

Offerta pubblica di sottoscrizione di

PIÙ CAPITALIZZAZIONE

BANCA ESPERIA

prodotto finanziario di capitalizzazione
(E62)

Si raccomanda la lettura della Parte I (informazioni sull'investimento), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'Investitore-Contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Il Prospetto Informativo è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche del prodotto offerto.

Data di deposito in Consob della Copertina: 23/12/2015

Data di validità della Copertina: 01/01/2016

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

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

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

Sede Amministrativa: Via Imperia, 35 - 20142 Milano

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

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

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

SCHEDA SINTETICA

INFORMAZIONI GENERALI

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO

IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Crédit Agricole Vita S.p.A., Società di nazionalità italiana.

CONTRATTO

Prodotto finanziario di capitalizzazione denominato "Banca Esperia Più Capitalizzazione".

ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI

Il prodotto prevede l'investimento nella Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più.

PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 500.000,00 Euro.

Il presente Prospetto d'offerta riguarda la proposta di investimento "Banca Esperia Più Capitalizzazione" illustrata nella parte "Informazioni Specifiche" qui di seguito.

FINALITÀ

La finalità del prodotto consiste nel cercare di ottenere rendimenti superiori all'inflazione, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito.

OPZIONI CONTRATTUALI

Il contratto non prevede opzioni.

DURATA

Durata minima: 5 anni

Durata massima: 25 anni

INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE

L'investitore-Contraente può sottoscrivere la proposta direttamente presso uno dei Soggetti incaricati della distribuzione (Soggetti Abilitati). Tale sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta.

Il pagamento del premio deve essere effettuato presso uno dei Soggetti Abilitati, mediante disposizione di pagamento a favore della Società, con addebito sul conto corrente intestato/cointestato all'Investitore-Contraente.

Il contratto è perfezionato (concluso) nel momento in cui;

- la Società abbia rilasciato all'Investitore-Contraente il Modulo di scheda contrattuale o
- l'Investitore-Contraente abbia ricevuto per iscritto comunicazione di assenso della Società.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico dovuto, il giorno del perfezionamento del contratto (data di conclusione del contratto).

La garanzia di assicurazione è invece operativa entro 2 giorni lavorativi successivi il giorno di effettivo accredito del pagamento del premio unico dovuto sul conto corrente intestato alla Società (data di decorrenza).

Si rimanda alla Sez. D), Parte I del Prospetto d'Offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.

SWITCH E VERSAMENTI AGGIUNTIVI

Non è prevista la possibilità, per l'Investitore-Contraente di effettuare switch.

È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi (c.d. premi integrativi), di importo minimo pari a 100.000,00 Euro.

RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA

Il capitale alla scadenza è pari al capitale investito rivalutato periodicamente in funzione del tasso di rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata, al netto della percentuale trattenuta dalla Società.

RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE

Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il capitale maturato purché sia trascorso almeno un anno. Il valore di riscatto è pari al capitale rivalutato pro rata temporis dall'ultimo anniversario alla data di richiesta di riscatto, al netto di una eventuale penale descritta di seguito.

L'Investitore-Contraente ha, inoltre, la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, con le stesse modalità della liquidazione totale, a condizione che:

- l'importo di ciascun riscatto parziale sia almeno pari a 100.000,00 Euro;
- il capitale residuo, a seguito del riscatto parziale, sia almeno pari a 500.000,00 Euro.

In caso di riscatto totale e parziale il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

Anno di richiesta del riscatto	Costo
Secondo anno	0,20%
Dal terzo anno in poi	Non sono previsti costi

In caso di riscatto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-Contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale versato.

Si rinvia alla Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli circa le modalità di riscatto.

REVOCA DELLA PROPOSTA

Come previsto dal D. Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, il prodotto consente la revoca della proposta fino a quando l'Investitore-Contraente non sia informato della conclusione del contratto, **tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Investitore-Contraente medesimo ed effettuata presso i Soggetti Abilitati o con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio Portafoglio di Crédit Agricole Vita.**

La revoca ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i Soggetti Abilitati o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca, la Società, **previa consegna dell'originale della modulo di proposta**, rimborsa all'Investitore-Contraente un importo pari al premio da questi corrisposto.

DIRITTO DI RECESSO

Come previsto dal D. Lgs. 209 7/9/05 l'Investitore-Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, **tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Investitore-Contraente medesimo ed effettuata presso i Soggetti Abilitati o con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio Portafoglio di Crédit Agricole Vita.**

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i Soggetti Abilitati o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di 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 all'Investitore-Contraente un importo pari al premio da questi corrisposto.

La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese sostenute per l'emissione del contratto, una somma pari a Euro 25,00.

ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE

La Società comunica tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta o nel Regolamento della Gestione Separata, intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle condizioni contrattuali e alla normativa applicabile.

La Società si impegna a trasmettere, entro sessanta giorni dalla ricorrenza annuale prevista per la rivalutazione delle prestazioni, un estratto conto annuale della posizione contenente le seguenti informazioni:

- premi versati e valore del capitale maturato alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- valore dei riscatti parziali liquidati nell'anno di riferimento;
- valore del capitale maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- rendimento finanziario annuo realizzato dalla gestione separata, rendimento finanziario attribuito con evidenza di eventuali rendimenti trattenuti (conservati), misura di rivalutazione.

La Società comunicherà annualmente all'Investitore-Contraente, entro il mese di febbraio, la Parte II del presente Prospetto Informativo, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento relativi alla Gestione Separata che determina la rivalutazione periodica del capitale investito.

In caso di trasformazione del contratto, la Società è tenuta a fornire all'Investitore-Contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, le imprese consegnano all'Investitore-Contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto Informativo (o il Fascicolo in caso di prodotti di ramo I) del nuovo contratto,

conservando prova dell'avvenuta consegna.

Il Prospetto Informativo aggiornato, il rendiconto annuale e il prospetto annuale della composizione della Gestione Interna Separata sono disponibili sul sito internet www.ca-vita.it e possono essere acquisiti su supporto duraturo.

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

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

LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana.

REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

RECLAMI

I reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

Crédit Agricole Vita S.p.A.
Ufficio Reclami
Via Imperia, 35
20142 Milano - Fax: 02 - 882183313
e-mail: reclami@ca-vita.it

Qualora l'Investitore-Contraente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi, per questioni attinenti al contratto all'IVASS - Servizio Tutela del Consumatore - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, telefono 06.421331 e , per questioni attinenti alla trasparenza informativa alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, o Via Broletto, 7 - 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

Si rinvia alla Sez.A). Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 23/12/2015

Data di validità della parte "informazioni Generali": 01/01/2016

La pubblicazione del prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

Edizione Gennaio 2016

SCHEDA SINTETICA

INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Gestione Interna Separata.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME

"Banca Esperia Più Capitalizzazione"

Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più

GESTORE

Amundi SGR S.p.A.

ALTRE INFORMAZIONI

Codice proposta investimento finanziario: E62.01

La Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più, operativa dal Gennaio 2001 è denominata in Euro.

Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 500.000,00 Euro effettuato mediante disposizione di pagamento a favore della Società, con addebito sul conto corrente intestato/cointestato all'Investitore-Contraente e intrattenuto presso uno dei Soggetti Abilitati.

La finalità del prodotto consiste nel cercare di ottenere rendimenti superiori all'inflazione, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

Il capitale investito viene rivalutato periodicamente in funzione del rendimento rilevato dalla Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più, al netto della percentuale trattenuta dalla Società, cui il contratto è collegato. La determinazione di tale rendimento avviene una volta l'anno.

Non è previsto il riconoscimento di una garanzia di rendimento minimo.

Ogni rivalutazione annuale attribuita al contratto resta definitivamente acquisita per cui il capitale maturato di anno in anno non può decrescere.

Frequenza di rilevazione:

La rilevazione del rendimento della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più avviene con frequenza mensile.

Frequenza di consolidamento:

Il consolidamento, ossia il meccanismo di base a cui le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale vengono definitivamente acquisite dall'Investitore-Contraente, avviene con frequenza annua.

La Società determina mensilmente il rendimento della Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più, 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. Ne discende una "personalizzazione" nella rivalutazione del capitale investito.

Il rendimento medio annuo della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più relativo all'ultimo mese dell'anno solare, cioè al periodo che decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre di ciascun anno, è soggetto a certificazione.

Il periodo di rilevazione del rendimento della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più è legato alla data di sottoscrizione del contratto e, quindi, alla data di rivalutazione periodica. Ne discende che il rendimento riconosciuto è influenzato dalla data di rivalutazione periodica del capitale.

La rivalutazione periodica del capitale investito è determinata dalla differenza tra il rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più, in relazione la terzo mese precedente la ricorrenza annuale o la richiesta di riscatto, ed il rendimento trattenuto dalla Società pari a 0,90%.

Nel caso in cui ad una ricorrenza annuale la suddetta differenza risulti nulla o negativa, la misura annua di rivalutazione sarà posta uguale allo 0,00% e pertanto la Società non effettuerà alcuna rivalutazione.

Prelievo in punti percentuali assoluti:

0,90% fisso sul rendimento della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più.

Tasso di rendimento minimo garantito:

0,00%

Frequenza di determinazione:

Il confronto tra il rendimento retrocesso ed il tasso di rendimento minimo garantito (c.d. determinazione) avviene alla scadenza contrattuale.

Misura di rivalutazione:

La rivalutazione periodica del capitale investito è determinata dalla differenza tra il rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più, in relazione la terzo mese precedente la ricorrenza annuale o la richiesta di riscatto, ed il rendimento trattenuto dalla Società pari a 0,90%.

Avvertenza: ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.

ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

In funzione delle caratteristiche del prodotto, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 5 anni.

POLITICA DI INVESTIMENTO

La politica di investimento adottata dalla Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più mira ad ottenere rendimenti superiori all'inflazione, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito. Le scelte di investimento sono effettuate nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita.

