

FASCICOLO INFORMATIVO RELATIVO ALL'ASSICURAZIONE SULLA VITA



**VANTAGGIO PIÙ**  
*2012*

Assicurazione in caso di morte a vita intera a premio unico  
con rivalutazione annuale del capitale assicurato

**Il presente Fascicolo Informativo, contenente:**

- la Scheda Sintetica,
- la Nota Informativa,
- le Condizioni Contrattuali,
- il Regolamento della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita,
- il Glossario,
- il modulo di Proposta,

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta.

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

I prodotti Crédit Agricole Vita sono distribuiti da:



MOD. 50.3513.83

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

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

Sede Amministrativa: Via Uberto Visconti di Modrone, 15 - 20122 Milano - Tel. 02 72171311

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

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

Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00090

# SOMMARIO

<b>SCHEDA SINTETICA</b>	5
1) INFORMAZIONI GENERALI	5
1.a) Impresa di assicurazione	5
1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa	5
1.c) Denominazione del contratto	5
1.d) Tipologia del contratto	5
1.e) Durata	6
1.f) Pagamento dei premi	6
2) CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO	6
3) PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE	7
3.a) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato	7
3.b) Opzioni Contrattuali	8
4) COSTI	8
5) ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA	10
6) DIRITTO DI RIPENSAMENTO	10
<b>NOTA INFORMATIVA</b>	11
A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE	11
1. Informazioni generali	11
2. Informazione sulla situazione patrimoniale dell'impresa	12
B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE	12
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	12
3.1. Prestazioni assicurate in caso di decesso dell'Assicurato	13
3.2. Opzioni contrattuali	14
4. Premi	14
5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili	15
C. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE	17
6. Costi	17
6.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente	17
6.1.1. Costi gravanti sul premio	17
6.1.2. Costi per riscatto	17
6.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili	17
7. Sconti	18
8. Regime fiscale	18
8.1 Regime fiscale dei premi	18
8.2 Regime fiscale delle somme corrisposte	18
D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO	19
9. Modalità di perfezionamento del contratto	19
10. Risoluzione del contratto	19
11. Riscatto e Riduzione	20

11.1 Riscatto.....	20
11.2 Riduzione.....	21
12. Revoca della proposta.....	21
13. Diritto di recesso.....	21
14. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione.....	22
15. Legge applicabile al contratto.....	22
LEGISLAZIONE APPLICABILE.....	22
NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRAIBILITÀ.....	22
DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO.....	22
FORO COMPETENTE.....	22
16. Lingua in cui è redatto il contratto.....	23
17. Reclami.....	23
18. Informativa in corso di contratto.....	23
19. Conflitto di interessi.....	24
<b>E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI.....</b>	<b>25</b>
<b>CONDIZIONI CONTRATTUALI.....</b>	<b>29</b>
<b>PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO.....</b>	<b>29</b>
Articolo 1 - Prestazioni assicurate.....	29
Articolo 2 - Premio.....	30
<b>PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO.....</b>	<b>30</b>
Articolo 3 - Conclusione (perfezionamento), entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto.....	30
Articolo 4 - Dichiarazioni del Contraente.....	31
Articolo 5 - Obblighi della Società e del Contraente.....	31
Articolo 6 - Revocabilità della Proposta e diritto di recesso dal Contratto.....	31
<b>PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO.....</b>	<b>32</b>
Articolo 7 - Rivalutazione.....	32
7.1. Misura annua di rivalutazione.....	32
7.2. Rivalutazione del capitale.....	33
Articolo 8 - Riscatto.....	33
8.1. Riscatto totale.....	33
8.2. Riscatto parziale.....	34
Articolo 9 - Trasferimento ad altra gestione interna separata (switch) e prestiti.....	35
Articolo 10 - Cessione, Pegno e vincolo.....	35
Articolo 11 - Duplicato del contratto.....	35
<b>PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ.....</b>	<b>35</b>
Articolo 12 - Beneficiari.....	35
Articolo 13 - Pagamenti della società.....	36
<b>PARTE V - LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ E FORO COMPETENTE.....</b>	<b>38</b>
Articolo 14 - Rinvio alle norme di legge.....	38
Articolo 15 - Imposte e Tasse.....	38
Articolo 16 - Foro competente.....	38
Articolo 17 - Prescrizione.....	38
<b>REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA Crédit Agricole Vita.....</b>	<b>39</b>
<b>GLOSSARIO.....</b>	<b>47</b>
<b>MODULO DI PROPOSTA.....</b>	<b>52</b>

# 1

## SCHEDA SINTETICA

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

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

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

### **1. INFORMAZIONI GENERALI**

#### **1.a) Impresa di assicurazione**

Crédit Agricole Vita S.p.A., Società Unipersonale (di seguito Società), Società di nazionalità Italiana interamente partecipata da Crédit Agricole Assurances S.A..

#### **1.b) Informazione sulla situazione patrimoniale dell'impresa**

L'ammontare del patrimonio netto è pari a 321,69 milioni in Euro.  
La parte relativa al capitale sociale è pari a 236,35 milioni in Euro.  
Il totale delle Riserve patrimoniali è pari a 78,98 milioni in Euro.

L'indice di Solvibilità della Società è pari a 119,0%.

I dati sono relativi al Bilancio del 31/12/2014.

#### **1.c) Denominazione del contratto**

Tariffa 400 - "VANTAGGIO PIU 2012"

#### **1.d) Tipologia del contratto**

Assicurazione in caso di morte a vita intera a premio unico con rivalutazione annuale del capitale assicurato.

**Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi de-nominata Gestione Separata Crédit Agricole Vita.**

#### **1.e) Durata**

La durata del contratto è il periodo di tempo che inizia con la decorrenza e termina con il decesso dell'Assicurato salvo i casi di anticipata risoluzione, diversi dal decesso, precisati in Nota Informativa.

Nel corso della durata è possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale, purché sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto riportata sulla scheda contrattuale.

#### **1.f) Pagamento dei premi**

Questo contratto prevede la corresponsione di un premio unico il cui importo non potrà risultare inferiore a EUR 25.000,00.

L'età del soggetto assicurato, calcolata in anni interamente compiuti, alla data di decorrenza del contratto, deve essere compresa tra i 18 ed i 90 anni.

## **2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**

L'assicurazione intende soddisfare principalmente le esigenze di:

- investimento di medio-lungo periodo, con un profilo di rischio contenuto;
- copertura assicurativa a tutela delle persone care.

Dal premio unico versato viene prelevata dalla Società una parte a fronte dei costi del contratto (vedi punto 6 della Nota informativa); pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale assicurato. Tale capitale si accresce per effetto delle rivalutazioni annualmente riconosciute.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella sezione E della Nota informativa.

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

### **3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE**

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

3.a) Prestazioni in caso di decesso dell'assicurato

3.b) Opzioni contrattuali

#### **3.a) Prestazioni in caso di decesso dell'assicurato**

Al verificarsi del decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente, dato dal capitale derivante da premio unico versato depurato dei costi esplicitati al punto 6.1.1 della Nota Informativa e al netto dei riscatti parziali eventualmente effettuati.

Il predetto capitale assicurato si rivaluta ogni anno in funzione della misura annua di rivalutazione che si ottiene dalla differenza fra il rendimento medio annuo realizzato (conseguito) dalla Gestione interna Separata Crédit Agricole Vita ed il rendimento trattenuto dalla Società pari a 0,90% per il primo ed il secondo anno, 1,00% dal terzo anno in poi. Sono inoltre presenti dei costi amministrativi annui di importo pari a 2,00 Euro.

È comunque previsto il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione) pari all'1,00% per i primi 10 anni di vita del contratto; entro e non oltre il termine del decimo anno la Società si riserva la facoltà di rivedere il tasso di interesse minimo garantito e comunicarlo tempestivamente al Contraente.

Le rivalutazioni annuali del capitale assicurato, derivanti dal riconoscimento della più elevata fra la misura annua di rivalutazione ottenuta e la minima garantita, si consolidano, risultando così definitivamente acquisite sul contratto.

Il capitale derivante dal premio unico si ottiene depurando il premio medesimo dei caricamenti su di esso gravanti. Per l'esplicitazione dei predetti caricamenti si veda il punto 6.1.1 della Nota informativa.

**Si precisa che, sia in caso di liquidazione del capitale assicurato per il caso di decesso dell'Assicurato che in caso di riscatto nel corso della durata contrattuale, rispettivamente i beneficiari designati o il contraente sopportano il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.**

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati rispettivamente dagli articoli 1 e 7 delle condizioni contrattuali.**

### **3.b) Opzioni contrattuali**

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

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

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

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B.**

## **4. COSTI**

**L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione C.**

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo", di seguito "Cpma".



