

## Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e di tipo unit linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)



**Credit Agricole Vita S.p.A**  
**Prodotto: MultiPir Private**  
**Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)**

**08/06/2021 (il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)**

**Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale cliente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.**

**Il cliente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

Società di nazionalità Italiana interamente partecipata da Crédit Agricole Assurances S.A.  
Sede Legale: Via Università, 1 - 43121 Parma (Italia) - Tel. 0521 912018 - Fax 0521 912023  
Sede Amministrativa: Via Imperia, 35 - 20142 Milano - Tel: n. verde 800973015 - n. dall'estero +39 0230301025  
Sito internet: [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it) - Indirizzo email: [informazioni@ca-vita.it](mailto:informazioni@ca-vita.it) - Indirizzo pec: [informazioni.ca-vita@legalmail.it](mailto:informazioni.ca-vita@legalmail.it)  
Capitale Sociale Euro 236.350.000,00 i.v. - P.IVA 02886700349 - 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.  
Capogruppo del "Gruppo Crédit Agricole Assurances Italia", iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 057

L'ammontare del Patrimonio Netto al 31/12/2019 (data ultimo bilancio approvato) è pari a 622,18 milioni di Euro, di cui 236,35 milioni di Euro relativi al capitale sociale e 364,38 milioni di Euro relativi al totale delle Riserve Patrimoniali.

- La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it)
- Requisito patrimoniale di solvibilità: 819,79 milioni di euro
- Requisito Patrimoniale minimo: 368,90 milioni di euro
- Fondi propri ammissibili per soddisfare il requisito patrimoniale di solvibilità: 1220,78 milioni di euro
- Fondi propri ammissibili per soddisfare il requisito patrimoniale minimo: 975,27 milioni di euro
- Indice di solvibilità: 148,92%.

Al contratto si applica la legge Italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Credit Agricole Vita Multi PIR Private 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.

### PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

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

1. Il Capitale Maturato della Gestione Separata; e
2. Il Capitale Maturato dei Fondi Interni e dei Fondi Esterni
3. Una maggiorazione variabile in base all'età dell'**Assicurato** al momento della morte, secondo la seguente tabella (entro il limite di 50.000 euro)

Età dell'Assicurato al momento della morte	Maggiorazione
18-45	6,50% del Capitale Maturato dei Fondi Interni e dei Fondi Esterni
46-60	2,00% del Capitale Maturato dei Fondi Interni e dei Fondi Esterni
61-70	0,75% del Capitale Maturato dei Fondi Interni e dei Fondi Esterni
oltre 70 anni	0,10% del Capitale Maturato dei Fondi Interni e dei Fondi Esterni

### OPZIONI CONTRATTUALI

Il Cliente, se è trascorso almeno un mese dalla Data di Decorrenza, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento. Non è possibile cambiare le modalità di investimento negli ultimi 10 giorni del mese di dicembre.

In particolare può:

- Chiedere che il Capitale Maturato sia diversamente ripartito tra il Comparto Unit PIR e il Comparto Multimanager, rispettando i vincoli specificati;
- Chiedere che il Capitale Maturato del Comparto Unit PIR sia ripartito in maniera diversa tra i Fondi Interni del Comparto Unit PIR richiedendo il trasferimento di Capitale Maturato da uno all'altro dei Fondi Interni del Comparto Unit PIR;
- Chiedere che il Capitale Maturato del Comparto Multimanager sia ripartito in maniera diversa tra i Fondi Esterni del Comparto Multimanager richiedendo il trasferimento di Capitale Maturato tra uno o più Fondi Esterni del Comparto Multimanager;

A seguito dell'operazione il Valore delle Quote detenute in ciascun Fondo Esterno deve essere almeno pari a € 250 oppure deve essere azzerato completamente

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

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

Crédit Agricole Vita S.p.A.  
Servizio Portafoglio  
Via Imperia, 35 – 20142 Milano

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

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

Non è possibile effettuare switch dai Fondi alla Gestione Separata, né dalla Gestione Separata ai Fondi. 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.