La composizione degli investimenti della Gestione Separata è prevalentemente orientata verso titoli obbligazionari denominati in Euro. È previsto che una quota contenuta di attivi possa essere investita nel mercato azionario (azioni o quote di OICR). È ammesso anche l'investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all'efficacia della gestione del portafoglio. La Gestione Interna Separata può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da imprese appartenenti allo stesso gruppo della Società. Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, tali investimenti, ad esclusione degli OICR, non raggiungono il 10,00% del patrimonio della Gestione Separata mentre il limite massimo di esposizione per gli OICR è pari al 10% del patrimonio della Gestione Separata.

CRITERI DI VALORIZZAZIONE DEGLI ATTIVI IN PORTAFOGLIO

La Società determina mensilmente il rendimento della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più, 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. Ne discende una "personalizzazione" nella rivalutazione del capitale investito.

Il rendimento medio annuo della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più relativo all'ultimo mese dell'anno solare, cioè al periodo che decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre di ciascun anno, è soggetto a certificazione.

Ogni rivalutazione annuale attribuita al contratto resta definitivamente acquisita per cui il capitale maturato di anno in anno non può decrescere.

Avvertenza: le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa concorrono alla determinazione del rendimento della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più solo se effettivamente realizzati sulle attività che la compongono; le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto, mentre quelle già di proprietà dell'Impresa di assicurazione sono valutate al prezzo di iscrizione nella Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più.

Avvertenza: si evidenzia che, in considerazione delle caratteristiche della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più e del meccanismo di calcolo del relativo rendimento, la valorizzazione delle attività che compongono il portafoglio della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più non è riferita ai valori di mercato delle medesime e la volatilità dei relativi rendimenti non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono.

Si rimanda alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissione di gestione		0,90%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
D	Altri costi successivi al versamento		0,00%
E	Bonus e premi	0,00%	0,00%
F	Spese di emissione (*)	0,00%	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
G	Premio versato	100%	
H=G-F	Capitale nominale	100%	
I=H-(A+C-E)	Capitale Investito	100%	

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI

Oneri direttamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Nessuna spesa fissa è prevista per il premio unico iniziale e per i premi integrativi.

Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente:

Le commissioni di gestione sono applicate mediante prelievo sul rendimento della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più, sono quindi costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente.

Si rimanda alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più (*)	Percentuale trattenuta dalla Società	Rendimento riconosciuto agli Investitori-contrainti (**)	Rendimento medio lordo dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2010	3,86%	0,90%	2,96%	3,35%	1,55%
2011	3,85%	0,90%	2,95%	4,89%	2,73%
2012	3,76%	0,90%	2,86%	4,64%	2,97%
2013	3,67%	0,90%	2,77%	3,35%	1,17%
2014	3,45%	0,90%	2,55%	2,08%	0,21%

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

(**) Rendimento determinato tenendo conto dell'aliquota di retrocessione minima, in conformità a quanto contrattualmente previsto.

I dati di rendimento della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più non includono i costi di sottoscrizione a carico dell'Investitore-Contrainte.

Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

Nella tabella di seguito riportata, è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo in precedenza indicate, della quota parte percepita in media dai collocatori.

Tipo costo	Misura costo	Quota parte percepita in media dai collocatori
Spese fisse	0 euro	0,00%
Commissione annua trattenuta dalla Società	0,90%	50,00%

La retrocessione è volta a remunerare i servizi di consulenza e collocamento del prodotto, l'assistenza pre e post vendita, il continuo monitoraggio sulla adeguatezza del portafoglio rispetto alla tolleranza al rischio del cliente e all'andamento degli scenari di mercato. La percentuale di retrocessione sarà determinata anno per anno anche in funzione dei risultati qualitativi (capacità di servire al meglio l'interesse del cliente) conseguiti dalla rete e comunicato al cliente in modo puntuale nell'estratto conto annuale. La retrocessione così determinata potrà comprendere anche eventuali corrispettivi che potranno essere riconosciuti a consuntivo alla rete intermediaia a fronte di attività effettuate dagli intermediari stessi al fine di accrescere la qualità del servizio prestato e/o la soddisfazione della clientela. A tal fine la società potrà altresì finanziare eventi formativi a beneficio della Rete distributiva volti a migliorare le conoscenze sui prodotti della stessa collocati. Indipendentemente dalla quota riconosciuta ai distributori i costi del Cliente (come espressamente indicati nella tabella "retrocessione ai distributori") non subiranno nessuna variazione.

Si rimanda alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO

Il rendiconto annuale e la composizione della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più sono disponibili, rispettivamente con cadenza annuale e trimestrale, sul sito internet della Società www.ca-vita.it.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrahente, unitamente alle condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica: 23/12/2015

Data di validità della parte "informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica: dal 01/01/2016

La Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più è offerta da Gennaio 2001

La pubblicazione del prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Crédit Agricole Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il Rappresentante legale

Marco Di Guida



Edizione Gennaio 2016

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA - Informazioni sull'investimento

La Parte I del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte I: 23/12/2015

Data di validità della Parte I: dal 01/01/2016

A. INFORMAZIONI GENERALI

1. L'impresa di assicurazione ed il gruppo di appartenenza

Crédit Agricole Vita Società per Azioni, in forma abbreviata Crédit Agricole Vita S.p.A., è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita e delle operazioni di capitalizzazione con decreto del Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (G.U. n. 150 del 29/06/90).

Crédit Agricole Vita S.p.A, Società Unipersonale, è una società di nazionalità Italiana interamente partecipata da Crédit Agricole Assurances S.A.

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

Crédit Agricole Vita può essere contattata:

telefonicamente al numero: +39 0521 912018 (sede legale e direzione generale)

+39 02 72171311 (sede amministrativa,

Via Imperia, 35 - 20142 Milano)

A mezzo posta elettronica agli indirizzi:

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

Il sito internet è www.ca-vita.it

Altre informazioni relative all'organo amministrativo, all'organo di controllo e ai componenti di tali organi, nonché alle persone che esercitano funzioni direttive della Società e agli altri prodotti finanziari offerti, sono fornite sul sito internet della Società www.ca-vita.it.

Per ulteriori informazioni sulla Società si rinvia alla Parte III Sezione A), par. 1, del Prospetto d'offerta.

2. Conflitti di interesse

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-Contraenti.

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.

3. Reclami

I reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

Crédit Agricole Vita S.p.A.
Ufficio Reclami: Via Imperia, 35 - 20142 Milano
Fax: 02 882183313
e-mail: reclami@ca-vita.it

Il sito internet della Società per eventuali consultazioni è www.ca-vita.it.

Per questioni inerenti al contratto:

Qualora l'Investitore-Contrahente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS - Servizio Tutela del Consumatore - Divisione Gestione Reclami, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:

Qualora l'Investitore-Contrahente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, o Via Broletto, 7 - 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO DI CAPITALIZZAZIONE

4. Descrizione del contratto e impiego dei premi

4.1. Caratteristiche del contratto

Il prodotto dedicato ad un Investitore-Contrahente che sia una persona giuridica, consente, mediante il versamento di un premio unico iniziale integrabile con versamenti aggiuntivi facoltativi, di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più, al netto della percentuale trattenuta dalla Società, cui il contratto è collegato. La determinazione di

tale rendimento avviene una volta l'anno. Non è previsto il riconoscimento di una garanzia di rendimento minimo.

La finalità del prodotto consiste nel cercare di ottenere rendimenti superiori all'inflazione, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito, offrendo in ogni caso una garanzia di rendimento minimo annuo riconosciuto alla scadenza del contratto.

4.2. Durata del contratto

Il contratto ha una durata che può essere scelta dall'Investitore-Contraente al momento della sottoscrizione da un minimo di 5 anni ad un massimo di 25 anni.

4.3. Versamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a Euro 500.000,00. È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi (c.d. premi integrativi), di importo minimo pari a Euro 100.000,00. I premi versati, sono investiti in una Gestione Interna Separata e costituiscono il capitale investito. La Società non preleva dai premi nessuna spesa di emissione

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I premi versati, al netto dei costi sono investiti nella Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più.

Denominazione: **"Banca Esperia Più Capitalizzazione"**

Nome Gestione Interna Separata: **Crédit Agricole Vita Più**

Gestore della Gestione Interna Separata: **Amundi SGR S.p.A., appartenente al Gruppo Crédit Agricole**

Codice della proposta: **E62.01**

Valuta di denominazione: **Euro**

Data di inizio operatività della Gestione Interna Separata: **Gennaio 2001**

La finalità del prodotto consiste nel cercare di ottenere rendimenti superiori all'inflazione, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito.

5. Rivalutazione del capitale

L'ammontare rimborsato alla scadenza del contratto sarà determinato in base ad un meccanismo di rivalutazione del capitale investito che dipende dal rendimento della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più, Il rendimento riconosciuto all'Investitore-Contraente in base al suddetto meccanismo di rivalutazione (c.d. rendimento consolidato) viene consolidato, ne consegue che le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale vengono definitivamente acquisite dall'Investitore-Contraente.

Si rimanda al successivo par. 5.1 per la descrizione dettagliata del meccanismo di rivalutazione.

La rilevazione del rendimento della Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più avviene con frequenza mensile.

Il consolidamento, ossia il meccanismo di base a cui le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale vengono definitivamente acquisite dall'Investitore-Contraente, avviene con frequenza annuale.

Si precisa che la frequenza di rilevazione è mensile, mentre la frequenza di consolidamento è annua.

La Società determina mensilmente il rendimento della Gestione Separata, 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. Ne discende una "personalizzazione" nella rivalutazione del capitale investito. Il rendimento medio annuo della Gestione Separata relativo all'ultimo mese dell'anno solare, cioè al periodo che decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre di ciascun anno, è soggetto a certificazione.

Il periodo di rilevazione del rendimento della Gestione Interna Separata è legato alla data di sottoscrizione del contratto e, quindi, alla data di rivalutazione periodica. Ne discende che il rendimento riconosciuto è influenzato dalla data di rivalutazione periodica del capitale.

In caso di riscatto totale la rivalutazione periodica del capitale investito è determinata dalla differenza tra il rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione Separata, in relazione la terzo mese precedente la richiesta di riscatto, ed il rendimento trattenuto dalla Società pari a 0,90%.

Tale rendimento minimo trattenuto rappresenta il margine sul rendimento rilevato della Gestione Interna Separata trattenuto dalla Società.