Il "Cpma" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se, per una durata dell'operazione assicurativa di 15 anni il "Cpma" è uguale all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto totale al 15° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e di durata dell'operazione assicurativa ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Cpma" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

#### **Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA)**

<b>Gestione interna separata "Crédit Agricole Vita"</b>	
<b>Età e Sesso dell'Assicurato: qualunque</b>	
Durata dell'operazione assicurativa	Premio unico EUR 25.000,00
	Costo percentuale medio annuo
<b>5</b>	1,38%
<b>10</b>	1,20%
<b>15</b>	1,13%
<b>20</b>	1,10%
<b>25</b>	1,08%

**Il "Cpma" in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.**

## 5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione interna separata "Crédit Agricole Vita" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Separata (*)	Rendimento agli Assicurati (**)	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2010	3,74%	2,74%	3,35%	1,55%
2011	3,76%	2,76%	4,89%	2,73%
2012	3,61%	2,61%	4,64%	2,97%
2013	3,54%	2,54%	3,35%	1,17%
2014	3,54%	2,54%	2,08%	0,21%

(\*) Rendimento medio annuo della Gestione Separata Crédit Agricole Vita relativo all'ultimo mese dell'anno solare (tali dati sono stati certificati a seguito di avvenuta revisione contabile);

(\*\*) Rendimento determinato tenendo conto del rendimento minimo conservato (trattenuto) dalla Società, in conformità a quanto contrattualmente previsto.

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

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota Informativa.

\*\*\*\*\*

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

Il Rappresentante Legale

Marco Di Guida



# 2

## NOTA INFORMATIVA

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

**Il contraente deve prendere visione delle Condizioni Contrattuali prima della sottoscrizione della polizza.**

### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

#### 1. INFORMAZIONI GENERALI

a) Crédit Agricole Vita S.p.A., Società Unipersonale (di seguito Società), Società di nazionalità Italiana interamente partecipata da Crédit Agricole Assurances S.A.; la durata della Società è fissata fino al 31/12/2100 e la chiusura dell'esercizio totale è stabilita al 31 Dicembre di ogni anno.

b) La sede legale e direzione generale è in Italia, via Università, 1 - 43121 Parma.

La Sede Amministrativa della Società ha sede in Via Uberto Visconti di Modrone, 15 - 20122 Milano.

(dal 01/07/2015 l'indirizzo della sede amministrativa sarà: Via Imperia, 35 - 20142 Milano)

c) Crédit Agricole Vita S.p.A. può essere contattata:

- telefonicamente al numero: +39 0521 912018 (sede legale e direzione generale)  
+39 02 72171311 (sede amministrativa)
- via posta elettronica all'indirizzo: [informazioni@ca-vita.it](mailto:informazioni@ca-vita.it).

Il sito Internet è: [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it).

d) La Società esercita i seguenti rami:

I - Assicurazioni sulla durata della vita umana

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

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

V - Le operazioni di capitalizzazione

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

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

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

La revisione contabile è affidata agli uffici della Reconta Ernst&Young S.p.A. che ha sede legale in Via Po 32 - 00198 Roma, Italia.

## **2. INFORMAZIONE SULLA SITUAZIONE PATRIMONIALE DELL'IMPRESA**

L'ammontare del patrimonio netto è pari a 321,69 milioni in Euro.

La parte relativa al capitale sociale è pari a 236,35 milioni in Euro.

Il totale delle Riserve patrimoniali è pari a 78,98 milioni in Euro.

L'indice di Solvibilità della Società è pari a 119,0%.

I dati sono relativi al Bilancio del 31/12/2014.

## **B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE**

### **3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE**

Come più dettagliatamente illustrato al successivo punto 3.1., in seguito alla stipulazione di VANTAGGIO PIÙ 2012 - Assicurazione in caso di morte a vita intera a premio unico con rivalutazione annuale del capi-

tale assicurato - la Società si impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati, il capitale assicurato al momento in cui si verifica il decesso dell'Assicurato.

Dal premio unico corrisposto viene prelevata dalla Società una quota per far fronte ai costi gravanti sul contratto. Di conseguenza le somme liquidabili al verificarsi del decesso dell'Assicurato, sono il risultato della capitalizzazione del capitale assicurate ottenuto depurando il premio versato dei predetti oneri.

Gli importi di detti oneri sono esplicitati al successivo punto 6.1.1.

### **3.1. Prestazioni assicurate in caso di decesso dell'Assicurato**

A condizione che il contratto sia in vigore, la Società corrisponderà ai Beneficiari designati il capitale assicurato rivalutato sino alla data di decesso dell'Assicurato ottenuto dalla somma dei seguenti importi:

- I. il capitale assicurato all'ultima ricorrenza annuale del contratto
- II. un importo ottenuto applicando al capitale assicurato all'ultima ricorrenza annuale del contratto, la misura annua di rivalutazione ridotta in proporzione alla frazione d'anno compresa tra la predetta ricorrenza e la data di decesso.

Se il decesso avviene nel periodo compreso tra la data di decorrenza e la prima ricorrenza annuale del contratto, il capitale assicurato rivalutato sino alla data di decesso si ottiene dall'importo di cui al punto II dove in luogo dell'ultima ricorrenza annuale trascorsa si considera la data di decorrenza del contratto.

La misura annua di rivalutazione adottata viene calcolata, a norma del successivo punto 5, in base al rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata "Crédit Agricole Vita" relativo al terzo mese precedente la data di decesso.

Con VANTAGGIO PIÙ 2012, gli interessi riconosciuti annualmente grazie all'applicazione della misura di rivalutazione del capitale assicurato, per la cui determinazione si rinvia al successivo punto 5, si consolidano risultando così definitivamente acquisiti sul contratto.

Inoltre, gli interessi annui sotto forma di rivalutazione, indipendentemente dai risultati della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita, verranno attribuiti al contratto in misura non inferiore alla misura annua minima di rivalutazione di seguito definita:

- per i primi 10 anni, pari all'1,00%,
- dall'undicesimo anno in poi, pari alla misura che verrà comunicata dalla Società entro e non oltre la scadenza del decimo anno.

### 3.2. Opzioni contrattuali

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

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

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

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

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

## 4. PREMI

Il premio dovuto, che deve essere corrisposto dal Contraente all'atto della conclusione del contratto, è unico, non frazionabile, di importo non inferiore a EUR 25.000,00.

L'ammontare del premio versato, depurato dei costi su di esso gravanti (esplicitati al successivo 6.1.1.), determina l'importo del relativo capitale assicurato acquisito.

Il pagamento del premio deve essere effettuato tramite disposizione di addebito, a favore della Società, sul conto corrente bancario del Contraente presso uno dei Soggetti abilitati. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento.

Il Modulo di Polizza, sul quale viene riportato l'importo del premio unico, consegnato al Contraente, purché debitamente firmato dalla Società, ha anche funzione di quietanza del premio unico versato.

L'età del soggetto assicurato, calcolata in anni interamente compiuti, alla data di decorrenza del contratto, deve essere compresa tra i 18 ed i 90 anni.

## **5. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI**

Il presente contratto è collegato ad una speciale gestione finanziaria, denominata "Crédit Agricole Vita", separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito Regolamento facente parte delle Condizioni Contrattuali.

Il risultato della gestione ed il tasso di rendimento ottenuto sono annualmente certificati da una Società di Revisione Contabile iscritta all'albo cui all'Art.161 del D. Lgs 58/98.

La Gestione Separata consente di assegnare ai contratti collegati una partecipazione agli utili della gestione sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato che si consolida annualmente rimanendo definitivamente acquisita sul contratto ad ogni ricorrenza annuale del contratto e viene riconosciuta al Contraente in occasione della liquidazione del capitale al verificarsi del decesso dell'Assicurato oppure del valore di riscatto.

Annualmente viene attribuita al contratto una rivalutazione annua pari al rendimento certificato della Gestione Separata, diminuito di una commissione di gestione dello 0,90% il primo ed il secondo anno, dell'1,00% dal terzo anno in poi. Sono presenti inoltre dei costi amministrativi annui di importo pari a 2,00 Euro.

Per procedere alla rivalutazione del capitale assicurato - da effettuarsi per il calcolo delle prestazioni di cui al precedente punto 3 e del valore di riscatto di cui al successivo punto 11 e secondo le modalità esplicitate

nelle Condizioni Contrattuali - la Società determina la misura annua di rivalutazione come di seguito precisato.

La Società determina mensilmente il rendimento della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita, realizzato su un periodo di osservazione di dodici mesi; il rendimento annuo così determinato costituisce la base di calcolo per la rivalutazione da applicare ai contratti con data di rivalutazione che cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

Il rendimento annuo da attribuire al contratto viene determinato sottraendo dal rendimento medio annuo, realizzato dalla Gestione Interna Separata "Crédit Agricole Vita" e definito al punto 8 del relativo Regolamento, un'aliquota pari allo 0,90% il primo ed il secondo anno, all'1,00% dal terzo anno in poi.

