




# Condizioni di Assicurazione

Elaborate secondo le linee guida “Contratti Semplici e Chiari”

## Avvertenze

### Simboli

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

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



#### Box di consultazione

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

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

Il significato di tutte le parole indicate nel testo **con l'iniziale maiuscola e in grassetto**, è chiarito nell'ambito della sezione "glossario" inserite alla fine del presente documento.

# Contenuti

## A - Presentazione

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

## B - Oggetto del Contratto

2. Versamenti	pag. 9
3. Modalità di investimento	pag. 9
4. Investimento dei Versamenti:: Capitale Maturato	pag. 14
5. Adeguamento dell'investimento nella Gestione Separata	pag. 14
6. Valorizzazione delle quote dei Fondi Esterni	pag. 14
7. Copertura caso morte	pag. 15
8. Prestazioni Assicurate in caso di decesso	pag. 15
9. Garanzie della Compagnia	pag. 16

## C - Il Contratto dalla A alla Z

10. Dichiarazioni del Cliente e dell'Assicurato	pag. 17
11. Conclusione del contratto	pag. 18
12. Efficacia del contratto	pag. 18
13. Diritto di ripensamento (Recesso)	pag. 18
14. Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)	pag. 19
15. Piano di decumulo	pag. 21
16. Cambio delle modalità di investimento	pag. 22
17. Blocco di operatività	pag. 25
18. Costi	pag. 25
19. Prestiti	pag. 26
20. Cessioni di credito, pegno o vincoli	pag. 26
21. Duplicati	pag. 27
22. Beneficiari	pag. 27
23. Referente	pag. 28
24. Antiterrorismo e sanzioni internazionali	pag. 28
25. Imposte e tasse	pag. 28
26. Legge applicabile	pag. 28

27. Foro competente	pag. 28
28. Obblighi e diritti derivanti dal Contratto	pag. 28

## D - Pagamenti della Compagnia

29. Richieste di pagamento	pag. 29
30. Pagamento delle Prestazioni Assicurate per il caso di decesso dell'Assicurato	pag. 29
31. Termini per il pagamento	pag. 30

## E - Glossario

pag. 31

## A - Presentazione

### 1 Il Contratto in sintesi

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

#### 1.1 Tipo di Contratto

CA Vita OPZIONE FUTURO è un prodotto di investimento assicurativo di tipo caso morte - ovvero la Compagnia paga le Prestazioni Assicurate in caso di decesso dell'**Assicurato** -, a vita intera, multiramo, con possibilità per il **Cliente** (il **Cliente** è il soggetto che la legge chiama **Contraente**) di richiedere:

- il **pagamento anticipato del Capitale Maturato** (Riscatto) in ogni momento, dopo un anno dalla **Data di Decorrenza**;
- il rimborso da parte della Compagnia di una parte del **Capitale Maturato (Piano di Decumulo)**, a condizione che l'**Assicurato** sia in vita.

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

Multiramo significa che il prodotto consente di suddividere i Versamenti effettuati in una componente c.d. di ramo I (che prevede la rivalutazione del **Capitale Investito** in funzione **Rendimento Medio Annuo Netto** della Gestione Separata, ossia un fondo di investimento istituito dalla Compagnia) e in una componente c.d. di ramo III (che prevede la rivalutazione del Capitale investito in funzione all'andamento del valore delle quote di uno o più Fondi Esterni). Il **Capitale Investito** dal **Cliente** viene dunque sostanzialmente diviso tra:

- una **Gestione Separata**, e
- **Fondi Esterni**

#### 1.2 Versamenti e Versamenti di Riferimento

Il **Cliente** effettua un **Primo Versamento** e può scegliere di effettuare eventuali **Versamenti Aggiuntivi**. Il **Cliente** non ha l'obbligo di effettuare **Versamenti Aggiuntivi**. La Compagnia può decidere di non accettarli. (🔗 art. 2.1). La somma di tutti i **Versamenti** meno gli eventuali **Capitali Disinvestiti** in corso di Contratto costituisce i **Versamenti di Riferimento**.

#### 1.3 Capitale Investito

I **Versamenti** dedotti i **Costi di Investimento** costituiscono il **Capitale Investito**.

#### 1.4 Modalità di investimento

In fase di sottoscrizione il **Cliente** dovrà scegliere la modalità di investimento che intende seguire:

- **Percorso Guidato**: i **Versamenti** effettuati dal **Cliente** sono destinati alla **Gestione Separata** “Crédit Agricole Equilibrio” e a una delle 4 **Linee di Investimento** previste, scelta dal **Cliente** (🔗 art. 3.1, per le regole di dettaglio). Ciascuna delle 4 **Linee di Investimento** è formata da un massimo di 10 **Fondi Esterni** definiti dalla Compagnia.
- **Percorso Protetto**: i **Versamenti** effettuati dal **Cliente** sono destinati alla **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Equilibrio” e alla **Linea Protetta** (🔗 art. 3.2, per le regole di dettaglio). La **Linea Protetta** prevede, invece, l'investimento in un unico **Fondo Esterno** “Amundi Protezione 90 Rolling 1Y ESG” (**Fondo Protetto**), che potrebbe, tuttavia, in corso di contratto variare in caso di attivazione dell'attività di salvaguardia (art. 3.5.2, per le regole di dettaglio).

Il patrimonio netto di ciascun **Fondo Esterno** è espresso in quote. Il **Capitale Investito** in ciascun **Fondo Esterno**, non “ETF”, diviso il **Valore della Quota** alla **Data di Decorrenza** (o alla **Data di Efficacia dell’Operazione** in caso di **Versamenti Aggiuntivi**) dà il numero di quote attribuite al **Cliente** per ciascun **Fondo Esterno**. Invece, per i soli **Fondi Esterni** “ETF” (☞ art. 3.4), la Compagnia provvederà, in base al valore di negoziazione delle quote comprate nello stesso giorno, a valorizzare il valore di quota del **Fondo Esterno** ai fini dell’attribuzione del numero di quote spettanti al **Cliente**.

## 1.5 Capitale Maturato

- Il **Capitale Maturato della Gestione Separata** è dato dal **Capitale Investito** nella **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Equilibrio”, rivalutato annualmente del **Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata** (☞ art. 4.1, anche per le regole di dettaglio), al netto di eventuali **Capitali Disinvestiti**.

La misura annua di rivalutazione potrà essere positiva, negativa o nulla. In caso di decesso dell’**Assicurato** o disinvestimento è prevista, comunque, una garanzia di rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che la prestazione a favore degli aventi diritto non potrà risultare comunque inferiore al **Capitale Investito** dal **Cliente**, tenuto conto di eventuali **Capitali Disinvestiti**.

Pertanto, se il **Capitale Maturato** è inferiore al **Capitale Investito** la **Compagnia** riconoscerà comunque un importo pari al **Capitale Investito**, al netto di eventuali **Capitali Disinvestiti**.

- Il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni** è in ogni momento uguale, per ciascun **Fondo Esterno**, al **Valore della Quota** moltiplicato per il numero di quote che sono state attribuite al **Cliente**. La somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo Esterno** è il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni**, al netto di eventuali Capitali Disinvestiti.

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

## 1.6 Cambio delle modalità di investimento

Il **Cliente**, se sono trascorsi almeno sei mesi dalla **Data di Decorrenza**, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento

In particolare il **Cliente** può chiedere:

- a) il cambio dal **Percorso Protetto** al **Percorso Guidato** (☞ art. 16.2.2).
- b) il **Cambio Linea** se è stato scelto il **Percorso Guidato** (☞ art. 16.1.3);
- c) Se è stato scelto il **Percorso Protetto**, il trasferimento della quota di **Capitale Maturato** dalla **Gestione Separata** alla **Linea Protetta** o viceversa (☞ art. 16.2.1);

Se è stato scelto il **Percorso Guidato**, trascorsi due anni, il **Cliente** può richiedere:

- a) il cambio dal **Percorso Guidato** al **Percorso Protetto** (☞ art. 16.1.2).
- b) il trasferimento della quota di **Capitale Maturato** dalla **Gestione Separata** alla **Linea** o viceversa.

Non è possibile cambiare le modalità di investimento durante i periodi di blocco dell’operatività (☞ art. 17).

## 1.7 Prestazioni Assicurate in caso di decesso

In caso di decesso dell’**Assicurato** ai **Beneficiari** è riconosciuto un importo pari alla somma tra:

1. Il valore massimo tra il **Capitale Maturato della Gestione Separata** e il **Capitale Investito nella medesima Gestione al netto di eventuali Capitali Disinvestiti**; e
2. Un importo variabile in base all’età dell’**Assicurato** al momento del decesso:
  - a) se l’età dell’**Assicurato** al momento del decesso è inferiore a 75 anni: il maggiore tra:
    - Il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni**; e
    - I **Versamenti** nei **Fondi Esterni** al netto dei **Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito dai Fondi Esterni**;

Dunque, in caso di decesso dell’**Assicurato** è prevista una garanzia di rendimento minimo pari allo 0%, per la

parte di premio investita nella Gestione Separata Credit Agricole Vita Equilibrio; ciò significa che la prestazione a favore degli aventi diritto non potrà risultare comunque inferiore al Capitale investito dal Cliente in tale Gestione Separata, tenuto conto di eventuali Capitali Disinvestiti.

b) se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è uguale o superiore a 75 anni:

- il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni** maggiorato dell'1% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di Euro 50.000,00).