5.1 Rivalutazione periodica

La rivalutazione periodica del capitale investito è determinata dalla differenza tra il rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata, in relazione la terzo mese precedente la ricorrenza annuale o la richiesta di riscatto, ed il rendimento fisso trattenuto dalla Società pari a 0,90%. La determinazione di tale rendimento avviene una volta l'anno.

Non è previsto il riconoscimento di nessun rendimento minimo garantito, pertanto nel caso in cui ad una ricorrenza annuale la suddetta differenza risulti nulla o negativa, la misura annua di rivalutazione sarà posta uguale allo 0,00% e pertanto la Società non effettuerà alcuna rivalutazione.

Avvertenza: ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.

Illustrazione algebrica del meccanismo di rivalutazione:

IPOTESI:

- Tasso di rendimento annuo realizzato dalla Gestione separata Crédit Agricole Vita Più = 3,00%;
- Durata contrattuale = 5 anni;
- Premio di riferimento = 500.000,00;
- Capitale nominale = Capitale investito = Premio di riferimento = 500.000,00 Euro
- Rendimento della Gestione Interna Separata da attribuire al primo anno = 3,00% - 0,90% = 2,10%
- Capitale rivalutato alla fine del primo anno = 500.000,00 * (1 + 2,10%) = 510.500,00 Euro
- Rendimento Gestione Interna Separata da attribuire al secondo anno = 4,30% - 0,90% = 3,40%
- Capitale rivalutato alla fine del secondo anno = 510.500,00 * (1 + 3,40%) = 527.857,00 Euro

Tale esemplificazione costituisce una mera ipotesi e non costituisce garanzia di rendimento.

Il tasso del 3% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.

Si rimanda ai paragrafi 7 e 8 per le informazioni sulla Gestione Interna Separata Crédit Agricole Vita Più.

* * *

6. Orizzonte temporale di investimento consigliato

In funzione delle caratteristiche del prodotto, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 5 anni.

7. Politica di investimento e rischi specifici della gestione interna separata

Criteri di composizione del patrimonio della Gestione Interna Separata.

La composizione degli investimenti della Gestione Interna Separata è prevalentemente orientata verso titoli obbligazionari denominati in Euro, è previsto che una quota contenuta di attivi possa essere investita nel mercato azionario (azioni o quote di OICR). È ammesso anche l'investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all'efficacia della gestione del portafoglio. La Gestione Interna Separata può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da imprese appartenenti allo stesso gruppo della Società. Alla data di redazione della presente Parte I, tali investimenti, ad esclusione degli OICR, non raggiungono il 10,00% del patrimonio della Gestione Separata. Mentre il limite massimo di esposizione per gli OICR è pari al 10% del patrimonio della Gestione Separata.

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

Aree Geografiche/Mercati di riferimento:

Area Euro con una presenza residuale di Stati Uniti e Giappone.

Categorie di emittenti:

Stati sovrani o organismi sovranazionali promossi da stati sovrani, emittenti privati di elevata affidabilità, strumenti di mercato monetario.

Sono presenti limiti di concentrazione per settore merceologico di appartenenza degli emittenti obbligazionari.

Investimento residuale: obbligazioni corporate con rating almeno pari all'*investment grade*.

Politica di investimento:

Criteri di selezione degli strumenti finanziari

La Gestione Interna Separata adotta uno stile di investimento caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un'attenta diversificazione del portafoglio ed una durata finanziaria dello stesso coerente con la durata degli impegni.

Le scelte di investimento vengono effettuate sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse considerando le opportunità di posizionamento, anche tramite arbitraggi, sui diversi tratti della curva dei rendimenti, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti, sempre nel rispetto della durata degli impegni relativi al passivo e tenendo conto delle garanzie di rendimento minimo previste dal contratto. Inoltre, investe in titoli azionari di società ad elevata capitalizzazione e OICR specializzati operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento.

La politica di investimento adottata dalla Gestione Interna Separata mira ad ottenere rendimenti superiori all'inflazione, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito. Le scelte di investimento sono effettuate nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita.

Specifici fattori di rischio:

Duration - La componente obbligazionaria del portafoglio ha tendenzialmente una duration pari a media compresa tra 2 e 7 anni.

Rating - Investimento in obbligazioni con rating almeno pari all'investment grade.

Paesi Emergenti - È escluso l'investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.

Società di revisione:

La Società di revisione incaricata di certificare la Gestione Separata è Reconta Ernst & Young S.p.A. che ha sede legale in Via Po 32, 00198 Roma.

8. Criteri di valorizzazione degli attivi in portafoglio

La Società determina mensilmente il rendimento della Gestione Interna Separata, 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. Ne discende una "personalizzazione" nella rivalutazione del capitale investito.

Il rendimento medio annuo della Gestione Separata relativo all'ultimo mese dell'anno solare, cioè al periodo che decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre di ciascun anno, è soggetto a certificazione.

Avvertenza: le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa concorrono alla determinazione del rendimento della Gestione Interna Separata solo se effettivamente realizzati sulle attività che la compongono; le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto, mentre quelle già di proprietà dell'Impresa di assicurazione sono valutate al prezzo di iscrizione nella Gestione Interna Separata.

Avvertenza: si evidenzia che, in considerazione delle caratteristiche della Gestione Interna Separata e del meccanismo di calcolo del relativo rendimento, la valorizzazione delle attività che compongono il portafoglio della Gestione Interna Separata non è riferita ai valori di mercato delle medesime e la volatilità dei relativi rendimenti non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono.

9. Rappresentazione sintetica dei costi

Il premio viene versato in un'unica soluzione alla sottoscrizione del contratto con un minimo di 10.000 Euro. La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissione di gestione		0,90%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
D	Altri costi successivi al versamento		0,00%
E	Bonus e premi	0,00%	0,00%
F	Spese di emissione	0,00%	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
G	Premio versato	100%	
H=G-F	Capitale nominale	100%	
I=H-(A+C-E)	Capitale Investito	100%	

Avvertenza: La Tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per una illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C).

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

10. Rimborso del capitale a scadenza

Il capitale alla scadenza è pari al capitale investito rivalutato periodicamente in funzione del tasso di rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata, al netto della percentuale trattenuta dalla Società.

L'Impresa di Assicurazione non attribuisce all'Investitore-Contraente i crediti di imposta.

Per l'illustrazione dei costi complessivamente gravanti sul capitale maturato si rinvia alla Sez. C, par. 13 del Prospetto Informativo.

11. Rimborso del capitale prima della scadenza del contratto (c.d. riscatto) e riduzione

Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il capitale maturato purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.

Il valore di riscatto è pari al capitale rivalutato pro rata temporis dall'ultimo anniversario alla data di richiesta di riscatto, al netto di una eventuale pensale determinata in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta di riscatto.

L'Investitore-Contraente ha, inoltre, la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, con le stesse modalità della liquidazione totale, a condizione che:

- l'importo di ciascun riscatto parziale sia almeno pari a 100.000,00 Euro;
- il capitale residuo, a seguito del riscatto parziale, sia almeno pari a 500.000,00 Euro.

Si rimanda alla Sez. D, par. 17 per le informazioni circa la modalità di riscatto.

L'Impresa di Assicurazione non attribuisce all'Investitore-Contraente i crediti di imposta.

12. Opzioni contrattuali

Il contratto non prevede opzioni contrattuali.

* * *

Si rimanda all'art. 13 delle Condizioni di Assicurazione per la documentazione che l'Investitore-Contraente è tenuto a presentare per il rimborso del capitale rivalutato a scadenza.

C) INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

13. Regime dei costi del prodotto

13.1. Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente

13.1.1. Spese di emissione

La Società non preleva alcuna spesa di emissione.

13.1.2. Costi di caricamento

Il prodotto non prevede costi di caricamento.

13.1.3. Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO E RECESSO)

Il prodotto prevede costi per il rimborso del capitale in caso di riscatto, in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta di riscatto:

Anno	Costo
Secondo anno	0,20%
Dal terzo anno in poi	Non sono previsti costi

In caso di recesso la Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese sostenute per l'emissione del contratto, una somma pari a 25,00 Euro

13.2 Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente

Commissione di gestione annua (tasso minimo trattenuto)	0,90%
---	-------

13.3. Altri costi

Il prodotto non prevede altri costi aggiuntivi.

14. Agevolazioni finanziarie

Non sono previste agevolazioni finanziarie.

15. Regime fiscale

15.1. Tassazione delle prestazioni assicurate

Le somme corrisposte dalla Società in dipendenza del contratto, 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 forfettariamente riferita ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati, e relativi enti territoriali, inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986 ed eventualmente maggiorata per effetto dell'applicazione del c.d. "equalizzatore". 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.

15.2 Imposta di Bollo

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

Si rinvia alla Parte III, Sez. C, par.7, del Prospetto Informativo per maggiori informazioni.

D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE E RISCATTO

16. Modalità di sottoscrizione, revoca e recesso

16.1. Modalità di sottoscrizione

L'investitore-Contraente può sottoscrivere la proposta direttamente presso uno dei Soggetti incaricati della distribuzione (Soggetti Abilitati). Tale sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito Modulo di proposta.

Il pagamento del premio deve essere effettuato presso uno dei Soggetti Abilitati, mediante disposizione di pagamento a favore della Società, con addebito sul conto corrente intestato/cointestato all'Investitore-Contraente.

Il contratto si considera concluso nel momento in cui:

- la Società abbia rilasciato all'Investitore-Contraente il Modulo di scheda contrattuale o
- l'Investitore-Contraente abbia ricevuto per iscritto comunicazione di assenso della Società.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico dovuto, il giorno del perfezionamento del contratto (data di conclusione del contratto).

La garanzia di assicurazione è operativa entro 2 giorni lavorativi successivi il giorno di effettivo accredito del pagamento del premio unico dovuto sul conto corrente intestato alla Società (data di decorrenza).

Le date di emissione del contratto e la data di decorrenza sono riportate sul Modulo di scheda contrattuale.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione B), par. 4.