Poiché la Società per i contratti VANTAGGIO PIÙ 2012 prevede che gli interessi riconosciuti per rivalutazione siano calcolati ad un tasso di rendimento minimo, la misura annua di rivalutazione deriverà dal maggiore fra i seguenti importi:

- il rendimento annuo da attribuire al contratto come sopra determinato;
- la misura annua minima di rivalutazione di seguito definita:
  - per i primi 10 anni, pari all'1,00%,
  - dall'undicesimo anno in poi, pari alla misura che verrà comunicata dalla Società entro e non oltre la scadenza del decimo anno.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella successiva sezione E. Entro la conclusione del contratto, verrà fornito al Contraente l'analogo progetto elaborato in forma personalizzata.



## C. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

### 6. COSTI

#### 6.1 Costi gravanti direttamente sul contraente

##### 6.1.1 Costi gravanti sul premio

Sul premio versato dal Contraente, la Società trattiene, a titolo di caricamento, un costo espresso in percentuale pari al 2,00% del premio versato.

Tale costo viene applicato per la copertura degli oneri di acquisto, emissione e gestione del contratto.

**Sul Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata viene evidenziato il costo relativo all'importo di premio prescelto.**

In caso di recesso dal contratto, gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, trattenuti in luogo dei precedenti costi, ammontano ad Euro 25,00.

##### 6.1.2 Costi per riscatto

Non sono previste penali di riscatto.

#### 6.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Costi applicati sul rendimento medio annuo	
Anno	Rendimento Trattenuto
Primo anno	0,90%
Secondo anno	0,90%
Dal terzo anno in poi	1,00%

Sono presenti anche dei costi amministrativi annui di importo pari a 2,00 Euro.

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

<b>Quota parte percepita dagli intermediari</b>	
Caricamento Iniziale	47.50%
Rendimento annuo trattenuto	50,00%

## **7. SCONTI**

Questo prodotto non prevede sconti di alcun genere.

## **8. REGIME FISCALE**

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

### **8.1 Regime fiscale dei premi**

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

### **8.2 Regime fiscale delle somme corrisposte**

Le somme corrisposte dalla Società in dipendenza del contratto:

a) in caso di vita, a Beneficiari Persone Fisiche percipienti le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, determinata applicando l'aliquota prevista dalla legge all'importo corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito e l'ammontare dei premi pagati (eventualmente riproporzionati in caso di riscatto parziale). Si precisa che tale imposta si applica anche in caso di recesso.

La predetta differenza è diminuita di una quota della stessa forfetariamente riferita ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati, e relativi enti territoriali, inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986 ed eventualmente maggiorata per effetto dell'applicazione del c.d. "equalizzatore".

b) in caso di morte sono esenti dall'IRPEF, limitatamente alla quota delle stesse relative alla copertura del rischio demografico; per la restante parte sono assoggettate a tassazione come sopra indicato nel punto a).

L'imposta sostitutiva è applicata dalla Società in veste di sostituto di imposta salvo nel caso di somme percepite nell'esercizio di attività commerciali. In tale ipotesi le somme non sono assoggettate all'imposta sostitutiva ma concorrono a formare il reddito d'impresa.

## **D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

### **9. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

Il contratto è perfezionato (concluso) nel giorno in cui il Contraente e l'Assicurato appongono le loro firme sulla scheda contrattuale debitamente sottoscritta dalla Società.

La garanzia assicurativa entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico dovuto, il giorno del perfezionamento (conclusione) del contratto o il giorno di decorrenza del medesimo se successivo e termina al momento della sua risoluzione. Le date di perfezionamento (conclusione) e decorrenza sono riportate sulla scheda contrattuale.

### **10. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

Il contratto si risolve con effetto immediato, al verificarsi dell'evento tra quelli di seguito elencati che si verifica per primo:

- recesso dal contratto;
- decesso dell'Assicurato;
- riscatto totale.

### **11. RISCATTO E RIDUZIONE**

#### **11.1 Riscatto**

Trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può richiedere, per iscritto presso i Soggetti abilitati dalla Società o direttamente alla Società medesima tramite lettera raccomandata, il riscatto totale o parziale del contratto.

### 11.1.1 Riscatto totale

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data della richiesta stessa.

Il valore di riscatto totale coincide con il valore del capitale assicurato determinato secondo quanto illustrato al precedente punto 3.1. e rivalutato secondo le modalità più dettagliatamente precisate nelle condizioni contrattuali, ove la data di riferimento per il calcolo e per la rivalutazione, in luogo della data di decesso è la data di richiesta di riscatto.

### 11.1.2 Riscatto parziale

Il Contraente può richiedere riscatti parziali a condizione che:

- l'importo di ciascun riscatto parziale, al netto delle imposte dovute, sia almeno pari a EUR 2.500;
- la somma dei premi pagati, al netto delle somme liquidate per effetto di tutti i riscatti parziali effettuati (compreso quello oggetto dell'ultima richiesta pervenuta alla Società) sia almeno pari a EUR 5.000,00.

**Si richiama l'attenzione sul fatto che la somma liquidabile a seguito di riscatto totale potrebbe anche risultare inferiore ai premi versati.**

Nel progetto esemplificativo riportato nella successiva sezione E (nonché nel progetto che verrà successivamente elaborato in forma personalizzata), sono evidenziati i valori del riscatto totale determinati in ciascuno degli anni indicati in base alle ipotesi specificate.

Per le informazioni relative al valore di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi all'Ufficio Liquidazioni della Società:

Via Uberto Visconti di Modrone, 15 - 20122 Milano  
(dal 01/07/2015 l'indirizzo sarà: Via Imperia, 35 - 20142 Milano)  
TELEFAX: +39 02 721713213  
E-MAIL: informazioni@ca-vita.it  
TELEFONO: +39 02 721713233

La Società fornirà sollecitamente, e comunque non oltre il termine di 10 giorni dal ricevimento della richiesta, le suddette informazioni.

## 11.2 Riduzione

Il contratto descritto in questa nota informativa non prevede valore di riduzione.

## 12. REVOCA DELLA PROPOSTA

Il prodotto non prevede l'adozione della proposta in quanto il contratto viene concluso contestualmente mediante la sottoscrizione della scheda contrattuale.

## 13. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione (secondo quanto specificato all'art. 4 delle condizioni contrattuali), tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio Portafoglio della Società.

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società, previa consegna dell'originale della scheda contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte trattenendo, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, EUR 25,00.

## 14. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALL'IMPRESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI E TERMINI DI PRESCRIZIONE

L'elenco della documentazione necessaria per ottenere la liquidazione delle prestazioni è riportato nelle Condizioni Contrattuali ed è disponibile

su appositi moduli inclusi nella documentazione contrattuale presso i Soggetti abilitati o presso la Società.

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

**Si ricorda che i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione si prescrivono in due anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.**

## **15. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

### LEGISLAZIONE APPLICABILE

Il contratto è assoggettato alla legge italiana.

### NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRAIBILITÀ

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

### DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Conseguentemente le somme corrisposte ai beneficiari non rientrano nell'asse ereditario.

### FORO COMPETENTE

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

## **16. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO**

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

## **17. RECLAMI**

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

Crédit Agricole Vita S.p.A.  
Ufficio Reclami

Via Uberto Visconti di Modrone n.1520122 - MILANO  
(dal 01/07/2015 l'indirizzo sarà: Via Imperia, 35 - 20142 Milano)  
Fax: 02 - 882183313  
e-mail: reclami@ca-vita.it

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

Sul sito internet della Compagnia ([www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it)) è disponibile il modello da utilizzare per la presentazione dei reclami.

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

Qualora il reclamante non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo, per mancato o parziale accoglimento, o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS - Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353, indirizzo PEC [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it), compilando l'apposito modulo reso disponibile dall'Autorità sul sito internet [www.ivass.it](http://www.ivass.it) (tale modulo è altresì disponibile sul sito internet della Compagnia), corredato con:

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

Per le controversie relative al presente contratto gli aventi diritto hanno la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, previo esperimento del tentativo di mediazione a fini conciliativi di cui al D. Lgs. n. 28 del 4 marzo 2010, in quanto condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

Il tentativo di mediazione va effettuato davanti all'Organo di Mediazione costituito presso la Camera di Commercio, Industria e Artigianato del luogo di residenza o di domicilio principale del Cliente o dei soggetti che intendano far valere diritti derivanti dal contratto.

La richiesta di mediazione dovrà essere inviata, a cura dell'Organismo di Mediazione, presso Crédit Agricole Vita S.p.A, Via Uberto Visconti di Modrone n. 15 (dal 1/07/2015, Via Imperia, 35 - 20142 Milano), oppure all'indirizzo di posta elettronica ca-vita@legalmail.it ovvero al numero di fax 02 882183313.