## 1.8 Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

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

In caso di riscatto (parziale o totale), per la parte di premio investita nella **Gestione Separata** "Crédit Agricole Vita Equilibrio", è prevista una garanzia di rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che la prestazione non potrà risultare comunque inferiore al **Capitale Investito** dal **Cliente**, tenuto conto di eventuali **Capitali Disinvestiti**.

Pertanto, se il **Capitale Maturato** nella **Gestione Separata** è inferiore al **Capitale Investito** nella **Gestione Separata**, la **Compagnia** provvederà alla corresponsione comunque un importo pari al **Capitale Investito** nella **Gestione Separata**. Se la richiesta di pagamento anticipato, totale o parziale, avviene prima che siano trascorsi interamente 3 anni dalla **Data di Decorrenza**, il **Capitale Maturato** (o la quota di **Capitale Maturato** in caso di riscatto parziale) verrà ridotto della percentuale riportata nella tabella qui sotto.

Anno di richiesta del Riscatto	Riduzione Percentuale del Capitale Maturato
1° anno	Riscatto non consentito
2° anno	1,75 %
3° anno	1,25 %
Oltre	Nessuna riduzione

La richiesta può pervenire se sono trascorsi almeno un anno dalla **Data di Decorrenza**.

Inoltre, per i soli **Fondi Esterni** la cui "Tipologia Strumento" è classificata come **ETF** sarà applicato sul valore del Capitale Maturato riferito a tali strumenti un costo pari al 0,04%.

Il **Cliente** non può richiedere il pagamento anticipato del **Capitale Maturato** durante i periodi di blocco dell'operatività (🔗 art. 17).

## 1.9 Piano di decumulo

Il **Cliente** può chiedere in qualsiasi momento, a condizione che l'**Assicurato** sia in vita e che sia trascorso almeno un anno dalla **Data di Decorrenza**, di prenotare un **Piano di Decumulo**, ossia il rimborso da parte della Compagnia di una parte del **Capitale Maturato**. La parte di **Capitale Maturato** rimborsata è un importo fisso che sarà corrisposto per un periodo massimo di 10 anni dal momento dell'attivazione del piano e a condizione che il **Capitale Maturato** sia almeno pari al 25% dei **Versamenti**.

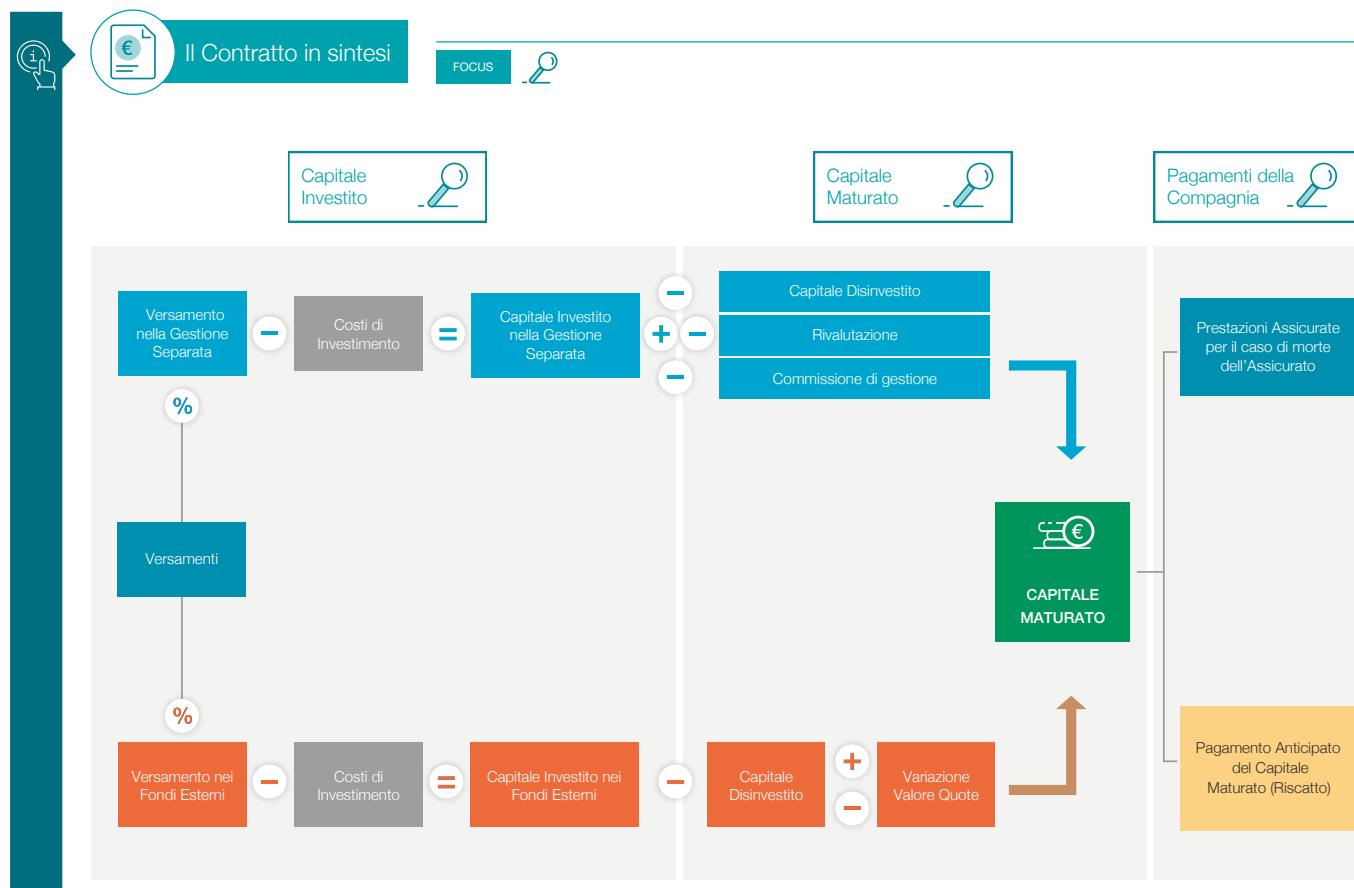
Al momento della prenotazione del **Piano di Decumulo**, il **Cliente** deve indicare:

- la frequenza della prestazione ricorrente (semestrale o annuale)
- una percentuale fissa dei **Versamenti** al netto dei **Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito**, che andrà a definire l'importo del rimborso parziale annuo del **Capitale Maturato**; tale percentuale può assumere solo valori interi e non può superare il 5%.

Il pagamento della prima prestazione ricorrente avviene:

- al primo anniversario della **Data di Decorrenza** successivo alla data di prenotazione del piano, indipendentemente dalla frequenza scelta dal **Cliente**, se il **Cliente** ha scelto il **Percorso Protetto**;
- Al primo anniversario successivo alla conclusione dello **Switch Down**, se il **Cliente** ha scelto il **Percorso Guidato**.

Inoltre, per i soli Fondi Esterni la cui “Tipologia Strumento” è classificata come ETF sarà applicato sul valore del pagamento periodico ricorrente (semestrale o annuale) riferito a tali strumenti un costo pari al 0,04%.





## B - Oggetto del Contratto

### 2 Versamenti

#### 2.1 Primo Versamento e Versamenti Aggiuntivi

Sono previsti:

- Un **Primo Versamento**, non inferiore a € 20.000,00, che il **Cliente**, sottoscrivendo il **Contratto**, si impegna ad effettuare;
- **Versamenti Aggiuntivi**, non inferiori a € 1.000,00, che il **Cliente** può effettuare a partire da 30 giorni dalla **Data di Decorrenza**.

La Compagnia può decidere di non accettare Versamenti Aggiuntivi; conseguentemente, in tale caso, al **Cliente** non sarà consentito disporre ed effettuare alcun Versamento Aggiuntivo verso la Compagnia. Il **Cliente** non può, in ogni caso, effettuare Versamenti Aggiuntivi durante i periodi di blocco dell'operatività (☞ art. 17)

Il totale dei **Versamenti** effettuati da un **Cliente** (o più Clienti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) nella **Gestione Separata** "Crédit Agricole Vita Equilibrio" non può essere comunque:

- superiore a € 1.500.000,00
- o comunque superiore a un importo che raggiunga il valore di € 1.500.000,00, se sommato a tutte le operazioni di **Versamenti**, al netto del **Capitale Disinvestito**, nel corso dei dodici mesi precedenti a un'operazione di **Versamento**:
  - relativa al **Contratto**
  - relative a qualsiasi ulteriore contratto di assicurazione sottoscritto dal **Cliente** (o da un **Cliente** collegato), se tale contratto prevede investimenti nella **Gestione Separata** "Crédit Agricole Vita Equilibrio".

Il **Contraente** prende atto e accetta che, al fine di tutelare l'interesse della massa degli assicurati e salvaguardare l'equilibrio e la stabilità delle gestioni separate dalla stessa istituite e gestite, la **Compagnia** persegue determinate politiche di gestione e di investimento e adotta specifici presidi. A tal fine, la **Compagnia** si riserva in qualsiasi momento la facoltà di non accettare richieste di versamento di premi (iniziali o aggiuntivi) al ricorrere delle seguenti condizioni:

- le richieste siano state formulate da **Contraenti** che abbiano effettuato, nei 30 giorni antecedenti alla richiesta stessa, riscatti (totali o parziali) da contratti di assicurazione collegati ad una diversa gestione separata della **Compagnia**, e
- nel corso del mese immediatamente precedente, la raccolta netta della gestione separata di cui al precedente punto (i) sia stata negativa.