### Regolamenti

Il regolamento della Gestione separata "Crédit Agricole Vita Più" e dei Fondi Interni è disponibile sul sito internet:

[www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it).

I Prospetti dei Fondi Esterni sono disponibili sul sito internet delle rispettive Società di Gestione/SICAV. L'indirizzo internet delle Società di Gestione/SICAV dei fondi è consultabile sul sito internet: [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it) nella sezione dedicata alla valorizzazione delle quote dei Fondi Esterni.



#### **Che cosa NON è assicurato?**

<b>Rischi esclusi</b>	Non presenti
-----------------------	--------------



#### **Ci sono limiti di copertura?**

La prestazione non presenta né limitazioni né esclusioni.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

### Cosa fare in caso di evento?

#### Denuncia:

Per richiedere il pagamento alla Compagnia, per qualunque causa, il Cliente o, a seconda del caso, i Beneficiari, devono firmare una comunicazione scritta che può essere:

- Consegnata ad una delle Banche Abilitate, oppure
- Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento alla Compagnia all'indirizzo precisato per ognuna delle Prestazioni Assicurate.

Alla comunicazione devono essere sempre allegati:


- Copia di un documento di identità e del codice fiscale del richiedente (a seconda del caso Cliente o Beneficiari), se non già presentati o se quelli presentati sono scaduti;
- Se la richiesta è effettuata da un procuratore o da un rappresentante legale, è necessario allegare anche copia di un documento di identità e del codice fiscale di questo soggetto;
- Per il caso di pagamento delle 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, secondo quanto meglio specificato più avanti;
- Se uno dei Beneficiari è minore o incapace, originale del decreto del Giudice Tutelare che autorizza alla riscossione della somma ed indica le modalità del reimpiego di tale somma.
- Modulo per l'Identificazione e l'Adeguata Verifica della Clientela (ai sensi del D. Lgs. 231/07 e s.m.i.) specifico della Banca abilitata oppure della Compagnia, a seconda della modalità di inoltro della richiesta di liquidazione e sulla base delle soglie di importo previste dalla Compagnia.

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](http://www.ca-vita.it) e presso le Banche Abilitate 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.

I Beneficiari devono presentare la seguente documentazione:

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

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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,</li> <li>• che non sono state mosse contestazioni contro il testamento o i testamenti,</li> <li>• che oltre ai Beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e</li> <li>• che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche della designazione dei Beneficiari.</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Se il Cliente non ha lasciato un testamento: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità: <ul style="list-style-type: none"> <li>• che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di testamenti,</li> <li>• l'indicazione di tutte le persone nominate come Beneficiari.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> <p>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.</p> <p><b>Prescrizione:</b> I diritti derivanti dai 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 (ad es. morte dell'assicurato). Decorso il termine di 10 anni, senza che sia stata inviata alla Compagnia alcuna richiesta di liquidazione, gli importi derivanti dalla polizza saranno devoluti al Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze finalizzato all'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie previsto all'art. 343 della Legge 23 dicembre 2005, n. 266.</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b> 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 purché a tale data sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria. Ogni pagamento viene effettuato presso uno dei Soggetti Abilitati al collocamento o presso l'Ufficio Liquidazioni della Compagnia.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	<p>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, la richiesta di un versamento maggiore o di condizioni contrattuali diverse. L'Assicurato, se a conoscenza delle circostanze rilevanti per la determinazione del rischio, ha il medesimo obbligo.</p> <p>Dichiarazioni inesatte o reticenti possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle Prestazioni Assicurate, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892, 1893, 1894 del C.C. In caso di dichiarazioni inesatte o reticenze effettuate con dolo o colpa grave dal Cliente, sono causa di annullamento del contratto, o di recesso della Compagnia.</p> <p>Alcune informazioni, ad esempio la residenza (se persona fisica) o la sede (se 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 dovranno essere anche in questi casi complete e veritiere.</p> <p>Ha poi l'obbligo di 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.</p>