16.2 Modalità di revoca della proposta

Come previsto dal D. Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, il prodotto consente la revoca della proposta fino a quando l'Investitore-Contraente non sia informato della conclusione del contratto, **tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Investitore-Contraente medesimo ed effettuata presso i Soggetti Abilitati o con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio Portafoglio di Crédit Agricole Vita:**

Via Imperia, 35 - 20142 Milano

TELEFAX: +39 02 721713213

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

TELEFONO: +39 02 721713238

La revoca ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i Soggetti Abilitati o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca, la Società, **previa consegna dell'originale della modulo di proposta**, rimborsa all'Investitore-Contraente un importo pari al premio da questi corrisposto.

16.3 Diritto di recesso dal contratto

L'Investitore-Contraente può recedere (D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005) dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, **tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Investitore-Contraente medesimo ed effettuata presso i Soggetti Abilitati o con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio Portafoglio di Crédit Agricole Vita:**

Via Imperia, 35 - 20142 Milano

TELEFAX: +39 02 721713213

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

TELEFONO: +39 02 721713238

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i Soggetti Abilitati o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di 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 all'Investitore-Contraente un importo pari al premio da questi corrisposto.

La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese sostenute per l'emissione del contratto, una somma pari a 25,00 Euro come indicato al precedente punto 13.1.3.

17. Modalità di riscatto del capitale maturato

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, l'Investitore-Contraente può richiedere il riscatto totale e parziale del contratto. La richiesta, debitamente sottoscritta dall'Investitore-Contraente e corredata della documentazione prevista, **deve avvenire con comunicazione scritta effettuata per il tramite dei Soggetti Abilitati o con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio Liquidazioni di Crédit Agricole Vita.**

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione B), par. 5 del prospetto d'offerta.

Per le informazioni relative al valore di riscatto, l'Investitore-Contraente potrà rivolgersi ai Soggetti Abilitati o all'Ufficio Liquidazioni della Società:

Crédit Agricole Vita S.p.A.
Via Imperia, 35 - 20142 Milano
TELEFAX: +39 02 721713213
E-MAIL: liquidazioni@ca-vita.it oppure PEC: liquidazioni.ca-vita@legalmail.it
TELEFONO: +39 02 721713233

18. Modalità effettuazione di operazioni di passaggio tra fondi interni/oicr/linee (c.d. switch)

Il prodotto non prevede operazioni di passaggio tra fondi (c.d. switch).

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

19. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

20. Regime linguistico del contratto

Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

21. Informazioni a disposizione degli investitori-contraenti

La Società comunica tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto Informativo o nel Regolamento della Gestione Separata, intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle condizioni contrattuali e alla normativa applicabile.

La Società è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla ricorrenza annuale prevista per la rivalutazione delle prestazioni, un estratto conto annuale della posizione contenente le seguenti informazioni:

- premi versati e valore del capitale maturato alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- valore dei riscatti parziali liquidati nell'anno di riferimento;
- valore del capitale maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- rendimento finanziario annuo realizzato dalla gestione separata, rendimento finanziario attribuito con evidenza di eventuali rendimenti trattenuti (conservati), misura di rivalutazione.

La Società comunicherà annualmente all'Investitore-Contraente, entro il mese di febbraio, la Parte II del presente Prospetto Informativo, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento relativi alla Gestione Separata che determina la rivalutazione periodica del capitale investito.

In caso di trasformazione del contratto, la Società è tenuta a fornire all'Investitore-Contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto

con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, le imprese consegnano all'Investitore-Contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto Informativo (o il Fascicolo in caso di prodotti di ramo I) del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

Il Prospetto Informativo aggiornato, il rendiconto annuale e il prospetto annuale della composizione della Gestione Interna Separata sono disponibili sul sito internet www.ca-vita.it e possono essere acquisiti su supporto duraturo.

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

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

* * *

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società Crédit Agricole Vita S.p.A con sede legale e direzione generale in Italia, Via Università, 1 - 43121 Parma, si assume la responsabilità della veridicità e completezza delle informazioni contenute nel presente Prospetto d'offerta, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Crédit Agricole Vita S.p.A
L'Amministratore Delegato
(Marco Di Guida)



Edizione Gennaio 2016

PARTE II DEL PROSPETTO D'OFFERTA - Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento

La Parte II del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contrainte, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sui dati periodici di rischio-rendimento dell'investimento finanziario.

Data di deposito in Consob della Parte II: 23/12/2015

Data di validità della Parte II: dal 01/01/2016

DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

Gestione separata "Crédit Agricole Vita Più"

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Separata (*)	Percentuale trattenuta dalla Società	Rendimento riconosciuto agli Investitori -contraenti (**)	Rendimento lordo medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2010	3,86%	0,90%	2,96%	3,35%	1,55%
2011	3,85%	0,90%	2,95%	4,89%	2,73%
2012	3,76%	0,90%	2,86%	4,64%	2,97%
2013	3,67%	0,90%	2,77%	3,35%	1,17%
2014	3,45%	0,90%	2,55%	2,08%	0,21%%

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

(**) Rendimento determinato tenendo conto dell'aliquota di retrocessione minima, in conformità a quanto contrattualmente previsto.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Data di inizio operatività: Gennaio 2001

Periodo previsto di durata: illimitata

Patrimonio netto della gestione risultante all'ultimo rendiconto annuale: 7.156.832.201,58 Euro

* * *

Nella tabella di seguito riportata, è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo in precedenza indicate, della quota parte percepita in media dai collocatori.

Tipo costo	Misura costo	Quota parte percepita
Spese fisse	0,00 Euro (*)	0,00%
Commissione annua trattenuta dalla Società	0,90% (**)	50,00%

(*) cfr. Parte I punto 13.1.1

(**) cfr. Parte I punto 13.2

La retrocessione è volta a remunerare i servizi di consulenza e collocamento del prodotto, l'assistenza pre e post vendita, il continuo monitoraggio sulla adeguatezza del portafoglio rispetto alla tolleranza al rischio del cliente e all'andamento degli scenari di mercato. La percentuale di retrocessione sarà determinata anno per anno anche in funzione dei risultati qualitativi (capacità di servire al meglio l'interesse del cliente) conseguiti dalla rete e comunicato al cliente in modo puntuale nell'estratto conto annuale. La retrocessione così determinata potrà comprendere anche eventuali corrispettivi che potranno essere riconosciuti a consuntivo alla rete intermediaia a fronte di attività effettuate dagli intermediari stessi al fine di accrescere la qualità del servizio prestato e/o la soddisfazione della clientela. A tal fine la società potrà altresì finanziare eventi formativi a beneficio della Rete distributiva volti a migliorare le conoscenze sui prodotti della stessa collocati. Indipendentemente dalla quota riconosciuta ai distributori i costi del Cliente (come espressamente indicati nella tabella "retrocessione ai distributori") non subiranno nessuna variazione.

Edizione Gennaio 2016

PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA - Altre informazioni

La Parte III del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contrahente, è volta ad illustrare ulteriori informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte III: 23/12/2015

Data di validità della Parte III: dal 01/01/2016

A. INFORMAZIONI GENERALI

1. L'impresa di assicurazione

Crédit Agricole Vita Società per Azioni, in forma abbreviata Crédit Agricole Vita S.p.A., (Società) 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.

Crédit Agricole Vita S.p.A, Società Unipersonale, è una 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 sociale è stabilita al 31 dicembre di ogni anno.

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 236.350.000,00 Euro.

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

Crédit Agricole Vita può essere contattata:

telefonicamente al numero: +39 0521 912018 (sede legale e direzione generale)

+39 02 72171311 (sede amministrativa,

Via Imperia, 35 - 20142 Milano)

A mezzo posta elettronica agli indirizzi:

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

Il sito internet è www.ca-vita.it

Altre informazioni relative all'organo amministrativo, all'organo di controllo e ai componenti di tali organi, nonché alle persone che esercitano funzioni direttive della Società e agli altri prodotti finanziari offerti, sono fornite sul sito internet della Società www.ca-vita.it.

2. I soggetti distributori

I Soggetti distributori (Soggetti Abilitati) del prodotto sono:

- Banca Esperia S.p.A.

3. La società di revisione

La revisione della contabilità e il giudizio sul bilancio di esercizio della Società sono effettuati, fino all'assemblea di approvazione del bilancio al 31.12.2016, dalla Società di revisione Reconta Ernst & Young S.p.A. che ha sede legale in Via Po 32, 00198 Roma.

B) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RISCATTO, RIDUZIONE E SWITCH

4. Sottoscrizione

Il prodotto viene sottoscritto tramite consegna dell'apposito Modulo di proposta, compilato in ogni sua parte e debitamente firmato dall'Investitore-Contraente, presso i Soggetti Abilitati di cui alla precedente Sezione A), par. 2.

Il premio viene versato in un'unica soluzione alla sottoscrizione della proposta. L'importo del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi sono stabiliti dall'Investitore-Contraente e non possono essere inferiori rispettivamente a Euro 500.000,00 e a Euro 100.000,00.

Il versamento dei premi viene effettuato tramite addebito su conto corrente bancario intrattenuto presso la filiale (in seguito conto corrente di riferimento del contratto) dove viene sottoscritta la proposta.

Il contratto è perfezionato (concluso) a condizione che sia stato pagato il premio unico dovuto - nel momento in cui:

- la Società abbia rilasciato all'Investitore-Contraente il Modulo di scheda contrattuale o
- l'Investitore-Contraente abbia ricevuto per iscritto comunicazione di assenso della Società.

La garanzia di assicurazione è operativa entro 2 giorni lavorativi successivi il giorno di effettivo accredito del pagamento del premio unico dovuto sul conto corrente intestato alla Società (data di decorrenza).

Le date di emissione del contratto e la data di decorrenza sono riportate sul Modulo di scheda contrattuale.

Il premio investito è pari al premio versato. Come riportato nella Parte I, sezione C), par. 13.1 del Prospetto Informativo, non sono previsti costi sui premi.

A seguito del pagamento del premio viene acquisito il capitale nominale indicato nel Modulo di scheda contrattuale. Non è pertanto prevista una lettera di conferma dell'investimento.

5. Riscatto e riduzione

Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il capitale maturato purché sia trascorso almeno un anno. Il valore di riscatto è pari al capitale rivalutato pro rata temporis dall'ultimo anniversario alla data di richiesta di riscatto.