Fermo quanto sopra, resta in ogni caso impregiudicato il diritto di esercitare in qualsiasi momento il diritto di riscatto ai sensi delle condizioni generali del contratto di assicurazione sottoscritto con la **Compagnia**.

In caso di mancata accettazione delle richieste di versamento premi del **Contraente**, la **Compagnia** ne darà comunicazione al **Contraente** e restituirà al **Contraente** l'importo integrale dell'eventuale premio già corrisposto, nel più breve tempo tecnico possibile e in ogni caso entro e non oltre 30 giorni lavorativi dalla data di ricezione, da parte del **Contraente**, della comunicazione di mancata accettazione della **Compagnia**. L'importo verrà accreditato sul conto corrente bancario del **Contraente** da cui è stato effettuato il versamento. In nessun caso la restituzione del sarà eseguita a mezzo di denaro contante.

#### 2.2 Capitale Investito

Il Capitale Investito è la parte dei Versamenti che – una volta dedotti i Costi di Investimento – viene effettivamente investita nella Gestione Separata e nei Fondi Esterni. È dato dalla somma delle seguenti componenti:

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

A queste componenti, dopo essere state ripartite tra la **Gestione Separata** e i **Fondi Esterni** (🔗 art 1.4), vengono sottratti i **Costi di Investimento**.

## 2.3 Modalità di Versamento

Il **Cliente** deve effettuare **Versamenti** mediante disposizione di pagamento a favore della Compagnia, con addebito sul conto corrente intestato o cointestato al **Cliente** e aperto presso uno dei **Soggetti Abilitati**. Esclusivamente nel caso in cui il conto corrente presso una delle **Banche Abilitate** non sia più attivo, il **Cliente** potrà, previo invio a Compagnia del modulo di adeguata verifica (al fine di ottemperare agli obblighi di cui alla normativa Antiriciclaggio, v. articolo 25), effettuare **Versamenti** tramite bonifico a favore della **Compagnia**, indicando nella causale cognome e nome del **Cliente** ed il numero del **Contratto**.

Non sono possibili pagamenti in contanti.

## 3 Modalità di investimento

In fase di sottoscrizione il **Cliente** dovrà scegliere la modalità di investimento che intende seguire:

- **Percorso Guidato**
- **Percorso Protetto**

### 3.1 Percorso Guidato

Il **Percorso Guidato** prevede che il **Primo Versamento** effettuato dal **Cliente** sia destinato:

- per il 70% alla **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Equilibrio”, e
- per la restante parte, in base alla scelta del **Cliente**, a una delle 4 **Linee di Investimento** sotto riportate.

Ogni **Linea di Investimento** è contraddistinta da una diversa composizione definita dalla Compagnia di **Fondi Esterni**. Ogni **Linea di Investimento** è finalizzata a perseguire una gestione coerente con un livello di rischio massimo predefinito per ciascuna Linea.

Di seguito si riportano i nomi delle 4 **Linee di Investimento** e i rispettivi livelli di rischio:

Nome Linea	Massimo livello di rischio della gestione
Moderata	La massima perdita potenziale nel 99% dei casi è inferiore al -5% su base mensile
Bilanciata	La massima perdita potenziale nel 99% dei casi è inferiore al -8% su base mensile
Dinamica	La massima perdita potenziale nel 99% dei casi è inferiore al -11% su base mensile
Flessibile	La massima perdita potenziale nel 99% dei casi è inferiore al -8% su base mensile

Ciascuna delle 4 **Linee di Investimento** è formata da un massimo di 10 **Fondi Esterni** definiti dalla Compagnia in coerenza con il rispetto del livello di rischio espresso dalla massima perdita potenziale calcolata su un mese (VAR). La corrispondente composizione di dettaglio della **Linea di Investimento** è disponibile in qualsiasi momento sul sito internet della Compagnia [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it) nella sezione dedicata al prodotto Ca Vita Opzione Futuro.

Le composizioni delle **Linee di Investimento** sono soggette ad aggiornamento a seguito dell'attività di aggiornamento delle **Linee** effettuata dalla Compagnia (🔗 art. 3.5).

In occasione del **Primo Versamento**, il **Capitale Investito** viene destinato:

- 70% alla **Gestione Separata**
- 30% alla **Linea di Investimento** scelta dal **Cliente**, e ripartito nei **Fondi Esterni** che la compongono

Successivamente, è previsto un periodo di **Switch Down** (🔗 art. 3.1.1) della durata di 2 anni, durante il quale ogni 6 mesi avviene un trasferimento di una quota pari al 7,5% del **Primo Versamento** dalla **Gestione Separata** alla **Linea di Investimento**.

In caso di **Versamenti Aggiuntivi**, il **Cliente** può decidere la somma da destinare alla **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Equilibrio” e alla **Linea di Investimento** che ha precedentemente scelto in occasione del **Primo Versamento**, purché:

- il **Versamento Aggiuntivo** destinato alla **Gestione Separata** sia compreso tra il 10% e il 40% del **Versamento Aggiuntivo** complessivo.

In caso di **Versamenti Aggiuntivi**, il **Cliente** può decidere la somma da destinare alla **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Equilibrio” e la somma da destinare alla **Linea di Investimento**.

Tuttavia:

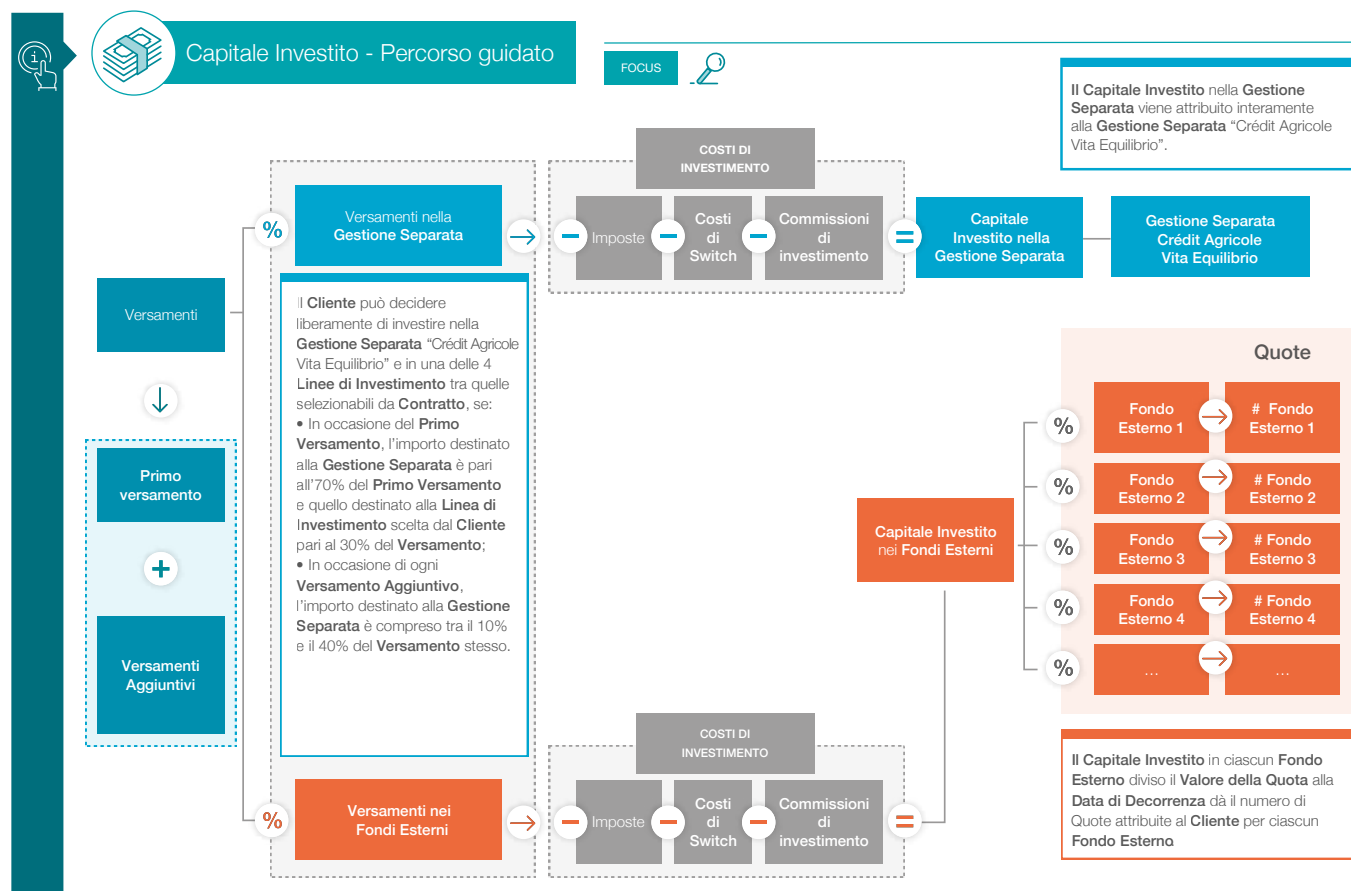
- la parte di **Versamento Aggiuntivo** da destinare alla **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Equilibrio” deve essere pari a una percentuale compresa tra 10% e il 40% da calcolarsi sull'importo del **Versamento Aggiuntivo** complessivo;
- la restante parte del **Versamento Aggiuntivo** complessivo non destinata alla **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Equilibrio” verrà ripartita seguendo la **Linea di Investimento** attiva sul contratto al momento del **Versamento Aggiuntivo** stesso.