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<b>Premio</b>	<p>Sono previsti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Un Primo Versamento, non inferiore a € 10.000 e non superiore a € 30.000, che il Cliente, sottoscrivendo il Contratto, si impegna ad effettuare;</li> <li>● Versamenti Aggiuntivi, non inferiori a € 5.000, che il Cliente può effettuare fermo restando che, per ciascun anno solare, l'importo complessivo dei versamenti (iniziale e</li> </ul>

	<p>aggiuntivi) del Contratto non potrà eccedere il valore di € 30.000 e che il valore complessivo dei versamenti nel Contratto non può in nessun caso eccedere € 150.000</p> <p>La Compagnia può decidere di non accettare versamenti aggiuntivi.</p> <p>Il Cliente può decidere di investire secondo i limiti previsti. I Versamenti vengono ripartiti tra la Gestione Separata, il Comparto Unit PIR e il Comparto Multimanager secondo le percentuali minime e massime previste. Al momento del primo versamento e in occasione di ogni versamento aggiuntivo, il Cliente deve indicare come suddividere il Capitale Investito nei Fondi, tenendo conto dei seguenti vincoli.</p> <p><b>LA GESTIONE SEPARATA</b> Verrà destinata alla Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più il 10% fisso di ogni versamento.</p> <p><b>IL COMPARTO UNIT PIR</b> È costituito dai seguenti Fondi Interni Assicurativi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ CAV PIR Bilanciato;</li> <li>○ CAV PIR Azionario.</li> </ul> <p>Entrambi disciplinati dai Regolamenti allegati al Contratto. Il patrimonio netto del Fondo Interno è espresso in quote. Il Cliente può scegliere di destinare al Comparto Unit PIR da un minimo del 40% ad un massimo del 90% di ogni versamento.</p> <p><b>IL COMPARTO MULTIMANAGER</b> È costituito da 6 Fondi Esterni e cioè:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Schroder Italian Equity</li> <li>● AXA WF Framlington Italy</li> <li>● Eurizon PIR Italia Azioni Eurizon PIR Italia 30</li> <li>● Anima Crescita Italia NEW</li> <li>● Anima Iniziativa Italia</li> </ul> <p>Il patrimonio netto di ciascun Fondo Esterno è espresso in quote. Il Cliente può scegliere di destinare al Comparto Multimanager al massimo il 50% di ogni versamento. il valore delle quote investite in ciascun Fondo Esterno deve essere almeno pari a € 250.</p> <p>Il Cliente, se è trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento del Capitale Maturato. In particolare può:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● chiedere che il Capitale Maturato sia diversamente ripartito tra il Comparto Unit PIR e il Comparto Multimanager nei limiti dal contratto;</li> <li>● chiedere che il Capitale Maturato del Comparto Unit PIR sia ripartito in maniera diversa tra i Fondi Interni;</li> <li>● chiedere che il Capitale Maturato del Comparto Multimanager sia ripartito in maniera diversa tra i Fondi Esterni;</li> </ul> <p>Non è possibile cambiare le modalità di investimento negli ultimi 10 giorni del mese di dicembre. Il Versamento effettuato da un Cliente (o più Clienti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) nella Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” non può essere:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● superiore a € 35.000.000,00</li> <li>● o comunque superiore a un importo che raggiunga il valore di € 35.000.000,00, se sommato a tutte le operazioni di Versamenti, al netto del Capitale Disinvestito, nel corso dei 12 mesi precedenti a un’operazione di Versamento: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ relativa al Contratto</li> <li>○ 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”.</li> </ul> </li> </ul> <p>Il Cliente deve effettuare il pagamento esclusivamente tramite disposizione di addebito su conto corrente di riferimento del contratto presso uno dei Soggetti Abilitati o, in caso di estinzione del conto corrente, tramite bonifico a favore della Compagnia, secondo le indicazioni che saranno fornite dalla Compagnia stessa. Non sono possibili pagamenti in contanti.</p>
<b>Rimborso</b>	<p>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).</p>