L'Investitore-Contrahente ha, inoltre, la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, con le stesse modalità della liquidazione totale, a condizione che:

- l'importo di ciascun riscatto parziale sia almeno pari a 100.000,00 Euro;
- il capitale residuo, a seguito del riscatto parziale, sia almeno pari a 500.000,00 Euro.

In caso di riscatto totale e parziale il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

Anno	Costo
Secondo anno	0,20%
Dal terzo anno in poi	Non sono previsti costi

La Società esegue il pagamento dovuto entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa richiesta. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo fino alla data dell'effettivo pagamento, sono riconosciuti ai Beneficiari gli interessi di mora calcolati, secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo più elevato tra il saggio legale in vigore ed il rendimento attribuito al contratto.

6. Operazioni di passaggio tra fondi interni/oicr/linee (c.d. switch)

Il prodotto non prevede operazioni di passaggio tra fondi (c.d. switch).

C) REGIME FISCALE E NORME A FAVORE DEL CONTRAENTE

7. Il regime fiscale e le norme a favore del contraente

7.1. Tassazione delle prestazioni assicurate

Le somme corrisposte dalla Società in dipendenza del contratto, 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 forfettariamente riferita ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati, e relativi enti territoriali, inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986 ed eventualmente maggiorata per effetto dell'applicazione del c.d. "equalizzatore". 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.

7.2. Diritto proprio dei Beneficiari designati

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Società.

7.3 Imposta di Bollo

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

CONDIZIONI CONTRATTUALI

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO E PREMI INTEGRATIVI CON RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE Tariffa E62

PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO

Articolo 1 - Prestazioni assicurate

A condizione che il contratto sia in vigore, la Società corrisponderà ai Beneficiari designati, alla scadenza del contratto, il capitale rivalutato secondo quanto dettagliatamente esplicitato al successivo articolo 7.

Il capitale è dato dal cumulo del capitale derivante dal premio unico corrisposto al perfezionamento del contratto e dei capitali derivanti dai premi integrativi eventualmente versati nel corso della durata contrattuale, al netto dei riscatti parziali effettuati.

Il capitale derivante da ciascun premio versato, unico ed integrativo, coincide con il premio stesso.

Il capitale rivalutato alla scadenza del contratto non potrà essere inferiore alla somma dei premi versati, o ai premi riproporzionati in caso di riscatto parziale come esplicitato al successivo articolo 8.

Articolo 2 - Premio

Il premio dovuto, che deve essere corrisposto dall'Investitore-Contraente all'atto della conclusione del contratto, è unico, non frazionabile, di importo non inferiore a Euro 500.000,00.

Inoltre, in qualsiasi momento della durata contrattuale, è possibile corrispondere premi integrativi d'importo non inferiore a Euro 100.000,00 ciascuno.

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 35.000.000. Tale importo massimo tiene conto di tutte le operazioni della medesima natura (al netto di eventuali riscatti parziali) effettuate nel corso dei dodici mesi precedenti la data dell'operazione stessa sulla medesima polizza e su eventuali altre polizze sottoscritte dal medesimo Contraente che investono nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più"

Il pagamento dei premi deve essere effettuato tramite disposizione di addebito, a favore della Società, sul conto dell'Investitore-Contraente presso uno dei Soggetti distributori.

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

Il modulo di scheda contrattuale consegnato all'Investitore-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 perfezionato (concluso) nel momento in cui:

- la Società abbia rilasciato all'Investitore-Contraente la scheda contrattuale o
- l'Investitore-Contraente abbia ricevuto per iscritto comunicazione di assenso della Società.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico dovuto, il giorno del perfezionamento del contratto (data di conclusione del contratto).

La garanzia di assicurazione è invece operativa entro 2 giorni lavorativi successivi il giorno di effettivo accredito del pagamento del premio unico dovuto sul conto corrente intestato alla Società (data di decorrenza).

Le date di emissione del contratto e la data di decorrenza sono riportate sulla scheda contrattuale.

La durata del contratto è il periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e la data di scadenza indicate sulla scheda contrattuale. Essa è espressa in anni interi e non potrà risultare inferiore ad anni 5 o superiore ad anni 25.

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

- recesso dal contratto;
- riscatto totale;
- scadenza del contratto.

Articolo 4 - Dichiarazioni dell'investitore-contraente e dell'assicurato

Le dichiarazioni dell'Investitore-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.

L'Investitore-Contraente è tenuto a compilare e sottoscrivere la sezione F.A.T.C.A. 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 F.A.T.C.A.

In ogni caso la Società in conformità alle previsioni normative F.A.T.C.A, verificherà se siano intervenute eventuali variazioni di circostanze rilevanti, tali da comportare l'aggiornamento della classificazione dell'Investitore-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 5 - Obblighi della società e del contraente

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

Se l'Investitore-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 l'Investitore-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 dell'Investitore-Contraente, nei termini sopraindicati, comporta che questi sia considerato 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 l'Investitore-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.

ARTICOLO 6 - Revocabilità della proposta e diritto di recesso al contratto

Il prodotto consente la revoca della proposta, fino a quando l'Investitore-Contraente non sia informato della conclusione del contratto, 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. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, previa consegna dell'originale del Modulo di proposta, rimborsa all'Investitore-Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte.

L'Investitore-Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della conclusione dello stesso, 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.. 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 all'Investitore-Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte. Tuttavia, la Società ha il diritto di trattenere dalle predette somme, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, Euro 25,00.

La revoca ed il recesso hanno l'effetto di liberare entrambe le Parti (Investitore-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.

PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

ARTICOLO 7 - Modalità di rivalutazione delle prestazioni assicurate

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

7.1 MISURA ANNUA DI RIVALUTAZIONE

La misura annua di rivalutazione è data dalla differenza tra il rendimento medio annuo - definito al punto 2 del Regolamento della Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più - ed il rendimento trattenuto dalla Società pari a 0,90%.

Nel caso in cui la suddetta differenza risulti negativa, la misura annua di rivalutazione sarà posta uguale a 0,00%.

7.2 RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

7.2.1 Rivalutazione del capitale assicurato - in assenza di riscatti parziali intercorsi tra la ricorrenza annuale ultima trascorsa e la data di calcolo:

Ad una qualsiasi data di calcolo (compresa tra la ricorrenza annuale ultima trascorsa e la successiva), il capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale ultima trascorsa viene aumentato di un importo ottenuto applicando al capitale assicurato stesso la misura annua di rivalutazione - definita all'articolo 7.1 - per i giorni trascorsi tra la ricorrenza annuale ultima trascorsa e la data di calcolo.

In caso di versamenti integrativi effettuati tra la ricorrenza annuale ultima trascorsa e la data di calcolo, il capitale assicurato rivalutato come precedentemente definito viene incrementato degli importi ottenuti applicando ai capitali derivanti da ciascun versamento la misura annua di rivalutazione - definita all'articolo 7.1 - per i giorni trascorsi tra la data di incasso di ciascun investimento e la data di calcolo.

Nel caso in cui la ricorrenza ultima trascorsa coincida con la data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato a tale data è pari al premio unico versato.

7.2.2 Rivalutazione del capitale assicurato - in presenza di riscatti parziali intercorsi tra la ricorrenza annuale ultima trascorsa e la data di calcolo:

Ad una qualsiasi data di calcolo (compresa tra la data di determinazione dell'ultimo riscatto parziale intercorso e la ricorrenza annuale successiva), il capitale assicurato in vigore alla data di determinazione dell'ultimo riscatto parziale intercorso - come definito nell'articolo 8.2 - viene aumentato di un importo ottenuto applicando al capitale assicurato stesso la misura annua di rivalutazione - definita all'articolo 7.1 - per i giorni trascorsi tra la data di determinazione dell'ultimo riscatto parziale e la data di calcolo.

In caso di versamenti integrativi effettuati tra la data di determinazione dell'ultimo riscatto parziale intercorso e la data di calcolo, la rivalutazione viene incrementata degli importi ottenuti applicando ai capitali derivanti dagli stessi versamenti la misura annua di rivalutazione - definita all'articolo 7.1 - per i giorni trascorsi tra la data di determinazione dell'ultimo riscatto parziale e la data di calcolo.

Per data di calcolo si deve intendere rispettivamente:

- la data di ciascuna ricorrenza annuale del contratto, per la rivalutazione delle prestazioni assicurate effettuata in coincidenza di tale data;
- la data di determinazione del riscatto, per la rivalutazione dell'importo liquidabile in caso di riscatto totale o per la determinazione del capitale in vigore a seguito di riscatto parziale, di cui al successivo articolo 8.

La Società comunica al Contraente il valore delle prestazioni assicurate raggiunto ad ogni ricorrenza annuale del contratto.

ARTICOLO 8 - Riscatto

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, l'Investitore-Contraente può richiedere, per iscritto presso uno dei 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 35.000.000 la Società si riserva il diritto di autorizzare l'operazione di riscatto trascorsi almeno 12 mesi dall'ultimo premio versato e poi di diluire la liquidazione nei successivi 6 mesi. Tale importo massimo tiene conto di tutte le operazioni della medesima natura effettuate nel corso dei dodici mesi precedenti la data dell'operazione stessa sulla medesima polizza e su eventuali altre polizze sottoscritte dal medesimo Contraente che investono nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più".

8.1 RISCATTO TOTALE

Il valore di riscatto totale coincide con il capitale come calcolato al precedente articolo 1 e rivalutato come precisato al precedente articolo 7, al netto di un eventuale penale determinata in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta di riscatto:

Anno di richiesta di riscatto	Penali di riscatto
Secondo anno	0,2%
Dal terzo anno in poi	Nessuna penale

8.2 RISCATTO PARZIALE

L'Investitore-Contraente può richiedere riscatti parziali a condizione che:

- l'importo di ciascun riscatto parziale sia almeno pari a EUR 100.000,00;
- il capitale residuo, a seguito del riscatto parziale, sia almeno pari a EUR 500.000,00.

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

A seguito di ciascuna operazione di riscatto parziale, il contratto resta in vigore per:

- una prestazione assicurata pari al valore del capitale assicurato rivalutato, calcolato alla data di determinazione del 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 cumulo di premi residui pari al cumulo dei premi incassati diminuito di un importo pari allo stesso cumulo 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.

