



**VIVIPIÙ
MULTIFLEX**

Condizioni di Assicurazione

Elaborate secondo le linee guida “Contratti Semplici e Chiari”

Edizione Luglio 2021

Avvertenze

Simboli

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

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



Box di consultazione

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

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

Contenuti

A - Presentazione

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

B - Oggetto del contratto

2. Versamenti	pag. 8
3. Modalità di investimento	pag. 8
4. Investimento dei Premi: Capitale Maturato	pag. 10
5. Consolidamento dell'investimento nel Comparto Stabilità	pag. 11
6. Valorizzazione delle quote dei Fondi Interni	pag. 11
7. Copertura caso morte	pag. 12
8. Prestazioni Assicurate in caso di morte	pag. 12
9. Garanzie della Compagnia	pag. 13

C - Il contratto dalla A alla Z

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

D - Pagamenti della Compagnia

28. Richieste di pagamento	pag. 22
29. Pagamento delle Prestazioni Assicurate per il caso di morte dell'Assicurato	pag. 22
30. Termini per il pagamento	pag. 23
31. Esercizio dei diritti nel caso di chiusura rapporti con la Banca Abilitata	pag. 23

E - Glossario

pag. 24

A - Presentazione

1 Il contratto in sintesi

IL SIGNIFICATO DI TUTTE LE PAROLE INDICATE NEL TESTO CON INIZIALE MAIUSCOLA IN FORMATO GRASSETTO È QUELLO INDICATO NELLA SEZIONE “GLOSSARIO” INSERITA ALLA FINE DEL PRESENTE DOCUMENTO.

1.1 Tipo di contratto

ViviPiù MultiFlex è un **Contratto** di assicurazione “caso morte, a vita intera, multiramo”, con possibilità per il **Cliente** (il **Cliente** è il soggetto che la legge chiama **Contraente**) di richiedere il pagamento anticipato del **Capitale Maturato** (Riscatto) in ogni momento, dopo un mese dalla **Data di Decorrenza**.

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

Multiramo significa che il **Capitale Investito** dal **Cliente** viene diviso in due comparti distinti, il Comparto Stabilità e il Comparto Multimanager, che seguono regole diverse per la determinazione del **Capitale Maturato** (☞ art. 4).

1.2 Versamenti

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

1.3 Capitale Investito

I **Versamenti**, vengono prima ripartiti tra il Comparto Stabilità e il Comparto Multimanager (☞ art. 1.4); a questi sono poi sottratti i **Costi di Investimento**; il risultato dà il **Capitale investito**.

1.4 Modalità di investimento

I **Versamenti** vengono ripartiti tra il Comparto Stabilità e il Comparto Multimanager secondo le percentuali previste da uno dei 5 **Profili Predefiniti di Investimento** (☞ 3.2). Il **Cliente** può selezionare liberamente il **Profilo Predefinito di Investimento** che preferisce. Il **Profilo Predefinito di Investimento** scelto sarà applicato in occasione di tutti gli eventuali **Versamenti Aggiuntivi**, fino a nuova scelta del **Cliente**.

Il Comparto Stabilità è costituito da una gestione separata assicurativa (Gestione Separata).

Il Comparto Multimanager è costituito da 5 **Fondi Interni** unit linked. Il patrimonio netto di ciascun **Fondo Interno** è espresso in quote.

Il **Capitale Investito** nel Comparto Multimanager viene suddiviso in misura uguale nei 5 **Fondi Interni** unit linked. Il **Capitale Investito** in ciascun **Fondo Interno** diviso il **Valore della Quota** alla **Data di Decorrenza** dà il numero di quote attribuite al **Cliente** per ciascun **Fondo Interno**.

1.5 Capitale Maturato

- Comparto Stabilità: il **Capitale Maturato del Comparto Stabilità** è dato dal **Capitale Investito** nel Comparto Stabilità, rivalutato annualmente del **Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata** (☞ art 4.1, anche per le regole di dettaglio).

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

- Comparto Multimanager: Il **Capitale Maturato** è in ogni momento uguale, per ciascun **Fondo Interno**, al **Valore della Quota** moltiplicato per il numero di Quote che sono state attribuite al **Cliente**. La somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo Interno** è il **Capitale Maturato del Comparto Multimanager**.

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

Tuttavia la Compagnia fornisce delle garanzie (☞ art. 9) nel caso in cui avvenga il decesso dell'**Assicurato**. In dettaglio:

- Se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è inferiore a 75 anni, la **Prestazione Assicurata** sarà l'importo maggiore tra:
 - i **Versamenti** effettuati nel Comparto Multimanager (meno i **Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito** dal Comparto Multimanager) e
 - il **Capitale Maturato**;
- se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è uguale o superiore a 75 anni, la **Prestazione Assicurata** sarà pari al **Capitale Maturato del Comparto Multimanager**, maggiorato dell'1% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di Euro 50.000,00).

1.6 Cambio delle modalità di investimento

Il **Cliente**, se è trascorso almeno un anno dalla **Data di Decorrenza**, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento del **Capitale Maturato**.

In particolare può:

- Chiedere che il **Capitale Maturato** sia diversamente ripartito tra il Comparto Stabilità e il Comparto Multimanager, scegliendo un diverso profilo tra quelli elencati all'art. 3.2; questa operazione si chiama **Cambio di Profilo**;
- Chiedere che il **Capitale Maturato del Comparto Multimanager** sia ripartito in maniera diversa tra i **Fondi Interni**, richiedendo il trasferimento di **Capitale Maturato** tra uno o più **Fondi Interni**; questa operazione si chiama **Switch**.