Entro 10 giorni lavorativi dalla **Data di Decorrenza**, o dalla **Data di Efficacia dell'Operazione** in caso di **Versamenti Aggiuntivi**, la Compagnia invierà al **Cliente** una lettera di conferma dell'Investimento nella quale viene esplicitata la composizione di dettaglio della **Linea**.

### 3.1.1 Switch down

Il processo di **Switch Down** prevede che, a partire dalla **Data di Decorrenza** per un periodo di 2 anni, ogni 6 mesi il 7,50% del **Primo Versamento** è trasferito dalla **Gestione Separata** alla **Linea di Investimento** scelta, proporzionalmente ai pesi dei **Fondi Esterni** costituenti la **Linea di Investimento**.

Durante la fase di **Switch Down** è previsto un periodo di blocco di operatività per 11 giorni lavorativi, a partire da 8 giorni prima della ricorrenza semestrale fino a 3 giorni dopo la stessa (art. 17). Durante questo periodo il **Cliente** non potrà richiedere modifiche all'investimento.



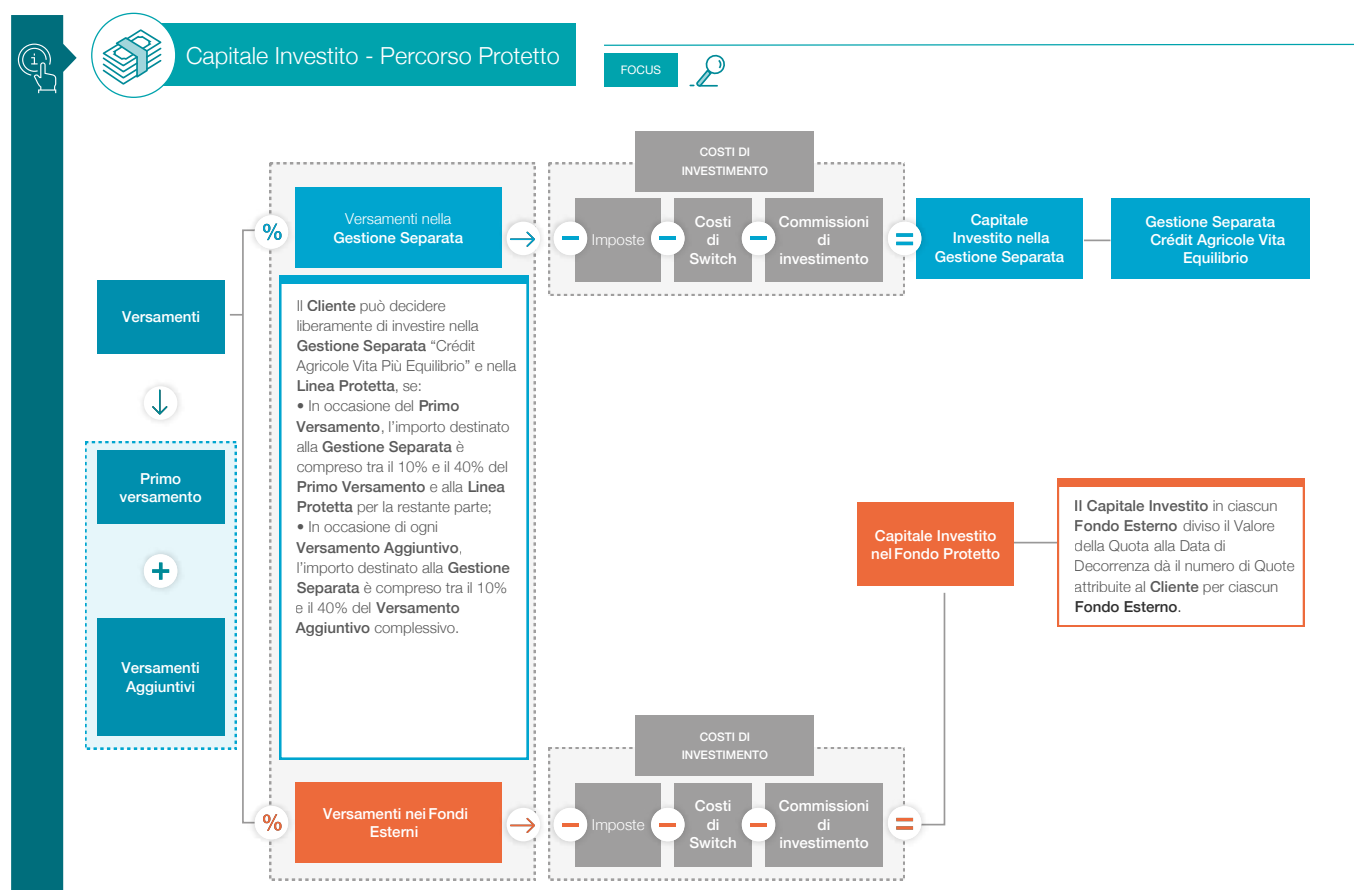
## 3.2 Percorso Protetto

Nel **Percorso Protetto** il **Cliente** può scegliere di destinare il **Primo Versamento**:

- alla **Gestione Separata** “Crédit Agricole Equilibrio” per un’incidenza compresa tra il 10% e il 40%;
- alla **Linea Protetta** per la restante parte.

In caso di **Versamenti Aggiuntivi**, il **Cliente** può decidere la somma da destinare alla **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Equilibrio” e alla **Linea Protetta**, purché il **Versamento Aggiuntivo** destinato alla **Gestione Separata** sia compreso tra il 10% e il 40% del **Versamento Aggiuntivo** complessivo.

La **Linea Protetta** prevede l’investimento in un unico **Fondo Esterno** “Amundi Protezione 90 Rolling 1Y ESG” (**Fondo Protetto**), che potrebbe, tuttavia, in corso di contratto variare in caso di attivazione dell’attività di salvaguardia (☞ art. 3.5.2, per le regole di dettaglio).



## 3.3 Attribuzione del Capitale Investito alla Gestione Separata

Il **Capitale Investito** nella **Gestione Separata** viene attribuito interamente alla **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Equilibrio”, disciplinata dal Regolamento allegato alle Condizioni di Assicurazione, e si rivaluta secondo le regole della **Gestione Separata** (☞ art. 5).

## 3.4 Attribuzione del Capitale Investito ai Fondi Esterni

Il **Capitale Investito** nelle **Linee di Investimento** viene ripartito tra i **Fondi Esterni** che compongono la **Linea** scelta da **Cliente**.

I Prospetti dei **Fondi Esterni** sono disponibili sul sito internet delle rispettive Società di Gestione/Sicav. I KID (Key Information Document) sono disponibili oltre che sul sito internet delle Società di Gestione/SICAV anche sul sito internet della Compagnia.

Il patrimonio netto di ciascun **Fondo Esterno** è espresso in quote. Il **Capitale Investito** in ciascun **Fondo Esterno**, non “**ETF**”, diviso il **Valore della Quota** alla **Data di Decorrenza** (o alla **Data di Efficacia dell’Operazione** in caso di **Versamenti Aggiuntivi**) dà il numero di quote attribuite al **Cliente** per ciascun **Fondo Esterno**.

Invece, per i soli **Fondi Esterni “ETF”**, la Compagnia provvederà a determinare il **Valore della Quota** del **Fondo Esterno** in base al valore di negoziazione delle quote comprate nello stesso giorno, ai fini dell’attribuzione del numero di quote attribuite al **Cliente**.

Il **Valore della Quota** di ciascun **Fondo Esterno**, se non “**ETF**”, è determinato giornalmente, dalla rispettiva Società di gestione del Fondo Esterno, dividendo il patrimonio netto del **Fondo Esterno** per il suo numero di quote in circolazione. Le modalità di calcolo sono definite nei rispettivi Prospetti.

Il **Valore della Quota** di ciascun **Fondo Esterno “ETF”**, utile ai fini dell’attribuzione del numero di quote del **Cliente** nella fase di investimento, è determinato in base al valore di negoziazione delle quote effettuato nello stesso giorno. La Compagnia svolge un’attività di gestione e di salvaguardia del **Contratto** in relazione ai **Fondi Esterni**.

### 3.5 Attività di gestione e salvaguardia della Compagnia

#### 3.5.1 Aggiornamento delle linee

La Compagnia almeno una volta all’anno svolge un’Attività di Gestione che si concretizza nell’aggiornamento della composizione delle quattro **Linee di Investimento** che perseguono una gestione coerente con un livello di rischio massimo predefinito (livello di VAR).

In riferimento alla Linea Protetta, il rischio massimo predefinito da considerare al fine di individuare uno o più OICR sostituti nel caso di aggiornamento della composizione della Linea, è pari a una perdita massima potenziale di VAR 99% del -4,4% mensile.

Tale attività di gestione prevede l’inserimento, esclusione e ribilanciamento dei **Fondi Esterni** costituenti la **Linea di Investimento**.

A seguito dell’aggiornamento della composizione di una **Linea di Investimento**, la Compagnia provvede ad allineare il portafoglio in **Fondi Esterni** detenuto dal **Cliente** che ha scelto la **Linea di Investimento**. Ciò significa che a seguito dell’aggiornamento della **Linea di Investimento**, la Compagnia provvederà ad acquistare o vendere **Fondi Esterni** collegati alla posizione detenuta dal **Cliente** in modo che sia coerente con la nuova composizione della **Linea di Investimento**.