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

L'Investitore-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 dell'Investitore-Contraente, ne abbia fatto annotazione sul Modulo di scheda contrattuale o su appendice da emettere entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta scritta dell'Investitore-Contraente.

Nel caso di pegno o vincolo il recesso e le operazioni di riscatto 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, l'Investitore-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

L'Investitore-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 l'Investitore-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 dell'Investitore-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 revoca della proposta e di recesso dal contratto:** richiesta firmata dall'Investitore-Contraente (se l'Investitore-Contraente è persona fisica) o dal legale rappresentante (se l'Investitore-Contraente è persona giuridica); originale del Modulo di proposta - nel caso di revoca - o di scheda contrattuale con eventuali appendici - nel caso di recesso;
- **per i pagamenti conseguenti al riscatto o la scadenza contrattuale:** richiesta firmata dall'Investitore-Contraente (se l'Investitore-Contraente è persona fisica) o dal legale rappresentante (se l'Investitore-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 dell'Investitore-Contraente e codice fiscale dei soggetti che incassano le somme liquidabili.

Nel caso di pegno, per i pagamenti conseguenti a revoca, recesso, riscatto totale o parziale e scadenza del contratto, 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 una 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 dell'Investitore-Contraente; in presenza di procura, è richiesta copia del documento d'identità del procuratore; analogamente, se l'Investitore-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; i pagamenti derivanti dal decesso dell'Assicurato vengono effettuati previa sottoscrizione dell'atto di quietanza.

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

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 dell'Investitore-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 l'Investitore-Contraente o il Beneficiario.

ARTICOLO 17 - Prescrizione

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

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “Crédit Agricole Vita Più”

1. Denominazione

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, distinta dagli altri attivi detenuti dall'impresa di assicurazione, denominata “Crédit Agricole Vita Più” (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'IVASS 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 in obbligazioni emesse da società, stati o enti sopranazionali che, secondo le valutazioni della compagnia, presentano un buon livello di solvibilità creditizia. Al fine di effettuare tale valutazione la compagnia tiene anche in considerazione le valutazioni sul merito di credito pubblicate dalla Agenzie di rating.

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
Titoli di debito	
Governativi (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);	Questa asset class può rappresentare anche il 100% delle attività della Gestione Separata
Corporate (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);	Max 65%
Prodotti Strutturati (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);	Max 20%
Titoli di Capitale	
Azioni (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);	Max 25%
Strumenti immobiliari	
Fondi immobiliari e investimenti in immobili;	Max 20%
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 10% 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 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 non è rivolta in via esclusiva ad uno specifico segmento di clientela.

6. Spese gravanti sulla Gestione Separata

Sulla Gestione Separata 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 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, 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 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 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;
- b) la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata;

- 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;
- 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 IVASS) 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 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.

Edizione Gennaio 2016

GLOSSARIO

GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA

Data di deposito in Consob del Glossario: 23/12/2015

Data di validità del Glossario: 01/01/2016

Aliquota di retrocessione

Percentuale del rendimento dell'attività finanziaria sottostante il prodotto finanziario di capitalizzazione che individua il rendimento retrocesso, ossia il rendimento che, nell'ambito del meccanismo di rivalutazione periodica del capitale, concorre a definire il rendimento consolidato ossia il rendimento che viene riconosciuto in via definitiva all'Investitore-Contraente.

Aliquota trattenuta

Percentuale del rendimento dell'attività finanziaria sottostante il prodotto finanziario di capitalizzazione che viene trattenuta dall'Impresa di assicurazione.

Anno (annuo - annuale - annualità)

Vedere Unità di Misura

Appendice contrattuale (o di polizza)

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

Beneficiario

Persona fisica o giuridica designata dall'Investitore-Contraente, che può anche coincidere con l'Investitore-Contraente stesso e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Capitale investito

Parte del premio versato che viene effettivamente investita dall'impresa di assicurazione nella Gestione Interna Separata. Esso è determinato come differenza tra il capitale nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento del premio.

Capitale maturato

Capitale che l'Investitore-Contraente ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date effettuata secondo le modalità previste dal meccanismo di rivalutazione del capitale.

Capitale nominale

Premio versato per la sottoscrizione di una Gestione Interna Separata al netto delle spese di emissione.

Capitale rivalutato iniziale

Valore derivante dalla rivalutazione iniziale del capitale investito al momento di sottoscrizione in base al tasso tecnico.

Clausola di riduzione

Facoltà dell'Investitore-Contrante di conservare la qualità di soggetto Investitore-Contrante, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

Condizioni Contrattuali

Insieme delle norme (o regole) che disciplinano il contratto.

Consolidamento

Meccanismo in base a cui l'Investitore-Contrante acquisisce in via definitiva le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale.

Contratto (di capitalizzazione)

Contratto con il quale la Società, decorso un termine non inferiore a cinque anni e senza alcuna condizione legata al verificarsi di eventi attinenti alla vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento del premio.

Conversione (c.d. switch)

Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento da gestioni interne separate/linee/combinazioni libere ovvero da altre provviste di attivi sottoscritte e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in altre gestioni interne separate/linee/combinazioni libere ovvero in altre provviste di attivi.

Costi di caricamento

Parte del premio versato dall'Investitore-Contrante destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

Determinazione

Confronto tra il rendimento retrocesso e il tasso di rendimento minimo garantito ai fini del calcolo del rendimento consolidato riconosciuto all'Investitore-Contrante.

Duration

Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni dei tassi di interesse.

Estratto conto annuale

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il

riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti. Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.

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.

Frequenza di consolidamento

Frequenza con la quale l'impresa di assicurazione riconosce in via definitiva all'Investitore-Contraente il rendimento consolidato. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.

Frequenza di determinazione

Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione confronta il rendimento retrocesso con il tasso di rendimento minimo garantito ai fini del calcolo del rendimento consolidato.

Frequenza di rilevazione

Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione rileva il rendimento della Gestione Interna Separata ovvero dell'altra provvista di attivi.

Gestione Interna Separata

Fondo appositamente creato dall'Impresa di assicurazione e gestito separatamente rispetto alle altre attività della stessa. I premi versati dall'Investitore-Contraente, al netto dei costi applicati, sono investiti in tale fondo.

Investitore-Contraente

Il soggetto, persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del contratto.

Mese

Vedere Unità di Misura

Misura di rilevazione

Incremento periodico che viene attribuito al capitale maturato rispetto al periodo precedente. Qualora sia previsto un tasso tecnico, tale misura, applicata al capitale rivalutato iniziale, è determinata scontando al tasso tecnico la differenza tra il rendimento consolidato e il tasso tecnico medesimo.

Modulo di Proposta

Modulo sottoscritto dall'Investitore-Contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di Assicurazione la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Modulo di Scheda Contrattuale

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

OICR

Sono Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio. Si tratta di Fondi comuni di investimento e di Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV).

Orizzonte temporale di investimento consigliato

Orizzonte temporale consigliato di permanenza nell'investimento finanziario. Tale orizzonte, espresso in termini di anni, è determinato in relazione al tempo necessario per recuperare i costi del prodotto avendo riguardo, tra l'altro, al tasso di rendimento minimo garantito previsto.

Periodo di osservazione

Periodo di riferimento, solitamente pari a dodici mesi, in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Separata.

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

Prelievo in punti percentuali assoluti

Modalità di prelievo sul rendimento rilevato secondo cui l'impresa di assicurazione trattiene un margine (c.d. tasso di rendimento trattenuto) e determina in via residuale il rendimento retrocesso.

Prelievo percentuale

Modalità di prelievo sul rendimento rilevato secondo cui il rendimento retrocesso e la quota-parte trattenuta dall'Impresa di assicurazione vengono determinati applicando rispettivamente un'aliquota di retrocessione e un'aliquota trattenuta al rendimento rilevato.

Premio

Importo che l'Investitore-Contraente versa alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto.

Premio periodico

Premio che l'Investitore-Contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del premio periodico sia stabilito dall'Investitore-Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di contratto, esso è anche detto premio ricorrente.

Premio unico

Premio che l'Investitore-Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

Premio versato

Importo versato dall'Investitore-Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'Investitore-Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prescrizione

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge.

Prodotto finanziario di capitalizzazione

Prodotto che lega la prestazione dell'Impresa di assicurazione all'andamento di una o più gestioni interne separate (ovvero, meno frequentemente, in via alternativa o complementare, all'andamento di una o più altre provviste di attivi). Tale prodotto consente all'Investitore-Contraente di ottenere a scadenza il rimborso del capitale investito maggiorato delle rivalutazioni periodiche riconosciute sulla base del rendimento realizzato dalla/e suddetta/e gestione/i, ed, eventualmente, anche di una rivalutazione iniziale calcolata in base al tasso tecnico. Le rivalutazioni riconosciute alla fine di ciascun periodo determinano il capitale iniziale del periodo di rivalutazione successivo, secondo un meccanismo di consolidamento che garantisce l'acquisizione in via definitiva del capitale progressivamente maturato.

Proposta d'investimento finanziario

Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'Investitore-Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualificherà una differente proposta d'investimento finanziario.

Proposta di attivi

Attivi destinati alla copertura di impegni assunti dall'Impresa di assicurazione e diversi da gestioni interne separate. Il tasso di rendimento minimo garantito relativo a una proposta di attivi è soggetto ad una disciplina normativa differenziata in relazione alle varie tipologie di provvista.

Prospetto annuale della composizione della Gestione Separata

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata.

Quietanza

È la ricevuta di pagamento. In particolare, per il premio unico iniziale, il Modulo di scheda contrattuale ha anche la funzione di quietanza.

Quinquennio

Vedere Unità di Misura

Recesso

Diritto dell'Investitore-Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Regolamento della Gestione Separata

L'insieme delle norme che regolano la Gestione Separata.

Rendiconto annuale della Gestione Separata

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Società al contratto.

Rendimento

Risultato finanziario della Gestione Separata nel periodo di osservazione previsto dal regolamento della Gestione stessa.