1.7 Prestazioni Assicurate in caso di morte

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

1. PER IL COMPARTO STABILITÀ:

il **Capitale Maturato del Comparto Stabilità**; e

2. PER IL COMPARTO MULTIMANAGER:

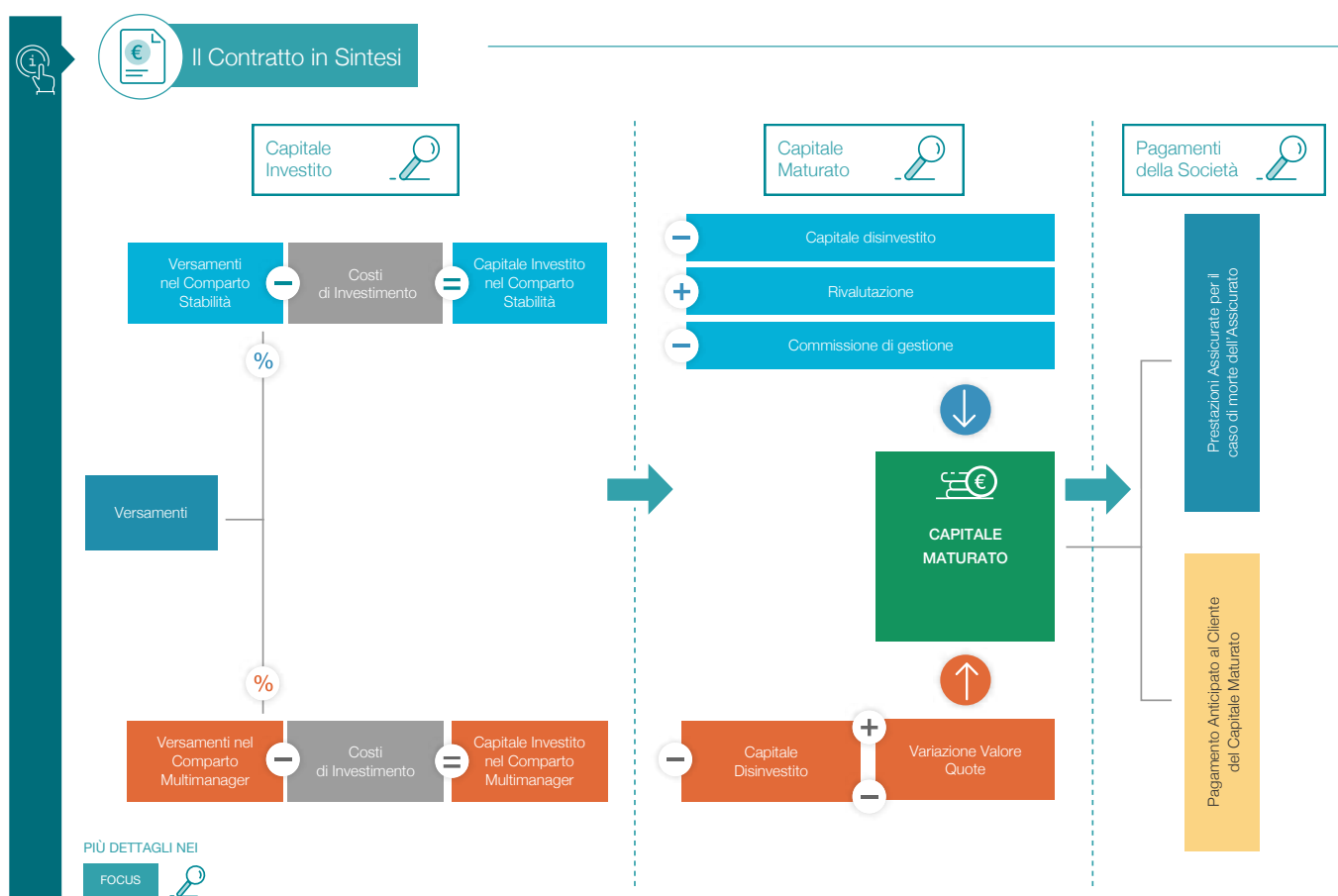
- a) se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è inferiore a 75 anni: il maggiore tra:
 - Il **Capitale Maturato del Comparto Multimanager**;
 - I **Versamenti** nel Comparto Multimanager meno i **Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito** dal Comparto Multimanager;
- b) se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è uguale o superiore a 75 anni:
 - il **Capitale Maturato del Comparto Multimanager** maggiorato dell'1% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di Euro 50.000,00).

1.8 Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

Il **Cliente**, se ne ricorrono le condizioni (☞ art. 14), può richiedere il pagamento anticipato, totale o parziale, del **Capitale Maturato**.

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

Anno di richiesta del Riscatto	Riduzione Percentuale del Capitale Maturato
1° anno	2,5%
2° anno	1,5%
3° anno	1%
Oltre	Nessuna riduzione



B - Oggetto del contratto

2 Versamenti

2.1 Primo Versamento e Versamenti Aggiuntivi

Sono previsti:

- Un **Primo Versamento**, non inferiore a € 10.000, che il **Cliente**, sottoscrivendo il **Contratto**, si impegna ad effettuare;
- **Versamenti Aggiuntivi**, non inferiori a € 5.000, che il **Cliente** può effettuare se:
 - sono trascorsi 30 giorni dalla **Data di Decorrenza**, e
 - l'**Assicurato**, ed il **Cliente**, alla data di pagamento, non hanno ancora compiuto 90 anni.

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

2.2 Capitale Investito

È la parte dei **Versamenti** effettivamente investita nel Comparto Stabilità e nel Comparto Multimanager. È data dalle seguenti componenti, al netto dei **Costi di Investimento**:

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

2.3 Modalità di Versamento

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

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

Non sono possibili pagamenti in contanti.

3 Modalità di investimento

3.1 Comparti

Il **Cliente** può decidere di investire secondo le modalità previste da uno dei 5 **Profili Predefiniti di Investimento**. Ogni profilo prevede diverse percentuali di investimento nel Comparto Stabilità e nel Comparto Multimanager.

I **Versamenti** vengono ripartiti tra il Comparto Stabilità e il Comparto Multimanager secondo le percentuali previste da uno dei 5 **Profili Predefiniti di Investimento**. Il **Cliente** può selezionare liberamente il **Profilo Predefinito di Investimento** che preferisce tra i 5 disponibili.

Il **Profilo Predefinito di Investimento** scelto sarà applicato in occasione di tutti i **Versamenti Aggiuntivi**, fino a nuova richiesta di cambio del profilo da parte del **Cliente**.

IL COMPARTO STABILITÀ

È costituito dalla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più", disciplinata dal Regolamento allegato.

IL COMPARTO MULTIMANAGER

È costituito da 5 **Fondi Interni**, e cioè

- ViviPiù JP
- ViviPiù FT
- ViviPiù SC
- ViviPiù AM
- ViviPiù PT

La Compagnia si avvale della professionalità di JP Morgan A.M (JP), Franklin Templeton Investments (FT), Schroders A.M. (SC), Amundi (AM), Pictet (PT).

Ognuno dei **Fondi Interni** è disciplinato dal proprio Regolamento allegato.

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

3.2 Profili Predefiniti di Investimento

I 5 **Profili Predefiniti di Investimento** sono rappresentati nella tabella di seguito riportata:

Profilo	Comparto stabilità	Comparto Multimanager
1	70%	30%
2	60%	40%
3	50%	50%
4	40%	60%
5	30%	70%

Nell'ambito del Comparto Multimanager, il **Capitale Investito** viene diviso in parti uguali tra i **Fondi Interni**. Come previsto all'art. 3.4, a partire dal 1° gennaio 2020 il **Cliente** potrà scegliere di ripartire i **Versamenti Aggiuntivi** in misura diversa tra i 5 **Fondi Interni**.