## **18. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO**

La Società si impegna a:

- comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento della gestione interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto;
- trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista nelle condizioni contrattuali per la rivalutazione delle prestazioni assicurate (ricorrenza annuale del contratto), l'estratto conto annuale della posizione assicurativa dove figureranno:
  - il cumulo dei premi versati dal perfezionamento (conclusione) del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente ed il valore della prestazione maturata a tale data;
  - il dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento;
  - il valore dei riscatti parziali liquidati nell'anno di riferimento;
  - il valore della prestazione e del riscatto totale maturati alla data di riferimento dell'estratto conto;
  - il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, il tasso annuo di rendimento minimo trattenuto dalla Società, il tasso annuo di rivalutazione (misura annua di rivalutazione) delle prestazioni.

Prima della conclusione del contratto, il Contraente può chiedere l'ultimo rendiconto annuale e l'ultimo prospetto di composizione della Gestione separata, disponibili anche sul sito Internet della Società.

## **19. CONFLITTO DI INTERESSI**

La Società vigila sulle situazioni di conflitto di interesse ed è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di Società del Gruppo. La Società può effettuare operazioni in cui ha,



direttamente o indirettamente, un interesse in conflitto, a condizione che sia comunque assicurato un equo trattamento degli Investitori-Contrahenti. In particolare, il patrimonio della Gestione Interna Separata può essere investito in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo Crédit Agricole ed in quote di altri Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) promossi o gestiti da SGR del Gruppo (OICR collegati) o da altre Società appartenenti a gruppi in rapporti d'affari, diretti o indiretti, con la Compagnia.

Le operazioni su strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo e in OICR collegati sono effettuate alle migliori condizioni possibili di mercato con riferimento al momento, alla dimensione ed alla natura delle operazioni effettuate.

La Società assicura che il patrimonio della Gestione Interna Separata non sia gravato da alcun onere altrimenti evitabile o escluso dalla percezione di utilità ad esso spettante. In particolare, alla Gestione Interna Separata sono interamente accreditate le retrocessioni disposte da Amundi SGR S.p.A. società di gestione del risparmio appartenente al gruppo Crédit Agricole.

## **E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

**La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata ed età dell'assicurato.**

Gli sviluppi delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono determinati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;**
- b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilita dall'ISVAP e pari, al momento della redazione del presente fascicolo informativo, al **4,00%**; al predetto tasso di rendimento si applica la commissione di gestione indicata al precedente paragrafo 5 sezione B.**

**I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni contrattuali** - a condizione che il premio unico previsto sia stato puntualmente versato - e non tengono pertanto conto di ipotesi sulle future partecipazioni agli utili attribuite, sotto forma di misura annua di rivalutazione, diverse da 1,00%.

**I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società.**

Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla Gestione separata potrebbero discostarsi dall'ipotesi di rendimento impiegata.

## Sviluppo dei premi, delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO	
Tasso di rendimento minimo garantito per i primi 10 anni:	1,00%
Premio unico versato al perfezionamento:	25.000,00 Euro
Capitale assicurato acquisito con il premio unico versato al perfezionamento:	24.500,00 Euro
Caricamento applicato sul premio unico versato al perfezionamento:	2,00%
Durata:	a vita intera
Età dell'Assicurato:	45
Sesso dell'Assicurato:	maschio/femmina

(importi in Euro)

Anno	Premio unico	Capitale in caso di morte (fine anno) Sesso: M/F	Valore di riscatto (fine anno)
1	25.000,00	24.743,00	24.743,00
2		24.988,43	24.988,43
3		25.236,31	25.236,31
4		25.486,68	25.486,68
5		25.739,54	25.739,54
6		25.994,94	25.994,94
7		26.252,89	26.252,89
8		26.513,42	26.513,42
9		26.776,55	26.776,55
10		27.042,32	27.042,32

L'operazione di riscatto non comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio unico versato potrà avvenire, sulla base del solo tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, alla fine del terzo anno.

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

Tasso di rendimento finanziario:	4,00%
Premio unico versato al perfezionamento:	25.000,00 Euro
Capitale assicurato acquisito con il premio unico versato al perfezionamento:	24.500,00 Euro
Caricamento applicato sul premio unico versato al perfezionamento:	2,00%
Tasso annuo di rendimento conservato (trattenuto) dalla Società:	1° e 2° anno: 0,90% dal 3° anno in poi: 1,00%
Misura annua di rivalutazione:	1° e 2° anno: 3,10% dal 3° anno in poi: 3,00%
Durata:	a vita intera
Età dell'Assicurato:	45
Sesso dell'Assicurato:	maschio/femmina

(importi in Euro)

Anno	Premio unico	Capitale in caso di morte (fine anno) Sesso: M/F	Valore di riscatto (fine anno)
1	25.000,00	25.257,50	25.257,50
2		26.038,48	26.038,48
3		26.817,64	26.817,64
4		27.620,17	27.620,17
5		28.446,77	28.446,77
6		29.298,17	29.298,17
7		30.175,12	30.175,12
8		31.078,37	31.078,37
9		32.008,72	32.008,72
10		32.966,99	32.966,99

\*\*\*\*\*

Crédit Agricole Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Il Rappresentante Legale

Marco Di Guida



# 3 CONDIZIONI CONTRATTUALI

## ASSICURAZIONE IN CASO DI MORTE A VITA INTERA A PREMIO UNICO CON RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE ASSICURATO - TARIFFA 400

### PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO

#### ARTICOLO 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE

In base al presente contratto la Società, si impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati, il capitale assicurato al momento in cui si verifica il decesso dell'Assicurato rivalutato come stabilito al successivo articolo 7. Il capitale assicurato è dato dal premio unico incassato depurato dei costi su di esso gravanti, pari al 2,00% sul premio corrisposto.

Il capitale assicurato (investito) derivante dal premio unico corrisposto alla conclusione (perfezionamento) del contratto è riportato sul Modulo di scheda contrattuale.

Inoltre, purché siano trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza e l'Assicurato abbia meno di 85 anni compiuti, mediante richiesta scritta da inoltrare alla Società per il tramite dei Soggetti Abilitati, è data facoltà al Contraente di chiedere la conversione del capitale in caso di riscatto, depurato degli oneri fiscali, in una delle seguenti forme di rendita:

- a. una rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- b. una rendita, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni (e quindi anche in caso di decesso dell'Assicurato), e successivamente rivalutabile;
- c. una rendita vitalizia reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

Durante l'erogazione della rendita, il contratto non è riscattabile e non possono essere corrisposti premi.

La conversione in una delle su indicate forme di rendita avverrà alle con-

dizioni e con le modalità applicate dalla Società al momento della richiesta della conversione.

## **ARTICOLO 2 - PREMIO**

A fronte delle prestazioni assicurate, il contratto prevede la corresponsione di un premio unico, non frazionabile, di importo non inferiore a 25.000,00 Euro, che deve essere corrisposto dal Contraente all'atto della conclusione del contratto.

L'importo massimo del premio versato da un medesimo Contraente - o da più Contraenti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi - non può essere superiore ad Euro 10.000.000. Tale importo massimo tiene conto di tutte le operazioni della medesima natura (al netto di eventuali riscatti parziali) effettuate nel corso dei dodici mesi precedenti la data dell'operazione stessa sulla medesima polizza e su eventuali altre polizze sottoscritte dal medesimo Contraente che investono nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita".

Il pagamento del premio deve essere effettuato tramite disposizione di addebito, a favore della Società, sul conto del Contraente presso uno dei Soggetti distributori (Soggetti Abilitati).

Il Modulo di scheda contrattuale consegnato al Contraente, purché debitamente firmata dalla Società e dai soggetti distributori, ha anche funzione di quietanza del premio unico versato.

## **PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO**

### **ARTICOLO 3 - CONCLUSIONE (PERFEZIONAMENTO), ENTRATA IN VIGORE, DURATA E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

Il contratto è concluso (perfezionato) nel giorno in cui il Modulo di scheda contrattuale viene sottoscritto dalla Società e dal Contraente ed entra in vigore, a condizione che sia avvenuto il pagamento del premio unico dovuto, il giorno della sua conclusione o il giorno di decorrenza, se successivo.

La durata del contratto è il periodo di tempo che inizia con la decorrenza e termina con il decesso dell'Assicurato salvo i casi di anticipata risoluzione, diversi dal decesso.