Rendimento consolidato (anche detto Rendimento riconosciuto)

Rendimento in base al quale l'Impresa procede alla rivalutazione del capitale alle date di consolidamento previste dalle Condizioni di contratto. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere. Il rendimento consolidato è tipicamente determinato in funzione del rendimento di una o più gestioni interne separate al netto dei costi prelevati dall'impresa di assicurazione e in funzione del tasso di rendimento minimo garantito e della c.d. frequenza di determinazione.

Rendimento minimo garantito

Rendimento finanziario annuo composto, che la Società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata.

Rendimento retrocesso

Componente del rendimento rilevato che partecipa al calcolo del rendimento consolidato. Essa è tipicamente determinata in via residuale rispetto alla componente del rendimento rilevato trattenuta dall'impresa di assicurazione.

Rendimento rilevato

Risultato conseguito dalla Gestione Interna Separata ovvero da altra provvista di attivi.

Revoca della proposta

Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

Riscatto

Facoltà dell'Investitore-Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di contratto.

Rivalutazione

Maggiorazione delle prestazioni contrattuali attraverso la retrocessione di una percentuale del rendimento della Gestione Separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.

Settimana

Vedere Unità di Misura

Sinistro

Evento di rischio assicurato oggetto del contratto al verificarsi del quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione.

Società di revisione

Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.

Soggetti distributori

Soggetti incaricati dalla Società alla distribuzione del prodotto, il cui elenco è contenuto nella Parte III del Prospetto Informativo.

Spese di emissione

Spese fisse che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario.

Tasso minimo trattenuto

Rendimento finanziario fisso che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della Gestione Separata.

Tasso tecnico

Tasso di rendimento minimo riconosciuto inizialmente al sottoscrittore del prodotto finanziario. L'applicazione di tale tasso al capitale investito determina il valore del c.d. capitale rivalutato iniziale.

Tasso di rendimento minimo garantito

Tasso di rendimento che l'Impresa di assicurazione garantisce sul *capitale investito*. Può essere applicato (in tutto - e in tale ipotesi coincide con il *tasso tecnico* - o in parte) ai fini della determinazione del *capitale rivalutato iniziale*, oppure può essere applicato periodicamente al capitale progressivamente maturato. Il valore massimo che l'impresa di assicurazione può assegnare al *tasso di rendimento minimo garantito* è soggetto ad apposita disciplina normativa. Tale disciplina è differenziata in relazione alla circostanza che il prodotto finanziario di capitalizzazione sia legato a gestioni interne separate ovvero ad altre ad altre provviste di attivi.

Tasso di rendimento trattenuto

Margine sul rendimento di una o più gestioni interne separate che l'Impresa di assicurazione non retrocede all'Investitore-Contraente e trattiene per sé.

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.

Prodotto:

Cod. Banker:

Contraente				
COGNOME	NOME		SESSO	
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F
DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE (ANCHE IN CASO DI PERSONA GIURIDICA)	COMUNE DI NASCITA	PROV	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
CITTADINANZA*	INDIRIZZO DI RESIDENZA	LOCALITÀ	CAP	PROV
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA)	LOCALITÀ	CAP	PROV	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
* Riportare la cittadinanza corrispondente a quanto indicato nel documento di identità consegnato dal contraente.				
Assicurato (se previsto dal Prodotto - quando diverso dal Contraente)				
COGNOME	NOME		SESSO	
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F
DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE	COMUNE DI NASCITA	PROV	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
INDIRIZZO DI RESIDENZA	LOCALITÀ	CAP	PROV	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Dati dell'eventuale Legale Rappresentante del Contraente				
COGNOME	NOME		SESSO	
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F
DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE	COMUNE DI NASCITA	PROV	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
CITTADINANZA*	INDIRIZZO DI RESIDENZA	LOCALITÀ	CAP	PROV
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
TIPOLOGIA DI RAPPRESENTANZA** (Barrare la casella di competenza)				
Legale rappresentante <input type="checkbox"/> Tutore /Amm.re di sostegno <input type="checkbox"/> Procuratore/Delegato <input type="checkbox"/> Conto Terzi/Altre deleghe <input type="checkbox"/>				
* Riportare la cittadinanza corrispondente a quanto indicato nel documento di identità consegnato dal Legale Rappresentante.				
** Allegare alla presente idonea documentazione comprovante lo status del Rappresentante				
Caratteristiche contrattuali				
Nome tariffa	<input type="text"/>	Durata contratto	<input type="text"/>	
Premio Unico	€ <input type="text"/>	minimo € 100.000,00		
Versamento del premio unico				
Ordinante: Cognome _____ Nome _____				
Bonifico bancario da Banca Esperia IBAN _____				
a favore di Crédit Agricole Vita S.p.A. sul seguente codice IBAN IT74J0623001627000045276988 presso Cariparma filiale di Milano				

Beneficiari caso morte

Gli eredi testamentari o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi dell'Assicurato; A

Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi dell'Assicurato*; B

Il Contraente; C

I figli nati e nascituri dell'Assicurato, con diritto di accrescimento fra di loro; D

I genitori dell'Assicurato con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato stesso; E

Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato stesso; F

* Scelta possibile solo se il Contraente è diverso dall'Assicurato.

Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, i figli dell'Assicurato; G

Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso e i figli dell'Assicurato stesso, con diritto di accrescimento fra di loro. H

OPPURE: SOLO NEL CASO che nessuno dei Beneficiari sopra elencati corrisponda alle necessità del Contraente, indicare di seguito la ragione sociale o i dati anagrafici (cognome, nome e data di nascita) dei Beneficiari prescelti.

Cognome Nome Data di nascita

Cognome Nome Data di nascita

Cognome Nome Data di nascita

_____ Data e luogo

_____ Firma Contraente o suo Legale Rappresentante

_____ Firma Assicurato

Dichiarazioni del Contraente o del suo Legale Rappresentante

- Dichiaro di accettare integralmente le Condizioni di Polizza (Cod. Tariffa _____) consegnate in mie mani e di cui ho preso visione.
- Ai sensi delle disposizioni del d.lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del Regolamento ISVAP n. 5/2005 in tema di norme di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, Dichiaro di aver ricevuto:
 - a) il modulo 7A, relativo agli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti;
 - b) il modulo 7B, relativo alle informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della presente proposta nonché in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche.

_____ Firma Contraente o suo Legale Rappresentante

- Dichiaro di aver ricevuto i singoli documenti (Scheda Sintetica - Nota Informativa - Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della gestione separata - Glossario - Modulo di proposta) contenuti nel Fascicolo informativo.

_____ Firma Contraente o suo Legale Rappresentante

Informazioni sul contratto

Revocabilità della proposta

La presente proposta, nella fase che precede la conclusione del contratto e in deroga al disposto dell'art. 1887 c.c., può essere sempre revocata mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata, presso l'Ufficio Portafoglio della Società o attraverso comunicazione scritta inoltrata alla Compagnia per il tramite dell'Intermediario abilitato. La revoca ha l'effetto di liberare entrambe le Parti (Contraente e 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. Le somme già pagate dal Contraente saranno restituite entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca.

Recesso dal contratto

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso l'Ufficio Portafoglio della Società o attraverso comunicazione scritta inoltrata alla Compagnia per il tramite dell'Intermediario abilitato. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti (Contraente e 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 del Modulo di Polizza e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte trattenendo gli eventuali costi di recesso previsti dalla documentazione contrattuale.

Condizioni di garanzia

La sottoscritta società Crédit Agricole Vita S.p.A. accorda col presente atto, entro 2 giorni lavorativi successivi il giorno di effettivo accredito del pagamento (data di decorrenza della Polizza), la copertura del rischio di cui alla presente Proposta e relativi Allegati che qui si intendono integralmente richiamati. Il presente certificato diventerà nullo e privo di effetti:

- dal momento dell'emissione della polizza, nel qual caso la copertura proseguirà e l'importo sopraindicato verrà computato a premio della polizza stessa;
- ovvero dal momento dell'invio, a mezzo raccomandata, da parte della Direzione della Società, dell'eventuale dichiarazione di rifiuto dell'assicurazione e comunque alla scadenza del 90° giorno dalla data di pagamento senza che sia intervenuta emissione della polizza, nei quali casi la copertura verrà immediatamente a cessare e l'importo sopraindicato verrà messo a disposizione del Contraente per il relativo rimborso verso restituzione del presente documento.

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A.

Marco Di Guida



Consenso al trattamento di dati personali comuni e sensibili

Consenso per finalità contrattuali

Preso visione dell'informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003, Acconsento al trattamento dei miei dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari, effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nell'informativa e al trattamento da parte di questi ultimi per la predisposizione, gestione del contratto assicurativo e per le comunicazioni/informazioni ad esso connesse, anche mediante l'utilizzo di fax, posta elettronica, sms e mms.

Nome e Cognome Contraente

Firma Contraente

Nome e Cognome Assicurato

Firma Assicurato

Consenso per finalità commerciali

Sulla base di quanto previsto nella citata informativa, **Acconsento** al trattamento dei miei dati **comuni effettuato dalla Società**, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nell'informativa stessa e al trattamento da parte di questi ultimi per rilevazioni sulla qualità dei servizi o dei bisogni della clientela e per iniziative di informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi della Società, anche mediante l'utilizzo di fax, posta elettronica, sms e mms.

Nome e Cognome Contraente

Firma Contraente

Nome e Cognome Assicurato

Firma Assicurato

Sulla base di quanto previsto nella citata informativa, **Acconsento** alla comunicazione ed al trattamento dei miei dati comuni da parte di **Società del Gruppo Crédit Agricole** per iniziative promozionali di propri prodotti e servizi, anche mediante l'utilizzo di fax, posta elettronica, sms e mms.

Nome e Cognome Contraente

Firma Contraente

Nome e Cognome Assicurato

Firma Assicurato

Data e luogo

Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere alle Sue esigenze, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni ne ostacola l'analisi. Qualora lei non intenda fornire tali informazioni, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste" sotto riportata.

A. Informazioni anagrafiche

- a1. Nome e cognome
a2. Età o data di nascita

B. Informazioni sullo stato occupazionale

- Qual è attualmente il suo stato occupazionale?
 Autonomo/libero professionista
 Occupato con contratto a tempo indeterminato
 Pensionato
 Occupato con contratto temporaneo, a progetto, Co.Co.Co., ecc.
 Non occupato

C. Informazioni sulle persone da tutelare

Lei ha eventuali soggetti da tutelare (carichi familiari o altri soggetti)?