Le percentuali di suddivisione nei **Fondi Interni** vengono applicate in occasione di tutti gli eventuali **Versamenti Aggiuntivi**, fino a nuova scelta del **Cliente**.

3.3 Attribuzione del Capitale Investito al Comparto Stabilità

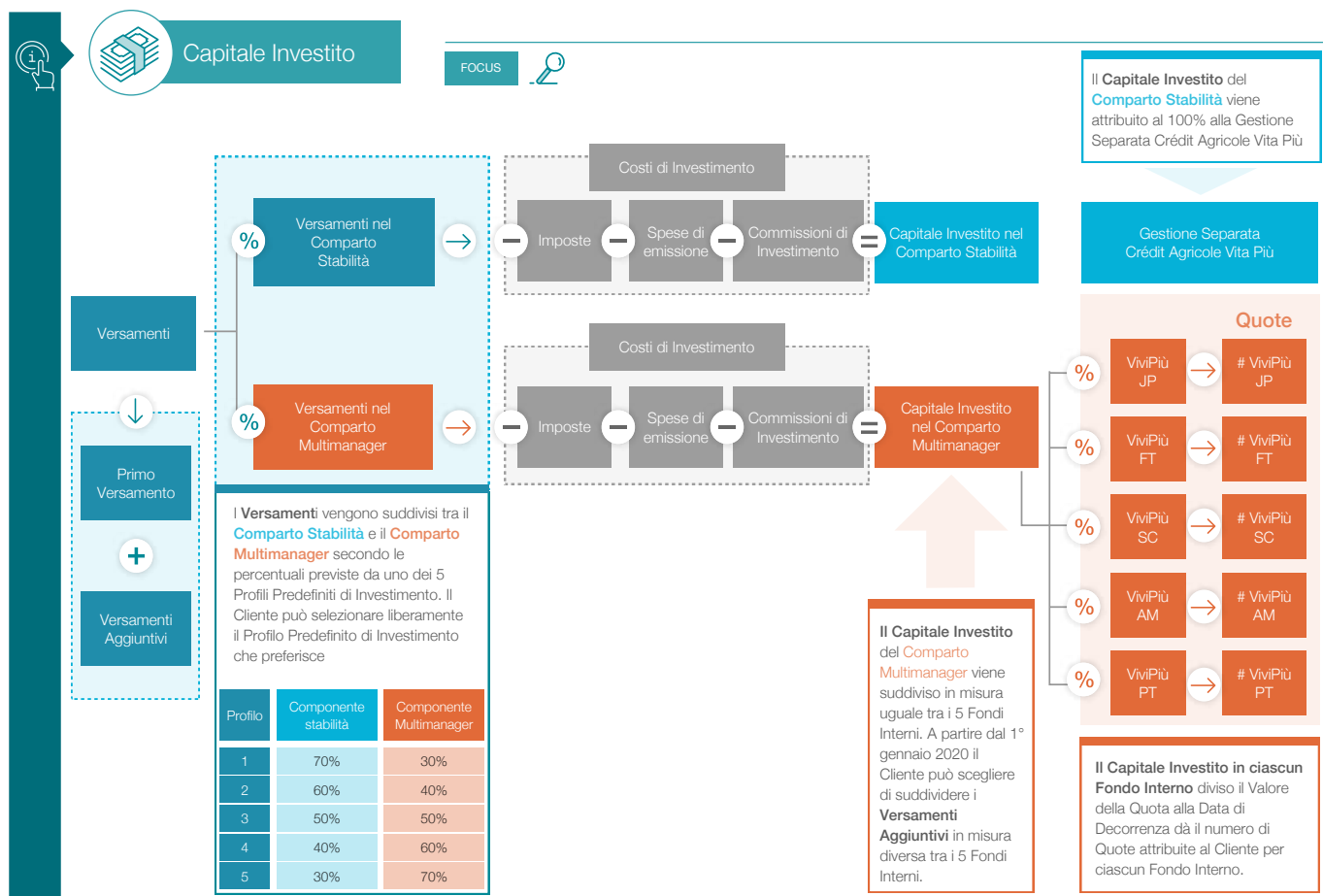
Il **Capitale Investito** del Comparto Stabilità, risultante dal profilo scelto, viene attribuito interamente alla Gestione Separata e si rivaluta secondo le regole della Gestione Separata (☞ art. 5).

3.4 Attribuzione del Capitale Investito al Comparto Multimanager

Il **Capitale Investito** del Comparto Multimanager viene suddiviso in misura uguale tra i 5 **Fondi Interni**. A partire dal 1° gennaio 2020 il **Cliente** può scegliere di suddividere i **Versamenti Aggiuntivi** in misura diversa tra i 5 **Fondi Interni**.

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

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



4 Investimento dei Premi: Capitale Maturato

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

- **Capitale Maturato del Comparto Stabilità**
- **Capitale Maturato del Comparto Multimanager**

4.1 Capitale Maturato del Comparto Stabilità

È, la somma di:

- **Capitale Maturato del Comparto Stabilità** alla precedente **Data di Consolidamento**, e
- **Capitale Investito** versato successivamente alla precedente **Data di Consolidamento**.

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

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

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

4.2 Capitale Maturato del Comparto Multimanager

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

La somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo Interno** è il **Capitale Maturato del Comparto Multimanager**.

5 Consolidamento dell'investimento nel Comparto Stabilità

La Compagnia calcola il nuovo **Capitale Maturato del Comparto Stabilità** (☞ art. 4.1) alla **Data di Consolidamento**, e cioè:

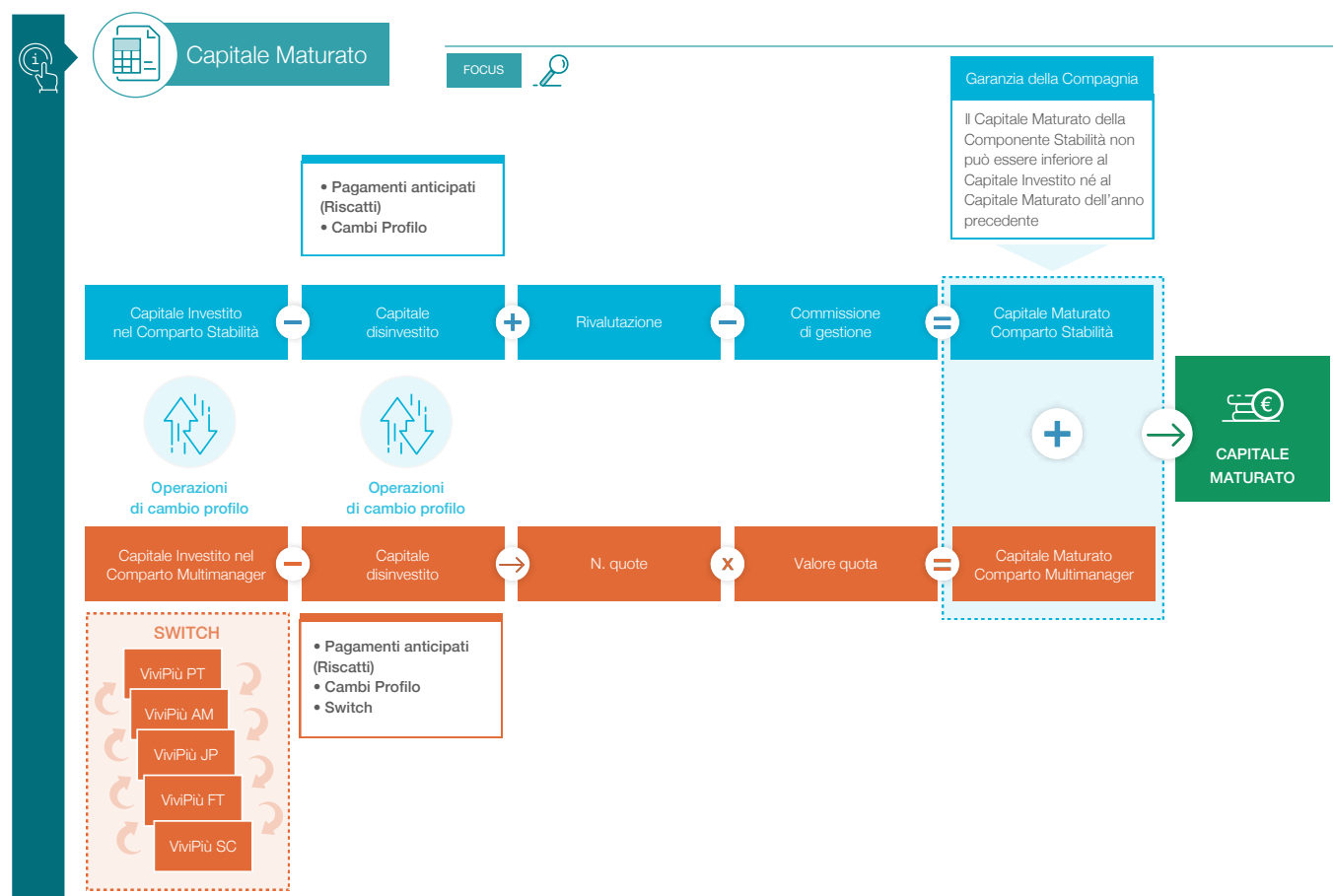
- Alla **Data di Decorrenza** (in questo caso il **Capitale Maturato** è pari al **Capitale Investito**)
- Ad ogni anniversario della **Data di Decorrenza**
- Alla **Data di Efficacia dell'Operazione** di ogni disinvestimento dal Comparto Stabilità.

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

6 Valorizzazione delle quote dei Fondi Interni

6.1 Modalità e frequenza di valorizzazione

Il **Valore della Quota** di ciascun **Fondo Interno** è determinato giornalmente dividendo il patrimonio netto di ogni **Fondo Interno** per il numero di Quote in circolazione. Il calcolo è effettuato dalla Compagnia con le modalità e la frequenza previste dal Regolamento di ciascun **Fondo Interno**.



7 Copertura casa morte

7.1 Copertura caso morte

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

7.2 Condizioni di assicurabilità

L'età dell'**Assicurato** al momento della sottoscrizione del **Contratto** non deve essere inferiore a 18 anni né superiore a 85 anni.

8 Prestazioni Assicurate in caso di morte

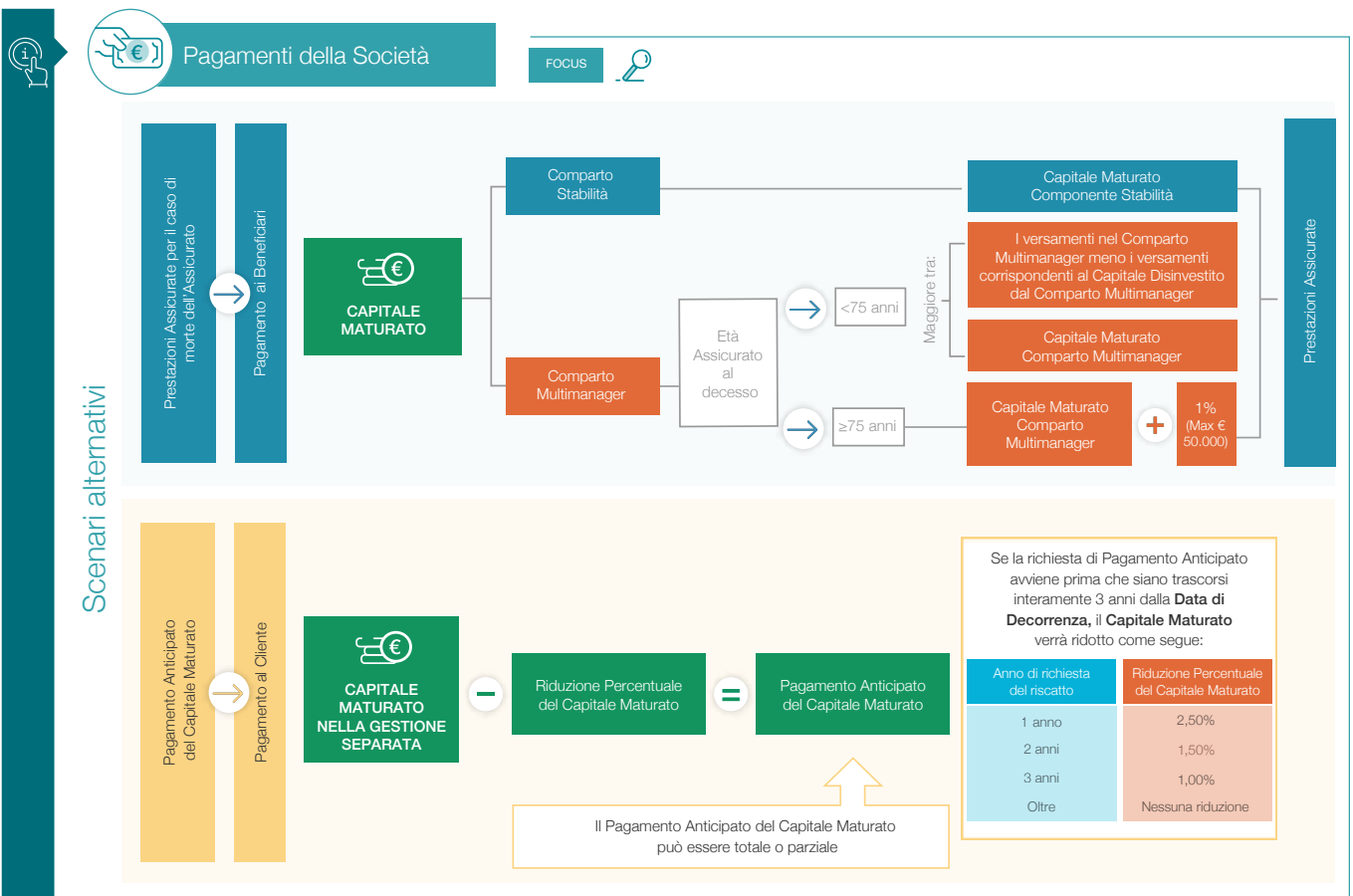
Le **Prestazioni Assicurate** per il caso di morte dell'**Assicurato** sono un importo pari alla somma tra:

1. PER IL COMPARTO STABILITÀ:

il **Capitale Maturato del Comparto Stabilità**; e

2. PER IL COMPARTO MULTIMANAGER:

- a) se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è inferiore a 75 anni: il maggiore tra:
 - Il **Capitale Maturato del Comparto Multimanager**; e
 - I **Versamenti** nel Comparto Multimanager meno i **Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito** dal Comparto Multimanager;
- b) se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è uguale o superiore a 75 anni:
 - il **Capitale Maturato del Comparto Multimanager** maggiorato dell'1% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di Euro 50.000,00).



9 Garanzie della Compagnia

Per la parte investita nel Comparto Stabilità, la Compagnia garantisce che il **Capitale Maturato** non sarà mai inferiore al **Capitale Investito**; la Compagnia garantisce inoltre anche che gli interessi positivi eventualmente maturati sul **Capitale Investito** resteranno attribuiti al **Capitale Maturato**. La garanzia vale per le prestazioni per il caso morte ed anche per il caso di Riscatto; in questo caso saranno però applicate le riduzioni previste (🔗 art. 1.8).

Per la parte investita nel Comparto Multimanager, la Compagnia garantisce che corrisponderà una somma pari ai **Versamenti** effettuati nel Comparto Multimanager meno gli eventuali **Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito** dal Comparto Multimanager, ma solo se sono vere entrambe le seguenti condizioni:

- Il pagamento è dovuto per il caso morte dell'**Assicurato**; e
- L'età dell'**Assicurato** all'epoca del decesso è inferiore a 75 anni.

C - Il contratto dalla A alla Z

10 Dichiarazioni del Cliente e dell'Assicurato

10.1 Dichiarazioni sulle caratteristiche del rischio assicurato

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

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



Accordo FATCA

L'accordo intergovernativo FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) nasce per contrastare l'evasione fiscale di soggetti di cittadinanza statunitense o residenti negli Stati Uniti (U.S. Person). L'accordo è stato ratificato con la Legge 18 giugno 2015, n. 95, che prevede che la Compagnia debba trasmettere alcuni dati all'Agenzia delle Entrate, se il **Cliente** è una U.S. Person. Anche il CRS (Common Reporting Standard) e la Direttiva 2014/107/UE del Consiglio (DAC2) rientrano nell'ambito degli accordi per lo scambio automatico internazionale delle informazioni finanziarie, questa volta però riguardante i Paesi Ocse e dell'Unione Europea.

10.2 Dichiarazioni con rilevanza fiscale o richieste dalla legge

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

10.3 Obbligo di aggiornamento delle dichiarazioni

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



Art. 1898 c.c. Aggravamento del rischio

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

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

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

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

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

11 Conclusione del contratto

Il **Contratto** può essere sottoscritto presso le filiali delle **Banche Abilitate** oppure a distanza nell'ambito di un sistema gestito ed organizzato dalle **Banche Abilitate**.

Il Cliente firma il **Modulo di Proposta** o con firma autografa o con **Firma Digitale** nel caso in cui la conclusione del **Contratto** avvenga a distanza autorizzando la Compagnia, nel caso di accettazione della stessa, ad incassare il Premio. La **Firma Digitale** è fornita dalla **Banca Abilitata**.

L'incasso del Primo Versamento da parte della Compagnia costituisce conferma dell'accettazione della proposta stessa e determina la conclusione del **Contratto**.

Dopo la conclusione del **Contratto** sarà inviata al **Cliente** una comunicazione in cui vengono riepilogati i dati relativi alla polizza sottoscritta.

Il giorno stesso della sottoscrizione del **Modulo di Proposta**, il **Cliente** può revocare la proposta tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso le **Banche Abilitate** dalla Compagnia o con lettera raccomandata indirizzata al Servizio Portafoglio della Compagnia:

Via Tortona, 33 - 20144 Milano

TELEFAX: +39 02 721713213

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

oppure informazioni@ca-vita.it

TELEFONO: n. verde 800973015

12 Efficacia del contratto

Il **Contratto** è efficace e le coperture previste sono attive a partire dalla **Data di Decorrenza**, che è il quarto giorno lavorativo successivo all'addebito dei **Versamenti** da parte della Compagnia.

13 Diritto di ripensamento (Recesso)

Il **Cliente**, entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il Contratto è concluso, può chiedere che ne cessino gli effetti (Recesso).

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

- Consegnata ad una delle filiali della **Banche Abilitate**, oppure,
- Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:
Crédit Agricole Vita S.p.A.
Servizio Portafoglio
Via Tortona, 33 - 20144 Milano

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

Entro 30 giorni da tale momento la Compagnia pagherà:

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

Prima della Data di Decorrenza	dalla Data di Decorrenza in poi
<p>I Versamenti effettuati meno</p> <ul style="list-style-type: none"> • Eventuali imposte. 	<ul style="list-style-type: none"> • Per il Comparto Stabilità, il Capitale Investito del Comparto Stabilità più i Costi di Investimento del Comparto Stabilità; • Per il Comparto Multimanager, il Capitale Maturato più i Costi di Investimento.