	<p>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.</p> <p>Entro 30 giorni da tale momento la Compagnia pagherà se la comunicazione è ricevuta dalla Banca Abilitata o dalla Compagnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Prima della Data di Decorrenza <ul style="list-style-type: none"> <li>• I versamenti effettuati meno</li> <li>• Eventuali imposte;</li> <li>• Gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del Contratto, pari a 25 euro o 0 € in caso di sottoscrizione del Contratto tramite Proposta di Adesione</li> </ul> </li> <li>○ Dalla Data di Decorrenza in poi <ul style="list-style-type: none"> <li>• I Versamenti destinati alla Gestione Separata;</li> <li>• Per il Comparto Unit PIR, il Capitale Maturato alla data di efficacia dell'operazione più i Costi di Investimento relativi al Comparto Unit PIR;</li> <li>• Per il Comparto Multimanager, il Capitale Maturato alla data di efficacia dell'operazione più i Costi di Investimento relativi al Comparto Multimanager;</li> <li>• Alla somma dei suddetti importi saranno sottratti gli oneri sostenuti per la emissione del Contratto, pari a 25 euro o 0 € in caso di sottoscrizione del Contratto tramite Proposta di Adesione.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Sconti</b>	<p>Il Contratto può essere sottoscritto a condizioni agevolate dai dipendenti delle Società appartenenti al Gruppo Crédit Agricole ai quali non verrà applicata alcuna Commissione di Investimento.</p>



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	<p>La durata del contratto - intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni previste - è a vita intera. A vita intera significa che la copertura vale per tutta la vita dell'Assicurato.</p> <p>Il Cliente può concludere il contratto attraverso due modalità, previste, rispettivamente, in caso di sottoscrizione del Modulo di Polizza o della Proposta di Adesione.</p> <p>Se il Cliente firma il Modulo di Polizza il Contratto è concluso quando il Cliente stesso consegna ad una Banca Abilitata tutti i seguenti documenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• il Modulo di Polizza (già sottoscritto dalla Compagnia) da lui firmato con firma autografa, con esclusione di qualsiasi forma di firma elettronica; e</li> <li>• ogni ulteriore documento richiesto dalla Compagnia.</li> </ul> <p>Il Contratto è efficace e le coperture previste sono attive, a condizione che sia avvenuto il Primo Versamento, a partire dalla Data di Decorrenza.</p> <p>Se il Cliente firma la Proposta di Adesione, autorizza la Compagnia, per il caso di accettazione della proposta stessa, ad addebitare i Versamenti indicati dal Cliente nella Proposta di adesione sul conto corrente aperto presso una Banca Abilitata.</p> <p>Il Contratto è concluso quando il Primo Versamento è addebitato al Cliente.</p> <p>Se il Contratto viene sottoscritto presso le filiali delle Banche Abilitate è possibile utilizzare questa procedura solo se il Cliente è una persona fisica.</p> <p>Se il Contratto viene sottoscritto tramite Offerta Fuori Sede da parte delle Banche Abilitate oppure a distanza nell'ambito di un sistema gestito ed organizzato dalle Banche Abilitate è possibile utilizzare questa procedura solo se:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• il Cliente è una persona fisica; e</li> <li>• il Cliente è anche l'Assicurato.</li> </ul> <p>La Proposta di Adesione può essere firmata tramite firma digitale fornita dalla Banca Abilitata</p> <p>Il Contratto è efficace e le coperture previste sono attive a partire dalla Data di Decorrenza.</p> <p>La Data di Decorrenza è comunicata al Cliente tramite lettera di conferma.</p> <p>Il contratto si risolve con effetto immediato, al verificarsi dell'evento tra quelli di seguito elencati che si manifesta per primo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• richiesta di Recesso;</li> <li>• decesso dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale;</li> <li>• richiesta di Riscatto totale.</li> </ul>
---------------	--