In occasione dell’invio del documento unico di rendicontazione, la Compagnia comunicherà al **Cliente** che ha una posizione in un **Fondo Esterno** che è stato oggetto di operazione straordinaria, la data in cui è stata effettuata l’operazione e i termini dell’operazione.

La composizione delle **Linee di Investimento** è disponibile in qualsiasi momento sul sito internet della Compagnia nella sezione dedicata al prodotto CA Vita OPZIONE FUTURO.

#### 3.5.2 Attività di salvaguardia

I **Fondi Esterni** che costituiscono le **Linee di Investimento** possono essere soggetti a operazioni straordinarie (quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo: fusioni, incorporazioni, liquidazione, cambio di denominazione) decise dalla Società/SICAV di gestione. In questi casi la Compagnia provvederà a recepire le operazioni straordinarie in cui i **Fondi Esterni** potrebbero essere coinvolti, salvo che non ritenga, di procedere alla sostituzione del **Fondo Esterno** oggetto dell’operazione straordinaria applicando quanto previsto per l’Attività di Gestione.

La Compagnia comunicherà al **Cliente** che ha una posizione in un **Fondo Esterno** che è stato oggetto di operazione straordinaria, la data in cui è stata effettuata l’operazione e i termini dell’operazione.

Inoltre, la Compagnia, nei casi in cui il **Cliente** richieda di effettuare **Versamenti**, riscatti o **Switch** in un **Fondo**

**Esterno** che sia momentaneamente sospeso alla vendita o che sia coinvolto in operazioni straordinarie, potrà sospendere la possibilità per il **Cliente** di effettuare tali operazioni.

## 4 Investimento dei Versamenti: Capitale Maturato

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

- **Capitale Maturato della Gestione Separata**
- **Capitale Maturato dei Fondi Esterni**

### 4.1 Capitale Maturato della Gestione Separata

È, la somma di:

- **Capitale Maturato della Gestione Separata** alla precedente **Data di Adeguamento**, e
- **Capitale Investito nella Gestione Separata** versato successivamente alla precedente **Data di Adeguamento**.

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

- per il **Capitale Maturato della Gestione Separata** è la precedente **Data di Adeguamento**;
- per il nuovo **Capitale Investito** nella **Gestione Separata** è la **Data di Efficacia dell'Operazione** di investimento nella **Gestione Separata**

fino alla data in cui viene effettuato il calcolo del **Capitale Maturato**.

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

### 4.2 Capitale Maturato dei Fondi Esterni

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

La somma dei **Capitali Maturati** di ciascun **Fondo Esterno** è il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni**.

## 5 Adeguamento dell'investimento nella Gestione Separata

La **Compagnia** calcola il nuovo **Capitale Maturato** della **Gestione Separata** (☞ art. 4.1) alla **Data di Adeguamento**, e cioè:

- Alla **Data di Decorrenza** (in questo caso il **Capitale Maturato** è pari al **Capitale Investito**)
- Ad ogni anniversario della **Data di Decorrenza**
- Alla **Data di Efficacia** dell'Operazione di ogni disinvestimento dalla **Gestione Separata**

La misura annua di rivalutazione potrà essere positiva, negativa o nulla.

In caso di decesso dell'**Assicurato** o disinvestimento è prevista, comunque, una garanzia di rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che la prestazione a favore degli aventi diritto non potrà risultare comunque inferiore al Capitale investito dal Cliente, tenuto conto di eventuali **Capitali Disinvestiti**.

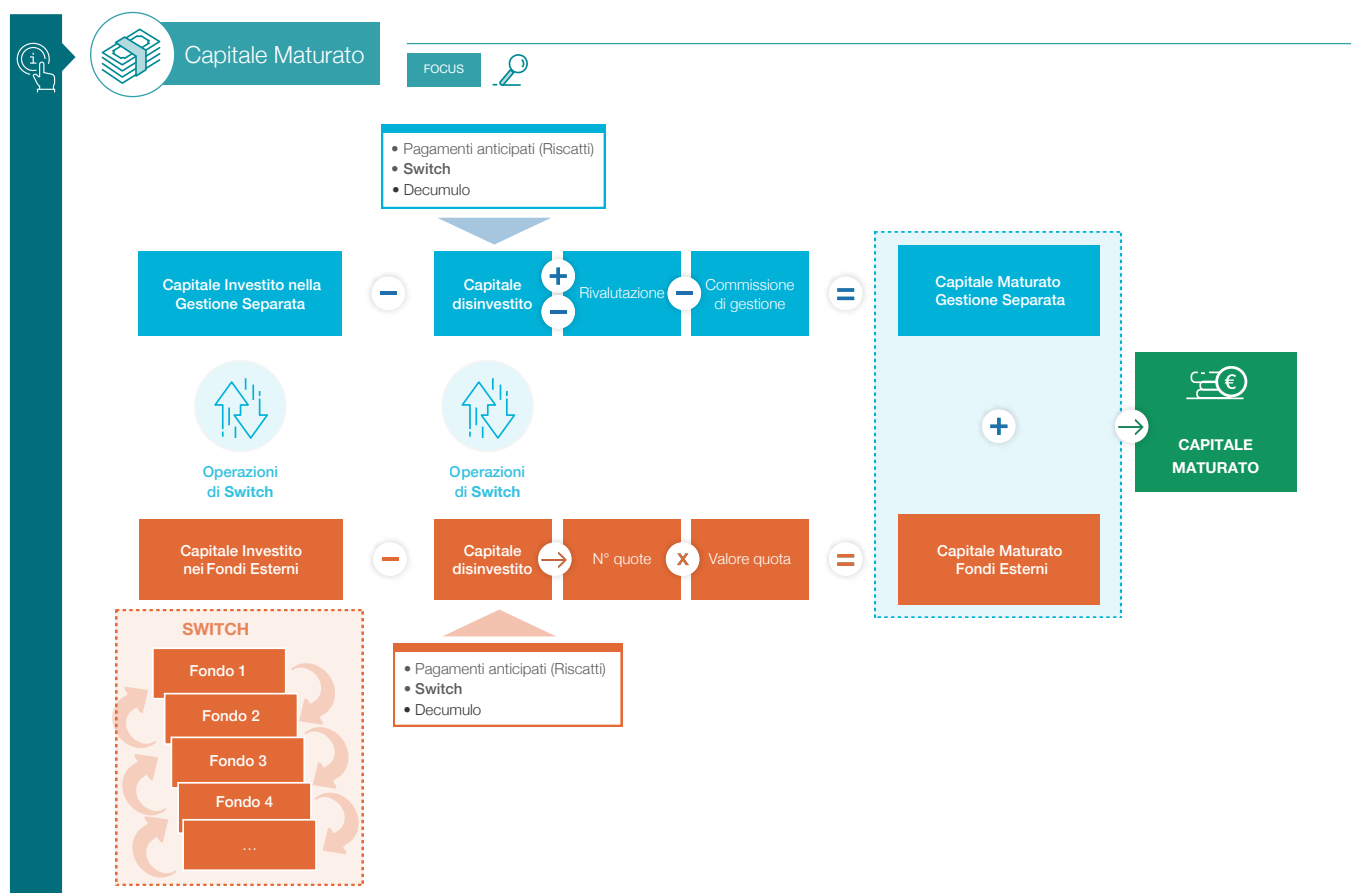
Pertanto, se il **Capitale Maturato** è inferiore al **Capitale Investito** la **Compagnia** provvederà alla corresponsione del **Capitale Investito** (☞ art. 9).

## 6 Valorizzazione delle quote dei Fondi Esterni

### 6.1 Modalità e frequenza di valorizzazione

Il **Valore della Quota** di ciascun **Fondo Esterno** non "ETF" è determinato giornalmente dividendo il patrimonio netto di ogni **Fondo Esterno** per il numero di Quote in circolazione. Il calcolo è effettuato dalle Sicav/Società di

Gestione dei Fondi Esterni con le modalità e la frequenza previste dal Prospetto di ciascun **Fondo Esterno**.  
Invece, per i soli **Fondi Esterni** “ETF” (🔗 art. 3.4), la Compagnia provvederà, in base al valore di negoziazione disponibile per quella giornata, a valorizzare il valore di quota di questi **Fondi Esterni**.



## 7 Copertura caso morte

### 7.1 Copertura caso morte

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

### 7.2 Condizioni di assicurabilità

L'età dell'**Assicurato** e quella del **Cliente** al momento della sottoscrizione del **Contratto** non devono essere inferiori a 18 anni anagrafici né superiori a 85 anagrafici.

