contraente/Assicurato
o suo Legale Rappresentante

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

Art. 1 Prestazioni Assicurate; Art. 2 Premio, attribuzione delle quote e costi di gestione; Art. 3 Conclusione, Entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto; Art.4 Diritto di recesso dal contratto; Art.5 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Art.8 Riscatto; Art.14 Pagamenti della Società; Art.19 Obblighi della Società e del Contraente.

Luogo _____, Data _____

Firma del Contraente/Assicurato
o suo Legale Rappresentante

SPAZIO RISERVATO AI SOGGETTI INCARICATI DELLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO

Cognome e nome dell'incaricato:

Codice matricola gestore:

FAAC-SINALE