<b>Sospensione</b>	Non prevista.
--------------------	---------------



### Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

<b>Revoca</b>	<p>Il Cliente non può revocare la proposta se conclude il contratto mediante la sottoscrizione del Modulo di Polizza.</p> <p>Il Cliente, in caso di sottoscrizione della Proposta di Adesione, può revocare la propria adesione prima della conclusione del contratto (e dunque prima che il premio sia addebitato sul suo conto corrente) tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Compagnia o con lettera raccomandata indirizzata al Servizio Portafoglio della Compagnia:</p> <p>Via Imperia, 35 - 20142 Milano TELEFAX: +39 02 721713213 E-MAIL: PEC: informazioni.ca-vita@legalmail.it; oppure informazioni@ca-vita.it TELEFONO: n. verde 800973015</p>
<b>Recesso</b>	<p>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).</p> <p>Per farlo, deve firmare una comunicazione scritta che può essere:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Consegnata ad una delle Banche Abilitate, oppure</li> <li>● Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:</li> </ul> <p>Crédit Agricole Vita S.p.A. Servizio Portafoglio Via Imperia, 35 - 20142 Milano</p> <p>Il termine di 30 giorni decorre dal momento in cui sei informato della conclusione del contratto. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione del Cliente la Compagnia effettuerà il rimborso previsto.</p>
<b>Risoluzione</b>	<p>La risoluzione del contratto per sospensione dei pagamenti non è applicabile considerato che il prodotto prevede un versamento unico.</p>



### Sono previsti riscatti o riduzioni? [x] SI [ ] NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Il Cliente può chiedere che gli venga pagato anticipatamente, in tutto o in parte, il Capitale Maturato (Riscatto), se:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● L'Assicurato è ancora in vita; e</li> <li>● È trascorso almeno 1 mese dalla Data di Decorrenza.</li> </ul> <p>Per farlo, deve firmare una comunicazione scritta che può essere:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Consegnata ad una delle Banche Abilitate, oppure</li> <li>● Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:</li> </ul> <p style="text-align: center;">Crédit Agricole Vita S.p.A. Ufficio Liquidazioni Via Imperia, 35 – 20142 Milano</p> <p>Se la richiesta di Pagamento Anticipato, totale o parziale, avviene prima che sia trascorso interamente 1 anno dalla Data di Decorrenza, il Capitale Maturato verrà ridotto di una percentuale pari allo 0,25%.</p> <p>Se un Cliente (o più Clienti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) richiede un Pagamento Anticipato del Capitale Maturato della Gestione Separata (Riscatto):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● superiore a € 35.000.000,00</li> <li>● 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 <ul style="list-style-type: none"> <li>○ relative al Contratto</li> </ul> </li> </ul>
---------------------------------------	--



	<ul style="list-style-type: none"> <li>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"</li> </ul> <p>la Compagnia può autorizzare l'operazione trascorsi almeno 12 mesi dall'ultimo Versamento effettuato e poi rateizzare il pagamento nei 6 mesi successivi.</p> <p><b>Riscatto totale</b> 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.</p> <p><b>Riscatto parziale</b> Il Cliente può chiedere anche il pagamento di una parte del Capitale Maturato. Il Cliente indicherà il numero delle quote che intende ricevere. I riscatti parziali vengono eseguiti prelevando il numero delle quote dai Fondi (Gestione Separata, Fondi Interni ed Esterni) secondo le indicazioni date dal Cliente, purché almeno il 10% della somma oggetto del riscatto sia prelevato dalla Gestione Separata. Inoltre, a seguito del riscatto parziale il controvalore delle quote detenute in ciascun [Fondo Esterno] deve rimanere almeno pari almeno a € 250 oppure deve essere azzerato completamente. Per il resto si applicano le stesse regole previste per il pagamento dell'intero Capitale Maturato.</p> <p><b>Riduzioni</b> Non essendo previste riduzioni, non sono previsti valori di riduzione.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Il Cliente, per eventuali richieste di informazioni può rivolgersi alla Compagnia: Crédit Agricole Vita S.p.A. Ufficio Liquidazioni Via Imperia, 35 - 20142 Milano E-MAIL: PEC: liquidazioni.ca-vita@legalmail.it; oppure liquidazioni@ca-vita.it TELEFONO: n. verde 800973015</p>



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è complesso e include caratteristiche di rischio-rendimento e comprensibilità che per una clientela al dettaglio richiedono la necessità della consulenza da parte del distributore per la sottoscrizione.