## 8 Prestazioni Assicurate in caso di decesso

Le **Prestazioni Assicurate** per il caso di decesso dell'**Assicurato** sono un importo pari alla somma dei due elementi di seguito indicati:

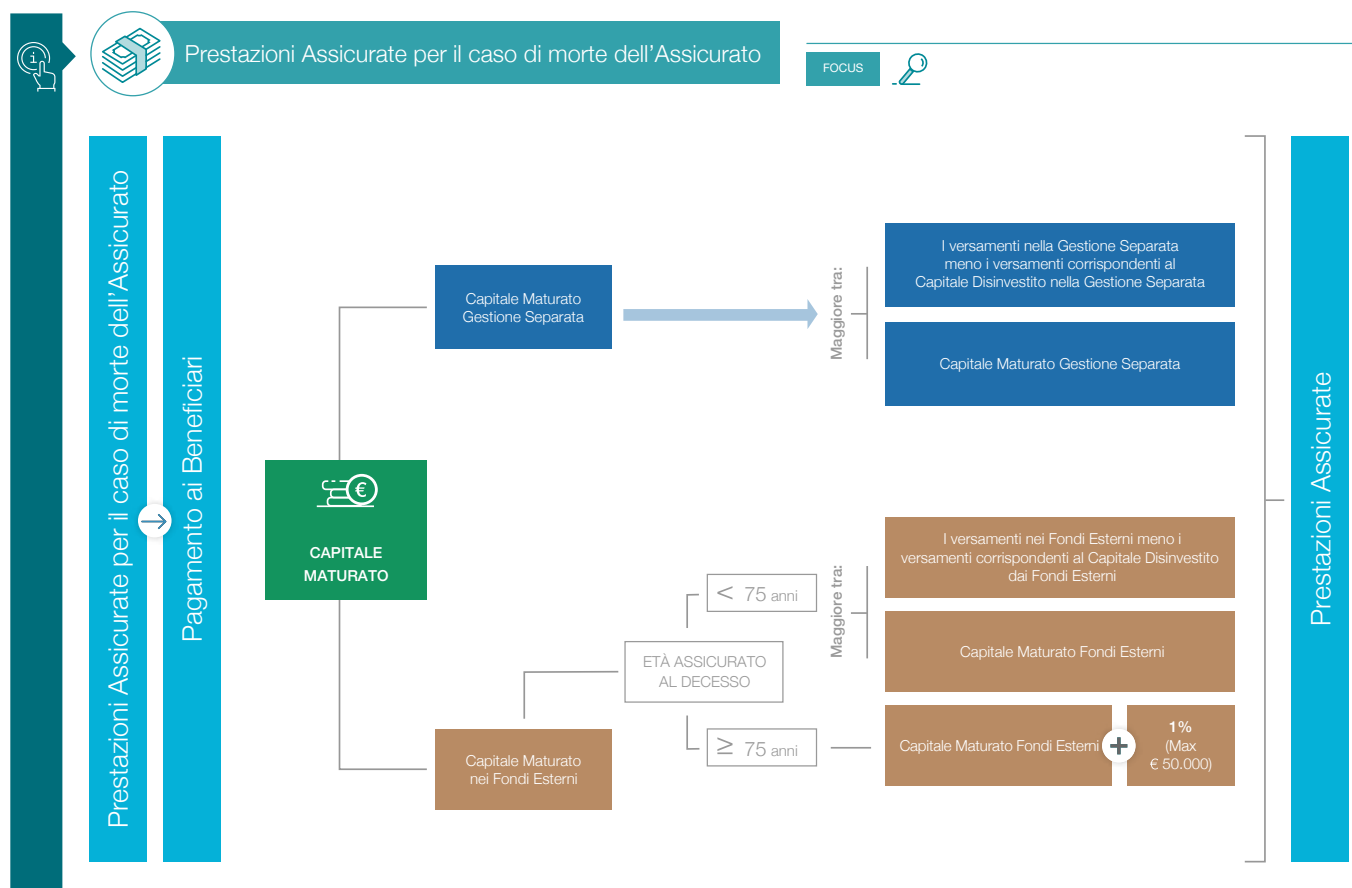
1. Il valore massimo tra il **Capitale Maturato** della **Gestione Separata** e il **Capitale Investito** nella medesima **Gestione Separata** al netto di eventuali **Capitali Disinvestiti**; e
2. Un importo variabile in base all'età dell'**Assicurato** al momento del decesso:
  - a) se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è inferiore a 75 anni: il maggiore tra:
    - Il **Capitale Maturato** dei **Fondi Esterni**; e
    - I **Versamenti** nei **Fondi Esterni** al netto dei **Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito** dai **Fondi Esterni**;



Dunque, in caso di decesso dell'Assicurato è prevista una garanzia di rendimento minimo pari allo 0%, per la parte di premio investita nella Gestione Separata Credit Agricole Vita Equilibrio; ciò significa che la prestazione a favore degli aventi diritto non potrà risultare comunque inferiore al Capitale investito dal Cliente in tale Gestione Separata, tenuto conto di eventuali Capitali Disinvestiti.

b) se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è uguale o superiore a 75 anni:

- il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni** maggiorato dell'1% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di Euro 50.000,00).



## 8.1 Limitazioni alle Prestazioni Assicurate

In caso di decesso causato da:

- Partecipazione attiva dell'**Assicurato** a delitti dolosi
- Atti di guerra, operazioni militari
- Partecipazione attiva dell'**Assicurato** a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari

la Compagnia non pagherà ai **Beneficiari** alcun importo a titolo di maggiorazione.

## 9 Garanzie della Compagnia

Per la parte investita nella **Gestione Separata**, la Compagnia garantisce che il **Capitale Maturato della Gestione Separata** non sarà mai inferiore al **Capitale Investito** al netto di eventuali **Capitali Disinvestiti**.

La garanzia è riconosciuta:

- in caso di decesso dell'Assicurato,
- in caso di riscatto, in questo caso saranno però applicate le riduzioni previste (art. 1.8),
- in caso di disinvestimento (Piano di Decumulo, Switch Down e Cambio percorso).



## C - Il Contratto dalla A alla Z

### 10 Dichiarazioni del Cliente e dell'Assicurato

#### 10.1 Dichiarazioni sulle caratteristiche del rischio assicurato

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

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



#### Accordo FATCA

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

#### 10.2 Dichiarazioni con rilevanza fiscale o richieste dalla legge

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

#### 10.3 Obbligo di aggiornamento delle dichiarazioni

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

## 11 Conclusione del contratto

Il **Contratto** può essere sottoscritto presso le filiali dei **Soggetti Abilitati**, tramite Offerta Fuori Sede da parte dei **Soggetti Abilitati** oppure a distanza nell'ambito di un sistema gestito ed organizzato dai **Soggetti Abilitati**.

Il **Cliente** può concludere il contratto attraverso due modalità, previste, rispettivamente, in caso di sottoscrizione del **Modulo di Polizza** o della **Proposta di Adesione**.

### 11.1 Se la Compagnia ha consegnato al Cliente il Modulo di Polizza da lei firmato

Il **Contratto** è concluso quando la Compagnia viene a conoscenza della firma da parte del **Cliente** di tutti i seguenti documenti:

- il **Modulo di Polizza** da lui firmato con firma autografa, con esclusione di qualsiasi forma di firma elettronica; e
- ogni ulteriore documento richiesto dalla Compagnia.

Il **Modulo di Polizza** può essere sottoscritto esclusivamente presso le filiali del **Soggetto Abilitato**.

### 11.2 Se il Cliente firma una Proposta di Adesione

Il **Cliente** firma la **Proposta di Adesione**, autorizzando la Compagnia, per il caso di accettazione della proposta stessa, ad addebitare i **Versamenti** indicati dal **Cliente** nella **Proposta di adesione** sul conto corrente aperto presso una delle filiali del **Soggetto Abilitato**.

La proposta potrà essere sottoscritta presso le filiali nonché mediante offerta fuori sede o a distanza da parte del **Soggetto Abilitato**. Nel caso di operatività a distanza o fuori sede, la sottoscrizione della proposta dovrà essere effettuata mediante utilizzo di firma digitale resa disponibile dal **Soggetto Abilitato**.

Il **Contratto** è concluso quando il **Primo Versamento** è addebitato al **Cliente**. La **Data di Decorrenza** è comunicata al **Cliente** tramite lettera di conferma.

## 12 Efficacia del contratto

### 12.1 Se il Cliente ha ricevuto il Modulo di Polizza firmato dalla Compagnia

Il **Contratto** è efficace e la copertura prevista è attiva, a condizione che sia avvenuto il **Primo Versamento**, a partire dalla **Data di Decorrenza**.

### 12.2 Se il Cliente firma una Proposta di Adesione

Il **Contratto** è efficace e la copertura prevista è attiva a partire a partire dalla **Data di Decorrenza**.

## 13 Diritto di ripensamento (Recesso)

Il **Cliente**, entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il **Contratto** è concluso o, in caso di sottoscrizione a distanza, dal momento della ricezione dei documenti (se successiva), può chiedere che ne cessino gli effetti (Recesso). Per farlo, deve firmare una comunicazione scritta che può essere:

- Consegnata ad uno dei **Soggetti Abilitati**, oppure
- Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:  
Crédit Agricole Vita S.p.A.  
Servizio Portafoglio  
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano
- Inviata tramite mail alla casella **informazioni@ca-vita.it** oppure via PEC all'indirizzo **portafoglio.ca-vita@legalmail.it** in entrambi i casi allegando documento d'identità in corso di validità.