14 Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

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

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

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

- Consegnata ad una delle **Banche Abilitate**, oppure
- Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:
Crédit Agricole Vita S.p.A.
Ufficio Liquidazioni
Via Tortona, 33 - 20144 Milano

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

Se la richiesta di pagamento anticipato, totale o parziale, avviene prima che siano trascorsi interamente 3 anni dalla **Data di Decorrenza**, il **Capitale Maturato** verrà ridotto della percentuale riportata nella tabella qui sotto:

Anno di richiesta del Riscatto	Riduzione Percentuale del Capitale Maturato
1° anno	2,5%
2° anno	1,5%
3° anno	1%
Oltre	Nessuna riduzione

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

- superiore a € 35.000.000,00
- o comunque un importo che raggiunga il valore di € 35.000.000,00, se sommato a tutte le operazioni di Pagamento anticipato (Riscatto) richieste nel corso dei dodici mesi precedenti la data di richiesta di Riscatto
 - relative al Contratto
 - relative a qualsiasi contratto di assicurazione sottoscritto dal **Cliente** (o da un **Cliente** collegato), se tale contratto prevede investimenti nella Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più”

la Compagnia può autorizzare l'operazione trascorsi almeno 12 mesi dall'ultimo **Versamento** effettuato e poi rateizzare il pagamento nei 6 mesi successivi.

15 Pagamento anticipato al Cliente dell'intero Capitale Maturato (Riscatto Totale)

Il **Cliente** può richiedere il pagamento anticipato dell'intero **Capitale Maturato** (Riscatto Totale). In questo caso, dal momento in cui la comunicazione è ricevuta dalla **Banca Abilitata** o dalla Compagnia, il **Contratto** è risolto, ossia cessa di avere effetti; ciò significa che sia il **Cliente** che la Compagnia sono liberi da ogni obbligazione contrattuale, salvo quella di pagare il **Capitale Maturato** con le modalità dell'art. 14.

16 Pagamento anticipato al Cliente di parte del Capitale Maturato (Riscatto Parziale)

Il **Cliente** può chiedere anche il pagamento di una parte del **Capitale Maturato**, ma solo se, eseguita l'operazione, il **Capitale Maturato del Comparto Stabilità** sarà pari o superiore a 50 euro.

Il **Cliente** indicherà l'importo del **Capitale Maturato** che intende ricevere. Il **Capitale Maturato** di ciascun Comparto e, all'interno del Comparto Multimanager, il **Capitale Maturato** di ciascun **Fondo Interno** verrà ridotto proporzionalmente.

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

17 Cambio delle modalità di investimento: Cambio di Profilo e Switch

17.1 Quando e come si può cambiare modalità di investimento

Il **Cliente**, se è trascorso almeno un anno dalla **Data di Decorrenza**, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento (☞ art. 3). Non è possibile cambiare le modalità di investimento negli ultimi dieci giorni del mese di dicembre.

In particolare può:

- Chiedere che il **Capitale Maturato** sia diviso diversamente tra il Comparto Stabilità e il Comparto Multimanager, scegliendo un diverso profilo tra quelli elencati all'art. 3.2; questa operazione si chiama **Cambio di Profilo**;
- Chiedere che il **Capitale Maturato del Comparto Multimanager** sia diviso in maniera diversa tra i **Fondi Interni**, richiedendo il trasferimento di **Capitale Maturato** tra uno o più **Fondi Interni**; questa operazione si chiama **Switch**.

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

- Consegnata ad una delle **Banche Abilitate**, oppure
- Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:
Crédit Agricole Vita S.p.A.
Ufficio Portafoglio
Via Tortona, 33 - 20144 Milano

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

17.2 Cambio di Profilo

Ricevuta la richiesta di **Cambio di Profilo**, la Compagnia:

- Calcola il **Capitale Maturato** di ogni Comparto alla **Data di Efficacia dell'Operazione**;
- Determina il peso percentuale del **Capitale Maturato del Comparto Stabilità e del Comparto Multimanager** alla **Data di Efficacia dell'Operazione**;
- Disinveste l'importo necessario a realizzare la divisione del **Capitale Maturato** richiesta dal **Cliente** dal Comparto appropriato, che può essere, a seconda del caso, il Comparto Stabilità o il Comparto Multimanager; in quest'ultimo caso:
 - tutti i **Fondi Interni** vengono disinvestiti contemporaneamente;
 - è rispettata la percentuale di allocazione tra **Fondi Interni** esistente alla **Data di Efficacia dell'Operazione**;
 - è ridotto il numero di Quote di ciascun **Fondo Interno**.
- Sottrae i **Costi di Cambio Profilo o Switch** dall'importo da reinvestire;
- Investe l'importo netto risultante, a seconda del caso, nel Comparto Stabilità o nel Comparto Multimanager. Si applicano le regole di investimento dell'art. 3.

17.3 Switch

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

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

18 Costi

Sul **Contratto** gravano i seguenti costi.

18.1 Costi di Investimento

Sono costituiti dai seguenti elementi:

- Imposte eventualmente dovute sui **Versamenti**;

- Spese di emissione, dovute solo alla sottoscrizione e non in caso di pagamento di **Versamenti Aggiuntivi**, pari a € 50;
- **Costi di Cambio Profilo o Switch**;
- **Commissioni di Investimento**:
Dipendono dal totale di tutti i **Versamenti** effettuati, meno i **Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito** per Riscatti. Le **Commissioni di Investimento** sono riportate nella seguente tabella:

Versamenti (meno Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito per Riscatti)	Commissioni di Investimento
≤ 250.000	2,00%
250.000,01 - 1.000.000	1,25%
1.000.000,01 - 5.000.000	0,50%
> 5.000.000	0%

18.2 Costi di Gestione

- Per il **COMPARTO STABILITÀ**
L'1,30% sul **Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata**.

- Per il **COMPARTO MULTIMANAGER**

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

una commissione di gestione pari al 2% annuale, prelevata trimestralmente dal **Fondo Interno** e calcolata quotidianamente sulla base del valore complessivo netto; tale commissione è ridotta allo 1,9% sul valore degli OICR collegati, emessi o gestiti da società appartenenti al Gruppo Crédit Agricole (OICR Collegati).

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

La Compagnia può modificare le commissioni di gestione sopra indicate con comunicazione scritta al **Cliente**. Entro 30 giorni dal ricevimento di questa comunicazione il **Cliente** può far cessare gli effetti del **Contratto** e chiedere il pagamento anticipato del **Capitale Maturato** senza penalità (Recesso). Se la Compagnia non ha ricevuto la comunicazione entro il termine di 30 giorni, le modifiche si considereranno approvate, con la decorrenza indicata nella citata comunicazione.

18.3 Costi di Cambio Profilo o Switch

Pari allo 0,30% sul capitale trasferito, con un minimo di € 10 ed un massimo di € 300.