Il prodotto è destinato ad un tipo di cliente al dettaglio con un'età compresa tra i 18 e gli 85 anni e capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni. La propensione al rischio è variabile da medio bassa a media in funzione del profilo di investimento scelto. Informazioni aggiuntive sugli investitori al dettaglio a cui sono destinate le varie opzioni di investimento sono disponibili nel KID, documento contenente le informazioni chiave di ciascun profilo di investimento.



### Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi si vedano le indicazioni contenute nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID).  
Inoltre si specifica che sono presenti dei:

**Costi per l'esercizio delle opzioni contrattuali** che prevedono per ogni switch, un costo di 30 € ad ogni operazione successiva alla prima di ogni ricorrenza annua.

#### Costi di intermediazione

La quota parte del totale dei Costi di Investimento retrocessa in media dalla Compagnia al distributore (secondo gli accordi di distribuzione) è pari al 62% annuo. Tale quota è calcolata con riferimento all'intero flusso commissionale previsto per il periodo di detenzione raccomandato.

La retrocessione così determinata potrà comprendere anche eventuali corrispettivi che potranno essere riconosciuti a consuntivo alla rete intermediazione 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 a carico del Cliente non subiranno nessuna variazione.



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### **Investimenti in Gestione Separata**

#### **Garanzia**

Il Cliente può contare su una garanzia operante per la parte del versamento investita in Gestione Separata. La rivalutazione non può mai essere negativa: ciò vuol dire che il Capitale Maturato, al netto del Capitale Disinvestito, non può mai diminuire perché i risultati conseguiti dalla Gestione Separata sono consolidati in via definitiva e garantiti dalla Compagnia.

#### **Rivalutazioni**

La Compagnia riconosce alle parti di premio 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 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 annua 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 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) 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.

### **Investimenti in Fondi Interni ed in Fondi Esterni**

Il Cliente, può contare su una maggiorazione operante per la parte dei versamenti investita nei Fondi Interni e nei Fondi Esterni differente a seconda dell'età dell'Assicurato al decesso.

Escluse le due casistiche riportate sopra, la Compagnia non offre garanzia di capitale o di rendimento minimo per la parte del versamento investita nei Fondi Interni e nei Fondi Esterni; il Cliente, è quindi sottoposto a un rischio finanziario riconducibile all'andamento del valore unitario delle quote dei Fondi Interni.

### **Classificazione di sostenibilità dei fondi interni e dei fondi esterni collegati al prodotto**

I Fondi Interni, i Fondi Esterni e la Gestione Separata collegati al prodotto sono stati classificati in base alle definizioni riportate all'interno del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari:

1. **Art. 8:** fondi che sono gestiti in modo da promuovere, tra l'altro, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (anche dette ESG, ovvero Environmental, che riguarda l'impatto dell'investimento sull'ambiente; Social, che comprende invece tutte le iniziative con un impatto sociale; Governance, che riguarda aspetti interni alle aziende investite e al loro buon governo come il possesso di strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali e di legalità).
2. **Art. 9:** fondi gestiti con un obiettivo di "investimento sostenibile" e per i quali è stato eventualmente designato un indice di riferimento UE di transizione climatica o allineato con l'accordo di Parigi.
3. **Art. 6:** fondi non compresi nella classificazione di cui ai punti precedenti che non perseguono obiettivi di sostenibilità o la cui gestione non è orientata anche alla promozione di caratteristiche di sostenibilità ambientale, sociale o di governance.

Si evidenzia che il prodotto non è classificato come prodotto che promuove caratteristiche di sostenibilità, né come investimento sostenibile.