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

Entro 30 giorni da tale momento la Compagnia pagherà:

Se la comunicazione è ricevuta dal **Soggetto Abilitato** o dalla Compagnia

Prima della <b>Data di Decorrenza</b>	dalla <b>Data di Decorrenza</b> in poi
I <b>Versamenti</b> effettuati meno <ul style="list-style-type: none"> <li>• Eventuali imposte.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Per la <b>Gestione Separata</b>, il <b>Capitale Investito</b> della <b>Gestione Separata</b> più le Commissioni di Investimento della Gestione Separata;</li> <li>• Per i <b>Fondi Esterni</b>, il <b>Capitale Maturato</b> alla <b>Data di Efficacia</b> più le <b>Commissioni di Investimento</b>.</li> </ul>

## 14 Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

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

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

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

- Consegnata ad uno dei **Soggetti Abilitati**, oppure
- Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:  
Crédit Agricole Vita S.p.A.  
Ufficio Liquidazioni  
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano
- Inviata tramite mail alla casella **liquidazioni@ca-vita.it** oppure via PEC all'indirizzo **liquidazioni.ca-vita@legalmail.it**

In alternativa, la richiesta di Riscatto può essere inoltrata alla Compagnia attraverso l'Area Clienti sul sito [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it)

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

Anno di richiesta del Riscatto	Riduzione Percentuale del Capitale Maturato
1° anno	Riscatto non consentito
2° anno	1,75 %
3° anno	1,25 %
Oltre	Nessuna riduzione

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

- superiore a € 10.000.000,00
- o comunque un importo che raggiunga il valore di € 10.000.000,00, se sommato a tutte le operazioni di Pagamento anticipato (Riscatto) richieste nel corso dei dodici mesi precedenti la data di richiesta di Riscatto
  - relative al Contratto
  - relative a qualsiasi contratto di assicurazione sottoscritto dal **Cliente** (o da un **Cliente** collegato), se tale contratto prevede investimenti nella **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Equilibrio”

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

Il **Cliente** non può richiedere il pagamento anticipato del **Capitale Maturato** durante i periodi di blocco dell'operatività (☞ art. 17).

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

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

Se il **Capitale Maturato** è inferiore al **Capitale Investito** la Compagnia provvederà alla corresponsione del **Capitale Investito**. Ai fini della determinazione della somma liquidabile per riscatto totale si assume come data di riferimento per il calcolo e per la rivalutazione la data di pervenimento della richiesta di riscatto. La misura annua di rivalutazione adottata viene calcolata, in base al **Rendimento Medio Annuo** realizzato dalla **Gestione Separata** Crédit Agricole Vita Equilibrio relativo al terzo mese precedente la data di richiesta di riscatto.

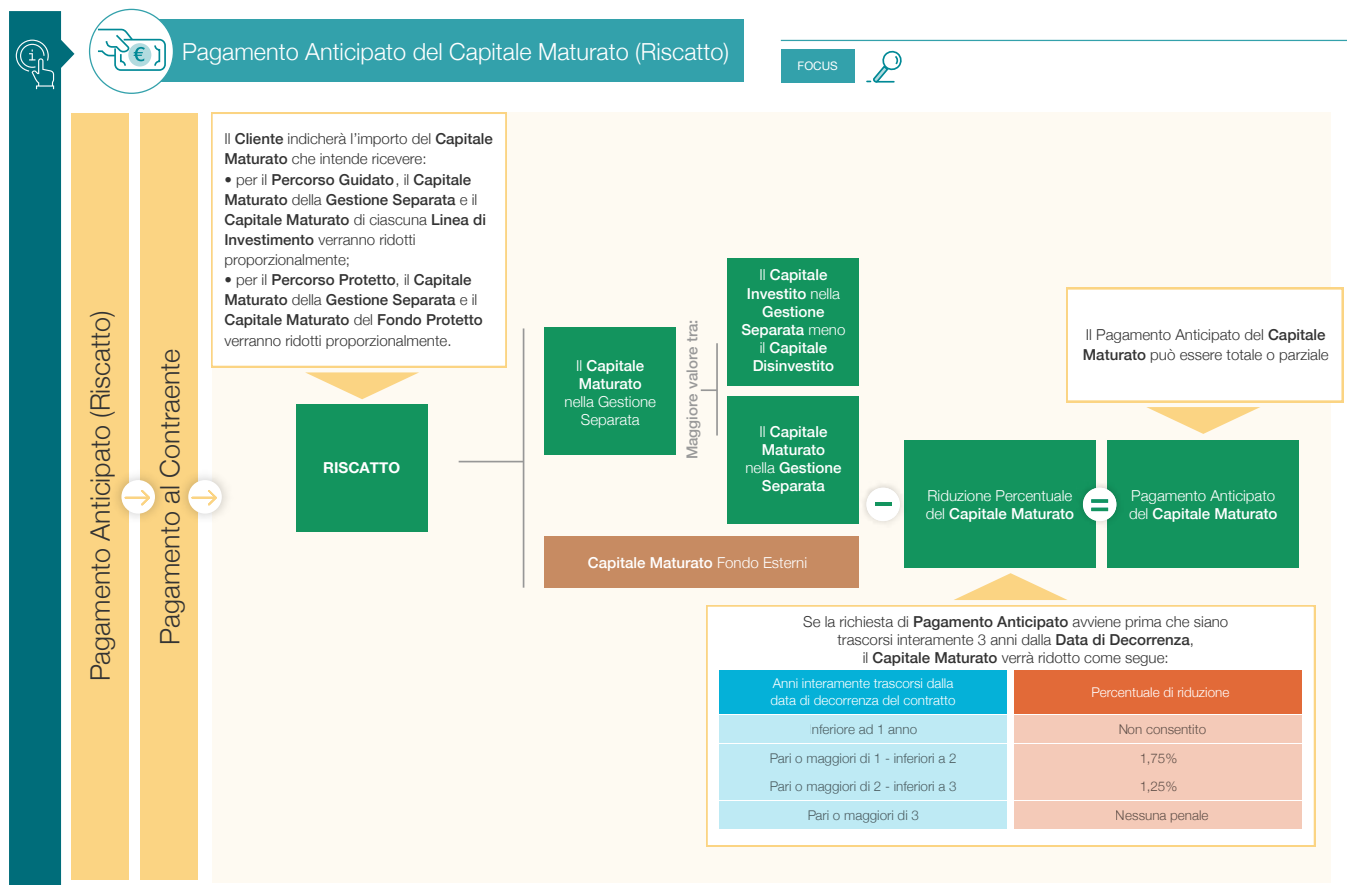
#### 14.2 Pagamento anticipato al Cliente di parte del Capitale Maturato (Riscatto Parziale)

Il **Cliente** può chiedere anche il pagamento solo di una parte del Capitale Maturato (Riscatto Parziale) se eseguita l'operazione coesistono le seguenti condizioni:

- i **Versamenti di Riferimento** della **Gestione Separata** dovranno essere compresi tra il 10% e il 40% dei **Versamenti di Riferimento** complessivi.
- il **Capitale Maturato** a seguito dell'operazione dovrà essere pari o superiore a € 500,00.

Il **Cliente** indicherà l'importo del **Capitale Maturato** che intende ricevere, tenendo in considerazione che:

- in caso di attivazione del **Percorso Guidato**, il **Capitale Maturato della Gestione Separata** e il **Capitale Maturato** di ciascuna **Linea di Investimento** verranno ridotti proporzionalmente;
- in caso di attivazione del **Percorso Protetto**, il **Capitale Maturato della Gestione Separata** e il **Capitale Maturato del Fondo Protetto** verranno ridotti proporzionalmente.
- Si applicano, in ogni caso anche le regole previste all'art. 14 “Pagamento anticipato al **Cliente** del **Capitale Maturato** (Riscatto)”.



## 15 Piano di Decumulo

Il **Cliente** può chiedere, a condizione che l'**Assicurato** sia in vita e che sia trascorso almeno un anno dalla **Data di Decorrenza** del Contratto, di prenotare un **Piano di Decumulo**, ossia il rimborso periodico da parte della Compagnia di una parte del **Capitale Maturato**. La parte di **Capitale Maturato** rimborsata sarà un importo fisso ricorrente che sarà corrisposto per un massimo di 10 anni dall'attivazione del piano.

Al momento della prenotazione del **Piano di Decumulo**, il **Cliente** deve indicare:

- la frequenza della prestazione ricorrente (semestrale o annuale)
- l'importo del rimborso parziale annuo del **Capitale Maturato**, pari a una percentuale fissa dei **Versamenti** al netto dei **Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito**; la percentuale può essere esclusivamente una delle seguenti:
  - 1%;
  - 2%;
  - 3%;
  - 4%;
  - 5%.

L'attivazione del **Piano di Decumulo** viene comunicata al **Cliente** dalla Compagnia tramite apposita comunicazione.

Il pagamento della prima prestazione ricorrente avviene:

- In caso di **Percorso Protetto**, al primo anniversario della **Data di Decorrenza** successivo alla data di prenotazione del piano, indipendentemente dalla frequenza scelta dal **Cliente**;
- In caso di **Percorso Guidato**, al primo anniversario della **Data di Decorrenza** successivo al termine dello **Switch Down**.