Il contratto si risolve con effetto immediato, al verificarsi dell'evento tra quelli di seguito elencati che si verifica per primo:

- recesso dal contratto;
- decesso dell'Assicurato:
  - nel corso della durata contrattuale;
  - successivo alla richiesta di corresponsione di una rendita vitalizia o reversibile (in quest'ultimo caso di entrambi gli Assicurati);
  - successivo alla richiesta di corresponsione di una rendita certa per i primi 5 o 10 anni e poi vitalizia, trascorsi rispettivamente 5 o 10 anni dall'inizio della corresponsione della rendita.
- riscatto totale.

#### **ARTICOLO 4 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE**

Le dichiarazioni del Contraente devono essere esatte e complete. In caso di dichiarazioni inesatte e di reticenze si applica il disposto di cui agli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile.

#### **ARTICOLO 5 - OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ E DEL CONTRAENTE**

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

##### **FATCA**

Il Contraente è tenuto a compilare e sottoscrivere la sezione FATCA nell'apposito modulo allegato a questo Contratto per la raccolta di informazioni sul suo eventuale status di contribuente americano (c.d. "U.S. Person"). Nel corso della durata contrattuale il Contraente si impegna, inoltre, a comunicare tempestivamente per iscritto all'Ufficio Portafoglio di Crédit Agricole Vita S.p.A. qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni indicate nel modulo FATCA.

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

La mancata o non corretta comunicazione o autocertificazione da parte del Contraente, nei termini sopraindicati, comporta che questi sia con-

siderato alla stregua di un cittadino americano o con residenza fiscale statunitense con conseguente comunicazione alle autorità fiscali americane (I.R.S.), tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia nei termini di legge. La Società modificherà le condizioni sopra indicate, informando il Contraente in occasione della prima comunicazione utile in osservanza agli obblighi di informativa previsti dalla normativa assicurativa vigente, nel caso intervengano modifiche nella normativa statunitense FATCA e/o in ogni altra fonte normativa a essa collegata

In ogni caso la Società in conformità alle previsioni normative FATCA, si riserva di verificare se siano intervenute eventuali variazioni di circostanze rilevanti, tali da comportare l'aggiornamento della classificazione dell'Contraente come "U.S. Person" e provvederà, nel caso, alle comunicazioni alle autorità fiscali americane (I.R.S.), tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia in osservanza alla normativa vigente.

## **ARTICOLO 6 - REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA E DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO**

Il prodotto non consente la revoca della proposta in quanto il contratto viene concluso contestualmente mediante la sottoscrizione del Modulo di scheda contrattuale.

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione, tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i Soggetti Abilitati o con lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata all'Ufficio Portafoglio di Crédit Agricole Vita S.p.A..

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, previa consegna dell'originale del Modulo di scheda contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte.

Tuttavia, la Società, in caso di recesso, ha il diritto di trattenere dalle predette somme, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, 25,00 Euro.



## PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

### ARTICOLO 7 - RIVALUTAZIONE

Al presente contratto la Società riconosce una rivalutazione delle prestazioni assicurate sulla base del rendimento annuo ottenuto dalla Gestione Interna Separata "Crédit Agricole Vita".

#### 7.1) Misura annua di rivalutazione

La Società determina la misura annua di rivalutazione secondo quanto di seguito precisato:

- Viene calcolato il rendimento annuo da attribuire al contratto considerando il rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "Crédit Agricole Vita", al netto del minimo trattenuto dalla Società, variabile come indicato nella tabella sottostante:

Costi applicati sul rendimento medio annuo	
Anno	Trattenuto minimo
Primo anno	0,90%
Secondo anno	0,90%
Dal terzo anno in poi	1,00%

Il contratto prevede dei costi amministrativi, pari a 2,00 Euro, applicati ad ogni ricorrenza annuale.

- Poiché la Società prevede che gli interessi riconosciuti per rivalutazione al presente contratto siano calcolati ad un tasso non inferiore ad un tasso minimo, la misura annua di rivalutazione deriverà dal maggiore fra i seguenti importi:
  - il rendimento annuo attribuito al contratto come sopra determinato;
  - la misura annua minima di rivalutazione pari all'1,00% per i primi 10 anni; entro e non oltre il termine del decimo anno la Società si riserva la facoltà di rivedere il tasso di interesse minimo garantito e comunicarlo tempestivamente al Contraente.

#### 7.2) Rivalutazione del capitale

- Il capitale assicurato rivalutato alla prima ricorrenza annuale del contratto si ottiene aggiungendo al capitale assicurato il prodotto di quest'ultimo per la misura annua di rivalutazione al netto dei costi amministrativi;

- Il capitale assicurato rivalutato ad una qualunque ricorrenza annuale del contratto successiva alla prima, si ottiene aggiungendo all'importo del capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale del contratto ultima trascorsa - rideterminato in caso di riscatto parziale secondo quanto precisato al successivo articolo 8 - il prodotto del predetto importo per la misura annua di rivalutazione.

La misura annua di rivalutazione adottata viene calcolata, a norma del precedente punto 7.1, in base al rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata "Crédit Agricole Vita" relativo al terzo mese precedente la ricorrenza annuale del contratto in cui si effettua la rivalutazione.

## **ARTICOLO 8 - RISCATTO**

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può richiedere, per iscritto presso i Soggetti Abilitati o direttamente alla Società medesima tramite lettera raccomandata, il riscatto totale o parziale del contratto.

Se l'importo riscattabile da un medesimo Contraente - o da più Contraenti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi - risultasse superiore ad Euro 20.000.000 la Società si riserva il diritto di autorizzare l'operazione di riscatto trascorsi almeno 12 mesi dall'ultimo premio versato e poi di diluire la liquidazione nei successivi 6 mesi. Tale importo massimo tiene conto di tutte le operazioni della medesima natura effettuate nel corso dei dodici mesi precedenti la data dell'operazione stessa sulla medesima polizza e su eventuali altre polizze sottoscritte dal medesimo Contraente che investono nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita".

### **8.1 Riscatto totale**

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data della richiesta stessa. Il valore di riscatto totale è dato dall'importo del capitale assicurato rivalutato fino alla data della richiesta di riscatto secondo quanto di seguito precisato.

Il valore di riscatto richiesto nel corso di un qualsiasi anno di durata contrattuale successivo al primo si ottiene aggiungendo all'importo del capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale del contratto ultima trascorsa - rideterminato in caso di riscatto parziale secondo quanto precisato al successivo punto 8.2 - il prodotto del predetto importo

per la misura annua di rivalutazione, ridotta in proporzione alla frazione d'anno compresa tra la ricorrenza annuale del contratto ultima trascorsa e la data di richiesta di riscatto.

A tal fine, la misura annua di rivalutazione adottata viene calcolata, a norma del precedente punto 7.1, in base al rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata "Crédit Agricole Vita" relativo al terzo mese precedente la data di richiesta di riscatto.

## **8.2 Riscatto parziale**

Il Contraente può richiedere riscatti parziali a condizione che:

- l'importo di ciascun riscatto parziale, al netto delle imposte dovute, sia almeno pari a 2.500,00 Euro;
- la somma dei premi pagati, al netto delle somme liquidate per effetto di tutti i riscatti parziali effettuati (compreso quello oggetto dell'ultima richiesta pervenuta alla Società) sia almeno pari a EUR 5.000,00.

A seguito di ciascuna operazione di riscatto parziale, la Società emette apposita quietanza di liquidazione ed il contratto resta in vigore per:

- una prestazione assicurata pari al valore del capitale assicurato rivalutato, calcolato alla data di richiesta di riscatto parziale, diminuito di un importo pari allo stesso capitale moltiplicato per il rapporto tra il riscatto parziale al lordo delle imposte ed il valore di riscatto totale calcolato alla stessa data;
- un premio residuo pari al premio incassato diminuito di un importo pari allo stesso premio moltiplicato per il rapporto tra il riscatto parziale al lordo delle imposte ed il valore di riscatto totale calcolato alla data di richiesta di riscatto parziale.

Conseguentemente ciascun premio incassato viene diminuito di un importo pari allo stesso premio moltiplicato per il rapporto tra il riscatto parziale al lordo delle imposte ed il riscatto totale calcolato alla data di richiesta di riscatto parziale.

## **ARTICOLO 9 - TRASFERIMENTO AD ALTRA GESTIONE INTERNA SEPARATA (SWITCH) E PRESTITI**

Sul presente contratto non sono previsti switch e la Società non concede prestiti.

## **ARTICOLO 10 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sul Modulo di Polizza o su appendice, da emettere entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta scritta del Contraente

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

## **ARTICOLO 11 - DUPLICATO DEL CONTRATTO**

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione del Modulo di scheda contrattuale, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità, presentando alla Società copia della relativa denuncia effettuata presso l'autorità competente.

# **PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

## **ARTICOLO 12 - BENEFICIARI**

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

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

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

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

## **ARTICOLO 13 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

Per tutti i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa, tramite i Soggetti Abilitati oppure presso l'Ufficio Liquidazioni della Società (ove espressamente specificato), unitamente alla richiesta di liquidazione, i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare con esattezza gli aventi diritto.