19 Prestiti

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

20 Cessioni di credito, pegno o vincoli



Clausola di vincolo

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

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

Cessioni di credito, pegni e vincoli diventano efficaci solo con l'annotazione sull'originale della polizza; da tale momento il Recesso, i Riscatti e il pagamento delle **Prestazioni Assicurate** richiedono il consenso scritto del soggetto a cui favore è stata effettuata la cessione, è stato costituito il pegno o è stato apposto il vincolo.

21 Duplicati

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

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

22 Beneficiari

22.1 Nomina, modifica e revoca

Il **Cliente** designa i **Beneficiari** e può in qualsiasi momento revocare o modificare questa scelta, salvo diversa previsione di legge.



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

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

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

La nomina, la modifica e la revoca possono essere fatte

- nel **Modulo di Polizza**;
- nel testamento del **Cliente**;
- con dichiarazione scritta che può essere:
 - Consegnata ad una delle **Banche Abilitate**, oppure

- Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

Crédit Agricole Vita S.p.A.
Servizio Portafoglio
Via Tortona, 33 - 20144 Milano

22.2 Quando nomina, modifica e revoca possono essere eseguiti dalla Compagnia

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

22.3 Divisione delle Prestazioni Assicurate tra più Beneficiari

Se è stato nominato più di un **Beneficiario**, le **Prestazioni Assicurate** saranno divise tra i **Beneficiari** in parti uguali.

Il **Cliente** può prevedere una divisione in percentuali diverse con le stesse modalità con cui può effettuare la nomina, modifica o revoca del **Beneficiario**.

23 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, amministrate o rafforzate dal Consiglio di Sicurezza delle Nazioni Unite, dall'Unione Europea, dalla Francia, dagli Stati Uniti d'America (incluso in particolare l'Office of Foreign Assets (OFAC) e il Dipartimento di Stato) o da altre Autorità competenti.

In osservanza alle direttive di CA.SA., nessun pagamento può essere effettuato nell'esecuzione del presente **Contratto** assicurativo se tale pagamento viola le suddette misure.

24 Imposte e tasse

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

25 Legge applicabile

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

26 Foro competente

Il foro competente per le controversie relative al **Contratto** è quello di residenza o domicilio del **Cliente** o del **Beneficiario** che sia persona fisica e consumatore.

27 Obblighi e diritti derivanti dal Contratto

Il **Contratto** rappresenta l'intero accordo raggiunto tra il **Cliente** e la Compagnia. Tutte le modifiche al **Contratto** devono risultare da atto scritto e firmato dalle parti.

D - Pagamenti della Compagnia

28 Richieste di pagamento

Con riferimento alla liquidazione delle prestazioni dedotte in polizza, il **Cliente** o il **Beneficiario** devono comunicare alla Compagnia con richiesta sottoscritta di voler procedere in tal senso seguendo le seguenti modalità alternative:

- consegnando la richiesta di liquidazione direttamente presso la **Banca abilitata** di riferimento per il contratto;
- inviando lettera raccomandata a/r alla Compagnia:

Crédit Agricole Vita S.p.A.

Ufficio Liquidazioni

Via Tortona, 33 – 20144 Milano

- inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica liquidazioni@ca-vita.it
- inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica certificata liquidazioni.ca-vita@legalmail.it.

Alla richiesta di liquidazione devono essere sempre allegati:

- Copia di un documento di identità e del codice fiscale del richiedente. Quando la richiesta è effettuata da un procuratore o da altro rappresentante legale di **Cliente** o **Beneficiario**, è necessario allegare anche copia di un documento di identità e del codice fiscale di questo soggetto con, ove esistente, relativo atto di delega ad agire;
- Modulo per l'Identificazione e l'Adeguata Verifica della Clientela (ai sensi del D. Lgs. 231/07 e s.m.i.) specifico della **Banca abilitata** oppure di CA Vita, a seconda della modalità di inoltro della richiesta di liquidazione e sulla base delle soglie di importo previste dalla Compagnia.
- Per le richieste relative a **Prestazioni Assicurate** per il caso di morte, i documenti necessari per verificare il diritto a ricevere il pagamento e per identificare i soggetti aventi diritto (documenti di seguito specificati);
- Per le richieste relative a **Prestazioni Assicurate** caso di morte con **Beneficiari** minori o incapaci, originale del decreto del Giudice Tutelare che autorizza la riscossione della somma ed indica le modalità del reimpiego di tale somma.

La Compagnia si riserva comunque il diritto, se vi sono di particolari esigenze di approfondimento, a richiedere l'ulteriore documentazione necessaria a verificare l'esistenza dell'obbligo di pagamento, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale.

Sul sito internet www.ca-vita.it e presso la **Banca Abilitata**, sono disponibili ulteriori informazioni. È anche presente un modulo di richiesta di pagamento, predisposto con il solo scopo di facilitare il Cliente e che il Cliente stesso è libero di utilizzare o meno.

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

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

- certificato di morte dell'**Assicurato**;

1. Se il **Cliente** ha nominato come **Beneficiari** i suoi eredi:

1.1. Se il **Cliente** ha lasciato un testamento:

- copia autentica o estratto autentico del testamento;
- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà da cui risulti:
 - quali sono gli eredi,
 - che il testamento presentato è l'unico o ultimo conosciuto e, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido,
 - che non sono insorte vertenze sull'eredità o mosse contestazioni contro il testamento o i testamenti,
 - che oltre le persone chiamate dal testatore non ve ne sono altre alle quali la legge riservi una quota di eredità o altri diritti alla successione;

1.2. Se il **Cliente** non ha lasciato un testamento:

- una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti:
 - quali sono gli eredi,
 - che il **Beneficiario** ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di testamenti,
 - l'indicazione di tutte le persone nominate come Beneficiari.

2. Se il **Cliente** ha nominato i **Beneficiari** senza fare riferimento alla loro qualità di erede (ad esempio indicando il nome del **Beneficiario**):

2.1. la documentazione necessaria per provare la propria designazione, se tale designazione non risulta già dal **Modulo di Polizza** o dalla documentazione in possesso della Compagnia;

2.2. Se il **Cliente** ha lasciato un testamento:

- copia autentica o estratto autentico del testamento;
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità:
 - quali sono i **Beneficiari**,
 - che il **Beneficiario** ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido,
 - che non sono state mosse contestazioni contro il testamento o i testamenti,
 - che oltre ai **Beneficiari** menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e
 - che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche della designazione dei **Beneficiari**.

2.3. Se il **Cliente** non ha lasciato un testamento:

- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità:
 - che il **Beneficiario** ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di testamenti,
 - l'indicazione di tutte le persone nominate come **Beneficiari**.