### **Fondi Interni e Gestione Separata**

Di seguito si riporta la classificazione dei Fondi Interni e della Gestione Separata in termini di caratteristiche di "Sostenibilità":

Nome Fondo	Classificazione
CA Vita PIR Azionario	Art. 6
CA Vita PIR Bilanciato	Art. 6
Gestione Separata CA Vita Più	Art. 6

### **Rischi di Sostenibilità**

L'investimento nei fondi e nella Gestione Separata collegati al prodotto implica, oltre ai rischi riconducibili all'andamento dei mercati finanziari, rischi di sostenibilità. Questi rischi si possono manifestare a seguito di un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che può provocare un significativo impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore

dell'investimento, compresi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i rischi derivanti dai cambiamenti climatici, esaurimento delle risorse naturali, degrado ambientale, violazione dei diritti umani, abuso d'ufficio e corruzione, problematiche sociali e concernenti il personale.

La Compagnia adotta una politica di integrazione dei rischi di sostenibilità, conforme alle linee guida definite dalla Capogruppo Crédit Agricole Assurance. In particolare, la Compagnia ha individuato dei settori specifici sempre esclusi dall'ambito di investimento degli attivi tra cui quello delle bombe a grappolo o antiuomo, armi nucleari, biologiche o chimiche e armi per la distruzione di massa, armi o equipaggiamenti militari illegali e investimenti in controparti coinvolte in attività terroristiche o contro l'ordine democratico e riciclaggio. Ulteriori informazioni circa l'impegno in materia di sostenibilità della Compagnia sono disponibili sul sito [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it).

Nell'implementare il proprio approccio all'integrazione dei rischi di sostenibilità, la Compagnia ha delegato la gestione dei Fondi Interni e della Gestione Separata collegati al prodotto ad Amundi SGR.

Amundi nei suoi processi decisionali di investimento, al fine di effettuare una più completa valutazione dei rischi e delle opportunità di investimento, prende in considerazione, oltre a criteri di natura economica e finanziaria, anche gli aspetti ambientali, sociali e di governance (c.d. "ESG"), ivi inclusi i fattori di sostenibilità e i rischi di sostenibilità. L'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento è operata sulla base del processo di valutazione del rating ESG adottato dal Gruppo Amundi. Tale metodologia consta dell'attribuzione di un punteggio formulato in termini quantitativi che classifica l'emittente su una scala alfabetica di 7 livelli che va da "A" (punteggio più alto) a "G" (punteggio più basso). Un punteggio pari a G comporta l'esclusione dei titoli dalle scelte di investimento del Fondo.

Oltre all'integrazione degli aspetti ESG nei processi di investimento, Amundi applica politiche di esclusione mirate con riferimento agli emittenti che non rispettano la Politica sugli Investimenti Responsabili adottata in coerenza con quella del Gruppo Amundi, e quali gli emittenti che violano le convenzioni internazionali, le norme riconosciute dalla comunità internazionale o la legislazione nazionale. In tale ambito, Amundi ha implementato politiche settoriali specifiche di esclusione a industrie controverse come quelle del carbone e del tabacco.

Informazioni sulla politica/metodologia di integrazione dei rischi di sostenibilità adottate da Amundi sono disponibili sul sito internet [www.amundi.it](http://www.amundi.it).

### **Fondi Esterni**

Di seguito si riporta la classificazione dei Fondi Esterni in termini di "Sostenibilità":

<b>Codice ISIN</b>	<b>Nome Fondo</b>	<b>Classificazione</b>	<b>Sito Internet</b>
IT0005074056	Anima Iniziativa Italia	Art.6	<a href="http://www.animasgr.it">www.animasgr.it</a>
LU0106239527	Schroder ISF Italian Equity	Art.6	<a href="http://www.schroders.com">www.schroders.com</a>
LU0297965641	AXA WF Framlington Italy	Art.6	<a href="http://www.axa-im.it">www.axa-im.it</a>
IT0005250441	Eurizon PIR Italia Azioni	Art.6	<a href="http://www.eurizoncapital.it">www.eurizoncapital.it</a>
IT0005252702	Eurizon PIR Italia 30	Art.6	<a href="http://www.eurizoncapital.it">www.eurizoncapital.it</a>
IT0005395170	Anima Crescita Italia NEW	Art.6	<a href="http://www.animasgr.it">www.animasgr.it</a>

Le informazioni sulla gestione dei rischi di sostenibilità da parte delle società di gestione dei fondi esterni sono disponibili nei relativi KIID e/o nei prospetti informativi predisposti dal Gestore/SICAV scaricabili dai siti internet riportati nella tabella di cui sopra.