In particolare, la Società richiede la seguente documentazione:

- **per i pagamenti conseguenti all'esercizio del diritto di recesso dal contratto:** richiesta firmata dal Contraente (se il Contraente è persona fisica) o dal legale rappresentante (se il Contraente è persona giuridica); originale del Modulo di scheda contrattuale con eventuali appendici;
- **per i pagamenti conseguenti al riscatto:** richiesta firmata dal Contraente (se il Contraente è persona fisica) o dal legale rappresentante (se il Contraente è persona giuridica); originale del Modulo di scheda contrattuale ed eventuali appendici contrattuali (solo in caso di riscatto totale); fotocopia di un regolare documento di identità del Contraente e codice fiscale dei soggetti che incassano le somme liquidabili.
- **per i pagamenti conseguenti il decesso dell'Assicurato:** originale del contratto e delle eventuali appendici; certificato di morte dell'Assicurato; originale dell'atto di notorietà, redatto davanti a Cancelliere o Notaio o Segretario Comunale ed alla presenza di due testimoni, da cui risulti se il Contraente/Assicurato ha lasciato o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimessa copia autentica, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali Beneficiari, gli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto notorio dovrà altresì riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età e della capacità di agire di ciascuno di essi e dell'eventuale stato di gravidanza della vedova.

È consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, di cui all'Art. 47 del D.P.R. 445/2000, in luogo dell'atto notorio esclusivamente nel caso in cui la somma degli importi liquidabili per sinistro o per riscatto di tutti i contratti stipulati con Crédit Agricole Vita

S.p.A., aventi come contraente e/o assicurato il de cuius ed in vigore alla data del decesso, sia minore o uguale a:

- Euro 50.000,00 in caso di successione testamentaria.
- Euro 100.000,00 nel caso di successione legittima (ossia senza testamento).

- **per i pagamenti conseguenti l'esercizio di opzione in rendita:** attestazione annuale datata e sottoscritta dall'Assicurato con firma non autenticata (autocertificazione) comprovante l'esistenza in vita dello stesso; codice fiscale del Beneficiario.

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

Nel caso di pegno, per i pagamenti conseguenti a recesso, riscatto totale o parziale del contratto, decesso dell'Assicurato, è richiesto il benestare scritto dell'eventuale creditore pignoratizio, in difetto del quale il pagamento sarà effettuato a detto creditore solo dopo l'aver comunicato alla società la volontà di ricevere detti pagamenti.

Qualora vada perso l'originale del Modulo di scheda contrattuale, dovrà essere consegnata alla Società copia della relativa denuncia effettuata presso l'autorità competente.

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

Per tutti i pagamenti della Società, qualora la richiesta di liquidazione pervenga direttamente alla Società stessa, è richiesta copia del documento d'identità del Contraente; in presenza di procura, è richiesta copia del documento d'identità del procuratore; analogamente, se il Contraente è persona giuridica, è richiesta copia del documento d'identità del rappresentante legale.

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

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma dovuta viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla

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

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

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

## **PARTE V - LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ E FORO COMPETENTE**

### **ARTICOLO 14 - RINVIO ALLE NORME DI LEGGE**

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

### **ARTICOLO 15 - IMPOSTE E TASSE**

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

### **ARTICOLO 16 - FORO COMPETENTE**

Per le controversie relative al contratto, il Foro competente è quello ove risiede o ha eletto domicilio il Contraente o il Beneficiario.

### **ARTICOLO 17 - PRESCRIZIONE**

I diritti derivanti dal contratto, descritti nel presente Prospetto Informativo, si prescrivono in due anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

### **ARTICOLO 18 - DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

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

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



# 4

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA Crédit Agricole Vita

### **1. DENOMINAZIONE**

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, distinta dagli altri attivi detenuti dall'impresa di assicurazione, denominata "Crédit Agricole Vita" (di seguito "Gestione Separata") e disciplinata dal Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 (di seguito Regolamento ISVAP).

Ai sensi dell'articolo 5, comma 1 del Regolamento ISVAP, il presente regolamento della gestione separata è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della compagnia ed è stato trasmesso all'ISVAP in conformità a quanto previsto dal comma 3 del medesimo articolo del Regolamento.

### **2. VALUTA DI DENOMINAZIONE**

La valuta di denominazione è l'Euro.

### **3. PERIODO DI OSSERVAZIONE**

Il tasso medio di rendimento di cui al successivo punto 8 viene determinato e certificato in relazione all'esercizio annuale della Gestione Separata che decorre relativamente al periodo di osservazione dal 1 gennaio di ciascun anno fino al successivo 31 dicembre. Inoltre, ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione Separata realizzato nel periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.

## 4. OBIETTIVI E POLITICHE DI INVESTIMENTO

### 4.1 Tipologie, limiti qualitativi e quantitativi delle attività in cui si intendono investire le risorse

Le scelte di investimento competono alla Compagnia che svolge tale attività in coerenza con la Politica Finanziaria approvata dal proprio Organo Amministrativo.

La gestione degli attivi è volta ad assicurare la parità di trattamento di tutti gli assicurati attraverso politiche di investimento e di disinvestimento delle risorse disponibili, idonee a garantire una equa partecipazione ai risultati finanziari. A tal fine sono stabiliti dei limiti agli importi che possono essere movimentati da un unico contraente sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalla gestione, salvi i diritti al riscatto di cui alle condizioni generali di polizza.

La finalità della gestione è il perseguimento di un adeguato livello di sicurezza, redditività, liquidità e diversificazione degli investimenti volto a ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio in funzione delle garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata.

Gli attivi in carico alla Gestione Separata sono principalmente riconducibili al mercato obbligazionario europeo e sono denominati in euro. Sono altresì possibili altri investimenti, ammissibili ai sensi della normativa vigente, che comunque rappresentano una percentuale contenuta della composizione della Gestione Separata: tra questi, in particolare, si rilevano le posizioni esposte al rischio di oscillazioni del mercato azionario (azioni o fondi azionari).

Per la componente obbligazionaria, gli investimenti sono orientati esclusivamente in obbligazioni di tipo "Investment Grade": come tali si identificano le posizioni con il profilo di credito più elevato, ovvero con rating, al momento dell'acquisto, superiore o uguale a BBB-. Si precisa che, qualora le primarie agenzie di rating, quali Standard & Poor's, Moody's e Fitch, non abbiano attribuito un rating specifico a singole emissioni, al fine di valutarne il grado di affidabilità viene utilizzato il rating attribuito all'emittente degli strumenti finanziari stessi.

Fermo restando i limiti normativi per le classi di attivi utilizzabili a copertura delle riserve tecniche, si riporta di seguito la massima esposizione ammissibile per le principali asset class in cui la Gestione Separata può essere investita.

Tipologia di attivo	Limite
<b>Titoli di debito</b>	
<p><b>Governativi</b> (comprensivi di obbligazioni emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse ovvero emessi da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati membri e Fondi armonizzati a principale contenuto obbligazionario esposti al rischio di emittenti governativi o sopranazionali);</p>	<p>Questa asset class può rappresentare anche il 100% delle attività della Gestione Separata</p>
<p><b>Corporate</b> (comprensivi di obbligazioni o altri titoli assimilabili negoziati in un mercato regolamentato; obbligazioni non negoziate in un mercato regolamentato, emesse da società o enti creditizi aventi la sede legale in uno Stato membro dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse, il cui bilancio sia da almeno tre anni certificato da parte di una società di revisione debitamente autorizzata e Fondi armonizzati a principale contenuto obbligazionario esposti al rischio di emittenti corporate);</p>	<p>Max 65%</p>
<p><b>Prodotti Strutturati</b> (strumenti finanziari che presentano una remunerazione per l'investitore condizionata al verificarsi o meno di certe condizioni o opzionalità (es. obbligazioni a tasso variabile che prevedono un minimo garantito);</p>	<p>Max 20%</p>
<b>Titoli di Capitale</b>	
<p><b>Azioni</b> (posizioni azionarie negoziate e non negoziate su mercati regolamentati e fondi armonizzati o altri strumenti finanziari il cui rischio e remunerazione sono principalmente legati al mercato azionario);</p>	<p>Max 25%</p>
<b>Strumenti immobiliari</b>	
<p><b>Fondi immobiliari e investimenti in immobili;</b></p>	<p>Max 20%</p>

### Strumenti alternativi e flessibili

Strumenti finanziari il cui rischio non è direttamente legato al mercato azionario, obbligazionario o immobiliare (fondi absolute return e fondi speculativi) o che prevedono una dinamicità nella esposizione ai rischi di mercato che non rende possibile una loro classificazione come Titoli di Capitale, Titoli di Debito o Strumenti immobiliari (fondi flessibili). Max 10%