- Sì No

D. Informazioni sulla attuale situazione assicurativa

Attualmente possiede altri prodotti assicurativi vita?

- Risparmio/investimento
 Previdenza/pensione complementare
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, ltc)
 Nessuna copertura assicurativa vita

E. Informazioni sulla situazione finanziaria

e1. Qual è la sua capacità di risparmio annuo?

- Fino a 5.000 Euro
 Da 5.000 a 15.000 Euro
 Oltre 15.000 Euro

e2. Qual è il suo patrimonio disponibile all'investimento assicurativo?

- Euro

e3. Quali delle seguenti affermazioni descrive meglio le sue aspettative sulla crescita futura dei suoi redditi personali?

- In crescita Stazionaria In diminuzione Alta

F. Informazioni sulle aspettative in relazione al contratto

f1. Quali sono gli obiettivi assicurativo-previdenziali che intende perseguire con il contratto?

- Risparmio/investimento
 Previdenza/pensione complementare
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, ltc)

f2. Qual è l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?

- Breve (≤ 5 anni)
 Medio (6 - 10 anni)
 Lungo (> 10 anni)

f3. Qual è la sua propensione al rischio, e conseguentemente quali sono le sue aspettative di rendimento dell'investimento, relativamente al prodotto proposto?

Bassa (non sono disposto ad accettare oscillazioni del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto rendimenti modesti ma sicuri nel tempo).

Media (sono disposto ad accettare oscillazioni contenute del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto probabili rendimenti medi a scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato).

Alta (sono disposto ad accettare possibili forti oscillazioni del valore del mio investimento nell'ottica di massimizzare la redditività e nella consapevolezza che ciò comporta dei rischi di perdita del capitale).

f4. Intende perseguire i suoi obiettivi assicurativo-previdenziali attraverso:

- Versamenti periodici
 Versamento unico

f5. Qual è la probabilità di aver bisogno dei suoi risparmi nei primi anni di contratto?

- Bassa
 Alta

Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di Adeguatezza

Io sottoscritto Cliente dichiaro la volontà di acquisto del prodotto proposto adeguato alle Mie esigenze.

Firma del Contraente

Firma del Banker

Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste

Io sottoscritto Cliente dichiaro:

- la volontà di acquisto del prodotto
- di non voler rispondere alle domande riportate nel questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle Mie esigenze assicurative.

Firma del Contraente

Firma del Banker

Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di possibile inadeguatezza

Il sottoscritto Private Banker dichiara di avere informato il Cliente dei principali motivi, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative. **Il sottoscritto Contraente dichiara di voler comunque sottoscrivere il relativo contratto**, malgrado i motivi di inadeguatezza di seguito riportati:

1. Le informazioni anagrafiche riportate nel punto A del Questionario non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;
2. Le informazioni sullo stato occupazionale riportate nel punto B del Questionario non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;
3. Le informazioni sulle persone da tutelare riportate nel punto C del Questionario non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;
4. Le informazioni sull'attuale situazione assicurativa riportate nel punto D del Questionario non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;
5. Le informazioni sulla situazione finanziaria riportate nel punto E del Questionario non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;
6. Le informazioni sulle aspettative del contratto riportate nel punto F del Questionario non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto.

Firma del Contraente

Firma del Banker

Dichiarazione/richiesta di esenzione dall'imposta sostitutiva sui redditi di capitale

Il Contraente, ai sensi dell'art. 14, comma 1-bis, del D.lgs. 18 febbraio 2000,

DICHIARA

di percepire i proventi maturati con il presente contratto nell'esercizio dell'attività di impresa a fine di lucro o nell'ambito dell'attività commerciale e chiede pertanto di non procedere all'applicazione dell'imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. n. 600 del 1973.

Firma Contraente o suo Legale Rappresentante

Codice Banker

Nome e Cognome Banker

Firma Banker

Informativa ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. 196/2003**1 - Finalità del Trattamento**

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la Società, con la presente proposta di assicurazione, intende acquisire dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari(1), che La riguardano, anche relativi alla sua posizione patrimoniale e finanziaria, al fine di fornire i servizi da Lei richiesti o in Suo favore previsti.

I dati, forniti da Lei o da altri soggetti(2), sono solo quelli strettamente necessari per fornirLe i seguenti servizi:

- Valutazione sull'adeguatezza e l'appropriatezza dei prodotti finanziario/ assicurativi offerti
- Predisposizione e stipulazione del contratto di assicurazione;
- Gestione dello stesso (raccolta dei premi, liquidazione delle prestazioni contrattuali, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, gestione e controllo interno, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali e attività statistiche).

Inoltre - con il Suo consenso - la Società intende trattare i Suoi dati per finalità di promozione commerciale e di analisi del mercato volte a migliorare i servizi offerti o a far conoscere i propri nuovi servizi e quelli di altre Società del Gruppo Generali.

2 - Modalità del Trattamento

I Suoi dati sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a questi scopi, anche quando comunichiamo alcuni di questi dati ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero (quali ad esempio agenti, subagenti, produttori di agenzia, banche, SIM ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, riassicuratori, legali, periti, strutture sanitarie, Società del gruppo, Società di servizi).

Per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa che agiscono come Responsabili del nostro trattamento o distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate. I Suoi dati possono inoltre essere cono-

sciuti dai nostri collaboratori specificatamente autorizzati a trattare tali dati, in qualità di Responsabili o Incaricati, per il perseguimento delle finalità sopraindicate(3).

3 - Diffusione dei Dati

I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.

4 - Rifiuto Conferimento Dati

Senza i Suoi dati alcuni dei quali ci debbono essere forniti da Lei o da terzi per obbligo di legge (ad esempio la disciplina contro il riciclaggio) non potremo fornirLe, in tutto o in parte, i nostri servizi.

5 - Diritti dell'Interessato

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso di noi, la loro origine, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento. L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo(4).

6 - Titolare del trattamento

Titolare, ex art. 28 del Codice sulla Privacy, del trattamento è Crédit Agricole Vita S.p.A. nella persona del suo Legale Rappresentante protempore, con Sede Legale in via Università, 1 - 43121 Parma (Italia). Responsabile designato per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del Codice della Privacy, è l'Area Corporate Governance, Legale e Reclami della Società presso la Sede Amministrativa di Via Imperia, 35 - 20142 Milano (Italia), telefono 02721713238 - fax 02721713218, a cui potrà essere richiesta ogni informazione in merito all'individuazione degli altri Responsabili del trattamento e dei soggetti cui vengono comunicati i dati e di coloro che operano per conto del Titolare. Il sito www.ca-vita.it riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili.

(1) L'art.4, co.1, lett. d) del D.Lgs.196/2003 definisce sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali e alle convinzioni religiose; lo stesso art.4, co.1, lett. e) definisce giudiziari i dati inerenti il casellario giudiziale, l'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.

(2) Ad esempio contraenti di polizze collettive o individuali che La qualificano come assicurato o beneficiario; banche dati che vengono consultate in fase preassuntiva, assuntiva o liquidativa.

(3) I soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate. Si tratta, in particolare, di soggetti costituenti la cosiddetta "catena assicurativa": agenti, subagenti, produttori d'agenzia, mediatori di assicurazione, banche, SIM ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, legali, società del Gruppo e altre società di servizi, tra cui società che svolgono servizi di gestione e liquidazione dei contratti, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. Vi sono poi organismi associativi (ANIA) propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è strumentale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, nonché organismi istituzionali tra cui IVASS, Banca d'Italia-UIF, Ministero delle Attività Produttive, Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ed altre banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

(4) Questi diritti sono previsti dall'art.7 del D.Lgs. 196/2003.

Documento aggiornato a gennaio 2016

DOPO LA COMPILAZIONE LA PROPOSTA DEVE ESSERE FOTOCOPIATA IN N. 3 ESEMPLARI

TARIFFA COD. E62 - Contratto di capitalizzazione a premio unico e premi integrativi con rivalutazione annua del capitale assicurato.

Contratto n.	(Proposta n.)
Contraente: C. fisc./P. IVA: Residente a: Indirizzo:	Cittadinanza:	CAP: Prov.:
Decorrenza: Premio unico: EUR Esecutore:	Durata:	Scadenza:
Capitale nominale con il premio unico: EUR Beneficiari a scadenza:		

Il presente Modulo Contrattuale è stato depositato in CONSOB il _____ ed è valido dal _____

Il presente contratto:

- è regolato dalle Condizioni Contrattuali e dal Regolamento della Gestione Separata _____ relativi a _____ nonché dalle relative appendici, che formano parte integrante del contratto medesimo;
- viene stipulato in base alle dichiarazioni rese e debitamente firmate dal Contraente sull'apposito Modulo di Proposta e riportate sulla presente Scheda Contrattuale.
- Non sono consentite e si intendono nulle eventuali correzioni e/o aggiunte effettuate sulla presente Scheda Contrattuale successivamente alla stampa della medesima.
- Il Contraente può recedere dal contratto ai sensi del D.Lgs. 7/09/2005, n. 209, secondo le modalità indicate nelle Condizioni di Contratto, ottenendo il rimborso delle somme versate al netto di EUR _____ quali oneri per la procedura di emissione del contratto.
- Il contratto è stato emesso il _____ in _____ con il pagamento del premio unico di EUR _____ effettuato tramite bonifico bancario a favore di Crédit Agricole Vita S.p.A.

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A.

Marco di Guida



Crédit Agricole Vita S.p.A. - Società Unipersonale
Sede Legale: Via Università, 1 - 43121 Parma (Italia) - Tel. 0521 912018 - Fax 0521 912023
Sede Amministrativa: Via Imperia, 35 - 20142 Milano
Capitale Sociale Euro 236.350.000,00 i.v. - P.IVA 01966110346 - Cod. Fisc. e Num. Iscrizione al Registro delle Imprese di Parma N. 09479920150
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con decreto Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (G.U. del 29/06/90)
Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00090 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Crédit Agricole Assurances S.A.