## **COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?**

### **IVASS o CONSOB**

1. All'IVASS: nel caso in cui il reclamo abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni ovvero 60 giorni se il reclamo riguarda il comportamento dell'Agente (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori) è possibile rivolgersi all'IVASS Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 – 00187 Roma, fax 06. 42133206, PEC [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it). Info su: [www.ivass.it](http://www.ivass.it).  
I reclami indirizzati all'IVASS contengono:
  - 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 di lamentela;
  - d) Copia del reclamo presentato alla Società o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
  - e) Ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze;

	<p>2. alla CONSOB: è possibile presentare reclami alla CONSOB – Via G.B. Martini 3 – 00198 Roma – telefono 06.84771 –oppure Via Broletto, 7. 20123 Milano – telefono 02. 724201 per questioni attinenti: i) la trasparenza informativa del Documento contenente le informazioni Chiave (KID), nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società; ii) il comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del RUI (Banche).</p>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (<i>indicare quando obbligatori</i>):</b>	
<b>Mediazione</b>	Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa. È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato a Crédit Agricole Vita S.p.A. (le modalità sono previste dal Decreto Legge n. 132/2014, convertito nella Legge n. 162/2014, in vigore dal 09.02.2015).
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet <a href="http://ec.europa.eu/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net.it">http://ec.europa.eu/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net.it</a> chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte il reclamante avente il domicilio in Italia;</li> <li>• Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): è possibile presentare ricorso all'ACF, istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie relative al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche) in relazione alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività di intermediazione.</li> </ul>

<b>REGIME FISCALE</b>	
<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><b>Regime fiscale dei Premi</b> I Versamenti corrisposti non sono soggetti all'imposta sulle assicurazioni.</p> <p><b>Regime fiscale delle somme corrisposte</b> I redditi di capitale derivanti dall'investimento in Piani di Risparmio a lungo termine non sono soggetti all'imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi - nei limiti ed alle condizioni previste dalla Legge 11 dicembre 2016, n. 232, Art. 1, commi da 100 a 114 e dall'art. 13-<i>bis</i> del Decreto legge 26 ottobre 2019, n. 124 convertito, con modificazioni, dalla legge 19 dicembre 2019 n.157- qualora la polizza non sia riscattata prima di 5 anni.</p> <p>Il rispetto del suddetto periodo quinquennale andrà verificato con riguardo a ciascun premio versato.</p> <p>Le somme corrisposte dalla Compagnia a seguito di riscatto totale o parziale avvenuto prima del decorso del periodo quinquennale 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 versamenti (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 forfettariamente 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.</p> <p>Le prestazioni assicurative pagate dalla Compagnia in caso di decesso del Contraente/Assicurato, avvenuto anche antecedentemente al periodo quinquennale, saranno esenti dell'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi.</p> <p>In tale evenienza, le somme dovute dalla Compagnia sono esenti dall'imposta sulle successioni.</p>

**Trasferimento della residenza**

Il trasferimento della residenza fiscale all'estero da parte del contraente comporta il venir meno dell'applicazione del regime fiscale agevolato sopra descritto, fatta eccezione per la quota parte del reddito maturato prima del trasferimento di residenza riferibile ai premi che hanno soddisfatto il requisito del periodo quinquennale. Il contraente può comunque mantenere l'investimento anche dopo il trasferimento al fine di completare il compimento del quinquennio di detenzione.

**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 (art. 13 comma 2 ter tariffa allegata DPR 642/1972 introdotto dal DL 201/2011).

**L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE /DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**