## 4.2 Limiti di investimento in relazione ai rapporti con controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP n. 25 per assicurare la tutela dei contraenti da possibili situazioni di conflitto d'interessi

La Compagnia, per assicurare ai Contraenti una tutela da possibili situazioni di conflitto di interesse, è tenuta al rispetto di quanto disposto dal Regolamento ISVAP n. 25 del 27 maggio 2008; a tal fine si è dotata anche di una specifica normativa interna "Linee Guida relative alla disciplina delle operazioni infragruppo e con parti correlate" che prevede che le operazioni d'investimento in strumenti finanziari emessi da soggetti che siano da considerarsi Parti Correlate possono essere effettuate alla condizione che l'operazione sia eseguita alle migliori condizioni possibili seguendo una procedura di best execution. Tale procedura prevede che, per limitare il rischio legato ai possibili conflitti d'interesse, nonché in relazione ai criteri per verificare la congruità del prezzo delle operazioni infragruppo per le operazioni di investimento in strumenti per i quali si configura un interesse in conflitto, anche solo potenziale, debba esser fatta un'analisi preventiva dettagliata dell'operazione e debbano essere richieste almeno tre offerte sul mercato sulla base di una metodologia di definizione dei parametri "prezzo" e "rendimento".

Il limite massimo di esposizione in strumenti finanziari, ad esclusione degli OICR, emessi da Parti Correlate è il 10% del patrimonio della Gestione Separata. In merito alla parte relativa agli OICR, il limite massimo di esposizione è pari al 3% del patrimonio della Gestione Separata.

Inoltre, la Compagnia ha emanato specifiche linee guida nel caso di affidamento ad intermediari abilitati di mandati di gestione di portafogli finanziari. In particolare, la Compagnia svolge un monitoraggio finalizzato alla verifica del rispetto dei limiti e delle istruzioni impartite al gestore.

### 4.3 Impiego di strumenti finanziari derivati

La Società si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati in coerenza con le caratteristiche della Gestione Separata e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche con lo scopo esclusivo di realizzare un'efficace gestione del portafoglio e/o di coprire il rischio di investimento. In particolare potranno essere effettuate operazioni di copertura dai rischi finanziari volte a raggiungere determinati obiettivi di investimento in modo più agevole o economico rispetto a quanto sia possibile operando sugli attivi sottostanti. L'eventuale utilizzo di strumenti finanziari derivati deve comunque mantenersi coerente con i principi di sana e prudente gestione.

## 5. VALORE DELLE ATTIVITÀ DELLA GESTIONE SEPARATA

Alla Gestione Separata Crédit Agricole Vita affluiranno attività per un ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche relative ai contratti di assicurazione e di capitalizzazione (ramo I e ramo V) che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione Separata stessa.

La Gestione separata CA Vita non è rivolta in via esclusiva ad uno specifico segmento di clientela.

## 6. SPESE GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

Sulla Gestione Separata Crédit Agricole Vita gravano le seguenti spese:

- a) le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione;
- b) le spese sostenute per la compravendita delle attività della Gestione.

Pertanto, non possono gravare sulla determinazione del risultato finanziario della Gestione, di cui al successivo punto 8, ulteriori oneri, rispetto a quelli sopra riportati.

## **7. RETROCESSIONE DI COMMISSIONI O DI ALTRI PROVENTI**

Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalle retrocessioni di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione separata.

## **8. TASSO MEDIO DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**

Il tasso percentuale di rendimento medio delle attività inserite nella Gestione Separata Crédit Agricole Vita verrà determinato applicando il seguente procedimento:

1) Al termine di ciascun mese si calcolerà il tasso percentuale di rendimento conseguito nel mese facendo il rapporto tra i redditi di competenza del mese, al netto delle spese di cui al punto 6, e la giacenza media nel mese delle corrispondenti attività, determinata in conformità delle disposizioni del Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 e in base al valore di iscrizione nella Gestione Separata Crédit Agricole Vita, moltiplicando il risultato del rapporto per 100.

A formare i redditi di competenza del mese concorreranno:

- a) i ratei delle cedole maturati, i dividendi incassati, al lordo delle eventuali ritenute fiscali e gli scarti di emissione e di negoziazione di competenza;
  - b) il saldo delle plusvalenze e minusvalenze realizzate. Le plusvalenze e le minusvalenze realizzate vengono determinate con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata Crédit Agricole Vita e al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione. Le spese sostenute dalla Società, da portare in diminuzione dei predetti redditi, sono costituite da quelle indicate al punto 6. La giacenza media delle attività della Gestione è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione stessa.
- 2) Al termine di ciascun mese, dopo aver determinato il tasso percentuale di rendimento conseguito nel mese, si calcolerà il tasso percentuale di rendimento medio facendo la media aritmetica ponderata dei

tassi percentuali di rendimento conseguiti in ciascuno degli ultimi dodici mesi trascorsi, utilizzando quali pesi le consistenze medie degli investimenti nei predetti mesi, definite al precedente punto 1. Il valore risultante, moltiplicato per dodici, rappresenterà il tasso percentuale di rendimento medio annuo da prendere come base per il calcolo della misura di rivalutazione definita nelle condizioni contrattuali.

## **9. VERIFICHE CONTABILI**

La Gestione Separata Crédit Agricole Vita è annualmente sottoposta a revisione contabile da parte di una Società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente all'albo speciale di cui all'Articolo 161 del D.Lgs. 24.02.1998 n° 58, la quale attesta la rispondenza della gestione stessa al presente Regolamento.

In particolare sono soggetti a revisione contabile:

- a) la consistenza delle attività assegnate nel corso del periodo di osservazione alla gestione separata Crédit Agricole Vita;
- b) la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata Crédit Agricole Vita;
- c) la disponibilità e conformità delle attività della Gestione al Regolamento nonché alla normativa vigente;
- d) la correttezza del risultato finanziario e del conseguente rendimento medio annuo della Gestione Separata Crédit Agricole Vita;
- e) l'adeguatezza dell' ammontare delle attività alla fine del periodo, rispetto all'importo delle corrispondenti riserve matematiche;
- f) la conformità del rendiconto e del prospetto della composizione della Gestione Separata.

## **10. MODIFICHE AL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**

Il presente regolamento può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria (legislazione italiana e comunitaria) e secondaria (circolari disposizioni ISVAP) vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per il Contraente.

## **11. OPERAZIONI STRAORDINARIE**

La Compagnia si riserva la possibilità di procedere alla scissione della gestione separata Crédit Agricole Vita in più gestioni ovvero alla sua fusione con altre gestioni separate, nei limiti e con le modalità previste dagli artt. 34 e 35 del Regolamento ISVAP n. 14 del 18 febbraio 2008, quando queste operazioni siano volte a conseguire l'interesse dei contraenti. In tali ipotesi, la Compagnia invierà a ciascun contraente una comunicazione preventiva che illustri le caratteristiche dell'operazione e la data effetto della stessa, ferma restando la possibilità per i contraenti di esercitare il riscatto del contratto o il trasferimento ad altra gestione separata istituita presso l'impresa come previsto nelle condizioni di assicurazione e nel rispetto dei limiti massimi agli importi che possono essere movimentati.

## **12. NORME FINALI**

Il presente regolamento costituisce parte integrante delle Condizioni Contrattuali.



# 5 GLOSSARIO

La consultazione del presente Glossario ha lo scopo di agevolare la comprensione dei termini tecnici presenti nei documenti che compongono il presente Fascicolo Informativo.

## **Anno (annuo - annuale - annualità):**

Vedere Unità di Misura.

## **Appendice:**

è un documento che forma parte integrante del contratto, emesso anche successivamente alla conclusione dello stesso, per modificarne alcuni aspetti in accordo tra Contraente e Società.

## **Assicurato:**

è la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni assicurate sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

## **Beneficiario:**

è la persona fisica o altro soggetto giuridico, designato dal Contraente, che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

## **Caricamento:**

è la parte del premio che la Società trattiene per far fronte agli oneri di acquisizione ed amministrazione del contratto.

## **Condizioni Contrattuali:**

è l'insieme delle norme (o regole) che disciplinano il contratto.

## **Contraente:**

è la persona fisica o altro soggetto giuridico, che stipula il contratto con la Società, paga i premi e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.

**Data di conclusione del contratto:**

è il giorno in cui il Contraente, l'Assicurato e la Società sottoscrivono la scheda contrattuale. Se successiva alla data di decorrenza, purché il premio sia stato corrisposto, decreta il momento dal quale le garanzie diventano efficaci ed il contratto ha effetto.

**Data di decorrenza del contratto:**

purché il premio sia stato corrisposto e la data di conclusione del contratto sia antecedente, è il giorno a partire dal quale le garanzie diventano efficaci ed il contratto ha effetto.