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

30 Termini per il pagamento

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia paga la somma dovuta entro 30 giorni dalla data in cui è stata ricevuta tutta la documentazione necessaria. Dopo tale termine sono dovuti gli interessi legali, con esclusione della risarcibilità dell'eventuale maggior danno.

31 Esercizio dei diritti nel caso di chiusura rapporti con la Banca Abilitata

Quanto previsto dal Contratto in merito alle comunicazioni da inviarsi alla Banca Abilitata per l'esercizio dei diritti contrattuali da parte del Cliente, deve intendersi sostituito nel caso di chiusura di rapporti con la Banca Abilitata, con la Compagnia ai seguenti recapiti:

- Crédit Agricole Vita S.p.A.
Servizio Portafoglio
Via Tortona, 33 - 20144 Milano
- Crédit Agricole Vita S.p.A.
Ufficio Liquidazioni
Via Tortona, 33 - 20144 Milano

E - Glossario

A

Assicurato

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

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

B

Banca Abilitata


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

Beneficiario

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

C


Cambio di Profilo

Passaggio richiesto dal Cliente, da un Profilo predefinito di Investimento ad un altro.  Art. 17.2

Capitale Disinvestito

Ogni capitale che cessa di essere investito nel **Contratto** o in uno dei Comparti del **Contratto**, ad esempio per Recesso, Riscatti, Variazioni di Profilo o, per quanto riguarda il Comparto Multimanager, **Switch**.

Capitale Investito

È la parte dei **Versamenti** effettivamente investita determinata al netto dei Costi di Investimento.  Art. 2.2

Capitale Maturato

È, ad una certa data, la somma del **Capitale Maturato del Comparto Stabilità** e del **Capitale Maturato del Comparto Multimanager**.

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

Capitale Maturato del Comparto Stabilità

È la somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo** presente nel Comparto Stabilità.  Art. 4.1

Capitale Maturato del Comparto Multimanager

È la somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo** presente nel Comparto Multimanager.  Art. 4.2

Cliente

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

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


Contraente

È il nome con cui la legge chiama il **Cliente** (v. definizione relativa).


Contratto

Il presente **Contratto** di assicurazione, comprensivo dei suoi allegati, ivi inclusi il Regolamento della Gestione Separata e i Regolamenti dei **Fondi Interni**.


Costi di Cambio Profilo o Switch

Costi applicati in caso di **Cambio Profilo** o di **Switch**.  Art. 18.3

Commissioni di Investimento


Percentuale applicata ai versamenti effettuati al netto dei costi di emissione.  Art. 18.1

Costi di Investimento


Costi gravanti sul contratto in relazione all'investimento e non alla gestione.  Art. 18.1

D

Data di Consolidamento

La data alla quale la Compagnia calcola il nuovo **Capitale Maturato del Comparto Stabilità** ( art. 4.1), e cioè:

- la **Data di Decorrenza** (in questo caso il **Capitale Maturato** è pari al **Capitale Investito**)
- ogni anniversario della **Data di Decorrenza**
- la **Data di Efficacia dell'Operazione** di ogni disinvestimento dal Comparto Stabilità.

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

Data di Decorrenza

La data di efficacia del **Contratto**, ossia 4 giorni lavorativi dopo l'addebito dei **Versamenti**.

Data di Efficacia dell'Operazione

La data in cui viene effettivamente effettuato l'investimento o il disinvestimento da uno o da entrambi i Comparti. Tale data è 4 giorni lavorativi dopo il ricevimento da parte della Compagnia della richiesta o dall'evento relativi; per esempio:

- il ricevimento della richiesta di Riscatto
- il ricevimento della richiesta di Variazione di Profilo
- il ricevimento della richiesta di **Switch**
- il decesso

Per quanto riguarda il **Primo Versamento**, coincide con la **Data di Decorrenza**. Per quanto riguarda i **Versamenti Aggiuntivi**, tale data è 4 giorni lavorativi dopo l'addebito degli stessi.

F

Firma Digitale

È un particolare tipo di firma elettronica qualificata basata su un sistema di chiavi crittografiche, una pubblica e una privata, correlate tra loro, che consente al titolare tramite la chiave privata e al destinatario tramite la chiave pubblica, rispettivamente, di rendere manifesta e di verificare la provenienza e l'integrità di un documento informatico o di un insieme di documenti informatici. In caso di sottoscrizione mediante Firma Digitale, i dati in forma elettronica, conservati dalla Compagnia potranno essere opponibili al Cliente e potranno essere ammessi come prova della sua identità e del suo consenso all'adesione alle coperture assicurative.

Fondo Interno

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

M

Modulo di Polizza

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

P

Premio

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

Prestazioni Assicurate

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

 Art. 8

Primo Versamento

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



Profilo Predefinito di Investimento

Profili di investimento che ripartiscono in maniera differente i versamenti fra il Comparto Stabilità e il Comparto Multimanager. Art. 3.2

R

Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata

È il Tasso medio di rendimento della Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” calcolato secondo il punto 8 del Regolamento della Gestione Separata. Il rendimento utilizzato per il calcolo è quello della fine del terzo mese antecedente la data di calcolo.



Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata

Ad esempio, se la **Data di Decorrenza** del **Contratto** è il 10 gennaio 2019, il primo anniversario della **Data di Decorrenza** è il 10 gennaio 2020 e l'anno preso a base per il calcolo del rendimento del primo anno va dal 10 ottobre 2018 al 10 ottobre 2019

Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata

È il **Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata** meno l'1,30%; il rendimento medio annuo non può mai essere inferiore a zero.

S

Switch

Operazione con cui il Contraente effettua il disinvestimento delle quote dei fondi e il contestuale reinvestimento di quanto ricevuto in quote di altri fondi. Art. 17.3

Valore della Quota

Il valore unitario della quota di un fondo, determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo per il numero delle quote in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Versamenti Aggiuntivi

Sono i **Versamenti** successivi al **Primo Versamento** effettuati dal **Cliente**. Il **Cliente** non ha l'obbligo di effettuare **Versamenti Aggiuntivi** e la Compagnia può decidere di non accettarli.

Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito

Il **Capitale Disinvestito** più i **Costi di Investimento**.

Versamento

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

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

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

È possibile contattare i numeri:

- **+39 02 00640299** (sede amministrativa)
- **+39 0521 912018** (sede legale e direzione generale)
- n. verde **800973015**
- **+39 02 30301025** (per chi chiama dall'estero)

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

È possibile inviare una richiesta scritta agli indirizzi mail:

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



Crédit Agricole Vita S.p.A.

Via Tortona, 33 - 20144 Milano MI

T: 0521 91201

F: 0521 912023

E: informazioni@ca-vita.it

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