**Età assicurativa:**

Vedere Unità di Misura.

**Fatca (Foreign Account Tax Compliance Act):**

normativa fiscale americana - recepita in Italia tramite la firma di uno specifico accordo intergovernativo da parte dello Stato Italiano (IGA 1 in data 10 Gennaio 2014) - che, al fine di contrastare l'evasione fiscale da parte di cittadini e imprese statunitensi, prevede in capo agli istituti finanziari non statunitensi obblighi di identificazione e classificazione dello status o meno di cittadino/contribuente americano. L'istituto finanziario è altresì obbligato ad effettuare attività di monitoraggio al fine di individuare prontamente eventuali variazioni delle informazioni sul cliente che possano comportare l'obbligo di comunicazione all'Agenzia delle Entrate e conseguentemente al fisco statunitense (Internal Revenue Service - IRS) per i clienti degli Stati Uniti.

**Gestione Separata:**

Portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziari gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata e dalle modalità di riconoscimento di tale rendimento al contratto deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

**ISVAP:**

è l'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

**Mese:**

Vedere Unità di Misura.

**Opzione di contratto:**

è la clausola contrattuale secondo cui il contraente può scegliere che la prestazione assicurata sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Il contratto descritto nel presente fascicolo informativo non prevede opzioni.

**Plusvalenza / Minusvalenza:**

è la differenza rispettivamente positiva o negativa fra il prezzo di vendita di una attività componente la Gestione Separata ed il suo prezzo di acquisto.

**Premio:**

è l'importo che il Contraente versa a fronte delle prestazioni assicurate.

**Premio unico:**

è l'importo non frazionabile che il Contraente corrisponde per l'entrata in vigore del contratto concluso (perfezionato).

**Premio integrativo (o aggiuntivo):**

è l'importo che il Contraente ha facoltà di versare in unica soluzione (non frazionabile) per integrare il piano del premio unico. Ciascun premio integrativo (o aggiuntivo) concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

**Prestazioni assicurate:**

sono le somme pagabili dalla Società, in forma di capitale, al verificarsi dell'evento assicurato.

**Proposta:**

è la manifestazione, sotto forma scritta, della volontà di stipulare il contratto di assicurazione da parte del futuro Contraente.

**Quietanza:**

è la ricevuta di pagamento.

**Quinquennio:**

Vedere Unità di Misura.

**Recesso dal contratto:**

consiste nella possibilità che ha il Contraente, entro 30 giorni dal momento in cui è informato della conclusione del contratto, di liberarsi e di liberare la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso.

**Revoca della proposta:**

consiste nella possibilità che ha il futuro Contraente, fino a quando il contratto non sia stato concluso, di rinunciare alla conclusione dello stesso.

**Ricorrenza annuale del contratto:**

è rappresentata dalla data di ciascun anniversario del contratto riferito alla data di decorrenza.

**Riduzione:**

ove prevista dalle condizioni contrattuali, consiste nella possibilità di sospendere il pagamento dei premi, riducendo la prestazione assicurata in ragione del rapporto tra i versamenti effettivamente corrisposti e quelli pattuiti.

**Riscatto parziale:**

consiste nella possibilità che ha il Contraente di richiedere la liquidazione anticipata di una parte del valore di riscatto totale maturato sul contratto alla data di richiesta.

**Riscatto totale:**

consiste nella possibilità che ha il Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

**Riserva matematica:**

è l'importo accantonato dalla Società per far fronte ai suoi obblighi contrattuali. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

**Risoluzione del contratto:**

consiste nello scioglimento del rapporto contrattuale esistente tra la Società e il Contraente.

### **Scheda contrattuale:**

è il documento che prova l'esistenza del contratto di assicurazione. Su di essa vengono raccolte le firme del Contraente, dell'Assicurato e della Società, e riportati i dati identificativi del Contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari; inoltre vengono indicate e riassunte le principali caratteristiche del contratto (il tipo, gli importi delle prestazioni, il premio, la durata contrattuale ecc.).

### **Settimana:**

Vedere Unità di Misura.

### **Sinistro:**

evento di rischio assicurato oggetto del contratto al verificarsi del quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

### **Società:**

è la Crédit Agricole Vita S.p.A. - impresa regolarmente autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa -, definita anche Compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

### **Soggetti abilitati:**

sono gli Istituti di Credito autorizzati dalla Società, il cui elenco è disponibile presso la sede legale ovvero l'ufficio distaccato della stessa.

### **Unità di Misura:**

Le unità di misura del Sistema Internazionale (Decreto del Ministro dello sviluppo economico del 29 ottobre 2009) riportate nelle seguenti condizioni contrattuali si intendono definite come segue:

- Anno (annuo - annuale - annualità): periodo di tempo la cui durata è pari a 365 giorni (366 in caso di bisestilità)
- Età assicurativa: età in anni interi, determinata trascurando le frazioni d'anno
- Mese: periodo di tempo la cui durata è compresa tra 28 e 31 giorni in funzione della data iniziale del conteggio
- Quinquennio: periodo di tempo la cui durata è pari a 5 anni
- Settimana: periodo di tempo la cui durata è pari a 7 giorni

# MODULO DI PROPOSTA



Sede Legale: Via Università, 1 - 43121 Parma (Italia) - Tel. 0521 912018 - Fax 0521 912023  
 Sede Amministrativa: Via Uberto Visconti di Modrone, 15 - 20122 Milano  
 Capitale Sociale Euro 236.350.000,00 i.v. - P. IVA 01968110346  
 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 (Gazzetta Ufficiale del 29/06/90)  
 Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazioni n. 130090  
 Società soggetta a direzione e coordinamento di Crédit Agricole Assurances S.A.

ECONOMALE

TARIFFA N.400 - Assicurazione in caso di morte a vita intera a premio unico con rivalutazione annuale del capitale assicurato

## SCHEDA CONTRATTUALE

Contratto n°	CAB	COD.	
<b>Contraente:</b>		Codice fiscale:	
Nato il:	Età:	Sesso:	
Residente a:		CAP:	Prov.:
Indirizzo:			
<b>Assicurato:</b>		Codice fiscale:	
Nato il:	Età:	Sesso:	
Residente a:		CAP:	Prov.:
Indirizzo:			
Decorrenza:			
Capitale assicurato: EUR			
Premio unico: EUR			
<b>Beneficiari in caso di morte:</b>			

Il Contraente può recedere dal contratto secondo le modalità indicate nelle Condizioni Contrattuali, ottenendo il rimborso delle somme versate, al netto di EUR 25,00 quali oneri di emissione del contratto.

Il presente contratto è regolato dalle Condizioni Contrattuali e dal Regolamento della Gestione Separata CAVITA, contenute nel Fascicolo Informativo relativo a VANTAGGIO PIÙ 2012, nonché dalle relative appendici che formano parte integrante del contratto medesimo.

Il presente contratto viene stipulato in base alle dichiarazioni rese e debitamente firmate dal Contraente e dall'Assicurato sulla presente scheda contrattuale e sugli altri documenti che costituiscono parte integrante del contratto stesso.

Non sono consentite e si intendono nulle eventuali correzioni e/o aggiunte effettuate sulla presente scheda contrattuale successivamente alla stampa della medesima.

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A.

Marco Di Guida

\_\_\_\_\_

IL CONTRAENTE

\_\_\_\_\_

L'ASSICURATO

\_\_\_\_\_

I sottoscritti Contraente e Assicurato dichiarano di aver preso visione ed esatta conoscenza delle Condizioni Contrattuali e del Regolamento della Gestione Separata CAVITA, contenuti nel predetto Fascicolo Informativo, che accettano in ogni loro parte; in particolare, ai sensi dell'art. 1341 del codice civile, approvano specificatamente i seguenti articoli delle condizioni contrattuali: Art. 1 - Prestazioni assicurate; Art. 2 - Premio; Art. 3 - Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto; Art. 5 - Obblighi della Società e del Contraente; Art. 8 - Riscatto.

I sottoscritti Contraente e Assicurato dichiarano inoltre di aver ricevuto il Progetto esemplificativo delle prestazioni rielaborato in forma personalizzata.

L'ASSICURATO

\_\_\_\_\_

IL CONTRAENTE

\_\_\_\_\_

Il contratto è stato emesso e perfezionato il \_\_\_\_\_ in \_\_\_\_\_ con le firme del Contraente e dell'Assicurato.

Il pagamento del premio unico di EUR \_\_\_\_\_ è stato effettuato il \_\_\_\_\_ tramite bonifico bancario a favore di Crédit Agricole Vita S.p.A.

Timbro della Filiale e Firma dell'incaricato

\_\_\_\_\_



1/3 DI COPIA PER IL CONTRAENTE