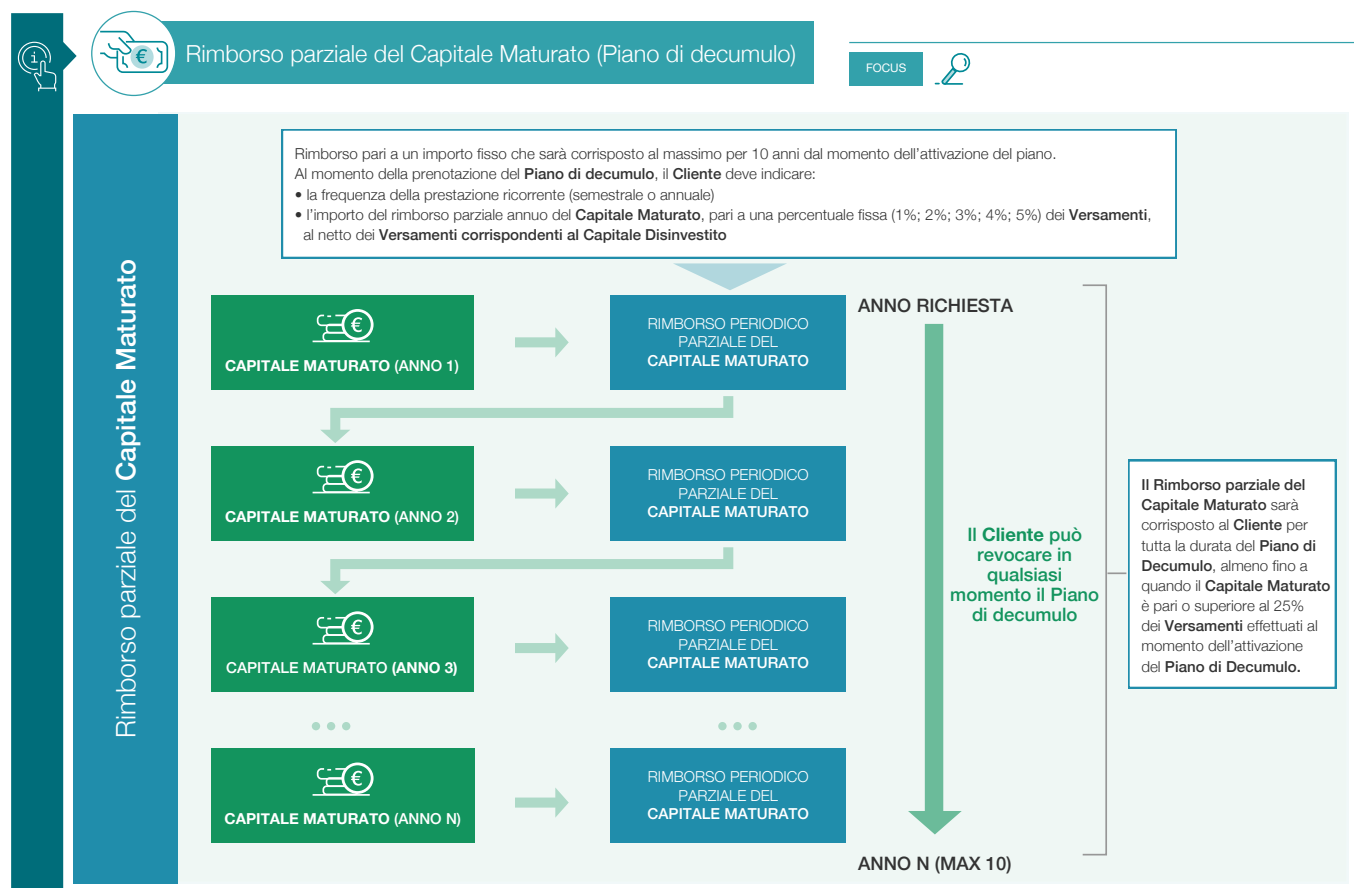
L'importo pagato dalla Compagnia sarà prelevato dai **Fondi** in proporzione al **Valore delle quote** di ognuno di questi, calcolato 2 giorni lavorativi prima della data di pagamento della prestazione ricorrente. Tali prestazioni

saranno pagate al **Cliente** per tutta la durata del **Piano di Decumulo**, almeno fino a che il **Capitale Maturato** è pari o superiore al 25% dei **Versamenti** effettuati al momento dell'attivazione del **Piano di Decumulo**.

Il **Cliente** può revocare in qualsiasi momento il **Piano di Decumulo**.

Al momento della scadenza o in caso di revoca del **Piano di Decumulo**, il Cliente può prenotare un nuovo **Piano di Decumulo** con le stesse modalità. In questo caso verrà ricalcolato l'importo della prestazione ricorrente e la prima prestazione ricorrente verrà pagata al primo anniversario della **Data di Decorrenza immediatamente successivo alla data di prenotazione del piano a condizione tuttavia che la prenotazione del piano** sia avvenuta almeno 30 giorni prima di tale anniversario. Se invece la prenotazione del piano avviene oltre il suddetto termine di 30 giorni, la prima prestazione ricorrente verrà pagata alla ricorrenza di polizza dell'anno successivo. Inoltre, per i soli **Fondi Esterni** la cui "Tipologia Strumento" è classificata come **ETF** sarà applicato sul valore del pagamento periodico ricorrente (semestrale o annuale) riferito a tali strumenti un costo pari al 0,04%.

Non è possibile richiedere l'attivazione del **Piano di Decumulo** durante i periodi di blocco dell'operatività (🔗 art. 17).



## 16 Cambio delle modalità di investimento

### 16.1 Cambio delle modalità di investimento per i Clienti che hanno scelto il Percorso Guidato

#### 16.1.1 Trasferimento della quota di Capitale Maturato da Gestione Separata alla Linea di investimento o viceversa (Switch)

Il **Cliente** che ha scelto il **Percorso Guidato** può richiedere di trasferire parte del **Capitale Maturato della Gestione Separata** alla **Linea di Investimento**, o viceversa.

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

- Consegnata ad uno dei **Soggetti Abilitati**, oppure

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

Crédit Agricole Vita S.p.A.  
Servizio Portafoglio  
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano

Se è consegnata ad uno dei **Soggetti Abilitati**, la richiesta può essere sottoscritta anche mediante firma digitale fornita dal **Soggetto Abilitato**.

La richiesta può essere effettuata trascorsi due anni dalla **Data di Decorrenza**; se il **Cliente** decide di procedere prima di questo, allora la richiesta comporta un'operazione di **Cambio Percorso**.

Il trasferimento di parte del **Capitale Maturato della Linea di Investimento alla Gestione Separata** è possibile solo se successivamente al trasferimento, i **Versamenti di Riferimento** della **Gestione Separata** sono compresi tra il 10% e il 40% dei **Versamenti di Riferimento** complessivi.

Non è possibile eseguire questo trasferimento durante i periodi di blocco dell'operatività (🔒 art. 17).

In caso di richiesta di trasferimento di parte del **Capitale Maturato della Gestione Separata** alla **Linea di Investimento**, o viceversa, la Compagnia:

- Calcola il **Capitale Maturato della Gestione Separata** e il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni** che compongono la **Linea** alla **Data di Efficacia dell'Operazione**;
  - Disinveste l'importo necessario a realizzare la divisione del **Capitale Maturato** richiesta dal **Cliente** dalla **Gestione Separata** o dai **Fondi Esterni** che compongono la **Linea**; in quest'ultimo caso:
    - tutti i **Fondi Esterni** vengono disinvestiti contemporaneamente;
    - è rispettata la percentuale di allocazione tra **Fondi Esterni** esistente alla **Data di Efficacia dell'Operazione**;
    - è ridotto il numero di Quote di ciascun **Fondo Esterno**;
  - Sottrae i **Costi di Switch** dall'importo da reinvestire;
  - Investe l'importo netto risultante, a seconda del caso, nella **Gestione Separata** o nei **Fondi Esterni** prescelti.
- Si applicano le regole di investimento dell'art. 3.

### 16.1.2 Cambio Percorso

Il **Cliente** che ha scelto il **Percorso Guidato**, se è stato ultimato il biennio di **Switch Down**, può richiedere di passare dal **Percorso Guidato** al **Percorso Protetto**.

Terminata tale attività la polizza non sarà più soggetta a quanto previsto per il **Percorso Guidato**.

Per richiedere il **Cambio Percorso**, il **Cliente** deve firmare una comunicazione scritta che può essere:

- Consegnata ad uno dei **Soggetti Abilitati**, oppure
- Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

Crédit Agricole Vita S.p.A.  
Servizio Portafoglio  
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano

Se è consegnata ad uno dei **Soggetti Abilitati**, la richiesta può essere sottoscritta anche mediante firma digitale fornita dal **Soggetto Abilitato**.

Non è possibile eseguire il **Cambio di Percorso** durante i periodi di blocco dell'operatività (🔒 art. 17).

### 16.1.3 Cambio linea

Il **Cliente**, se sono trascorsi almeno sei mesi dalla **Data di Decorrenza**, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento, richiedendo un **Cambio Linea**.

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

- Consegnata ad uno dei **Soggetti Abilitati**, oppure



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

Crédit Agricole Vita S.p.A.  
Servizio Portafoglio  
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano

Se è consegnata ad uno dei **Soggetti Abilitati**, la richiesta può essere sottoscritta anche mediante firma digitale fornita dal **Soggetto Abilitato**.

Non è possibile eseguire un **Cambio Linea** durante i periodi di blocco dell'operatività (🔒 art. 17).

## 16.2 Cambio delle modalità di investimento per i Clienti che hanno scelto il Percorso Protetto

### 16.2.1 Trasferimento della quota di Capitale Maturato da Gestione Separata alla Linea Protetta o viceversa (Switch)

Il **Cliente** che ha scelto il **Percorso Protetto** può richiedere di trasferire parte del **Capitale Maturato della Gestione Separata** alla **Linea Protetta**, o viceversa.

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

- Consegnata ad uno dei **Soggetti Abilitati**, oppure
- Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

Crédit Agricole Vita S.p.A.  
Servizio Portafoglio  
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano

Se è consegnata ad uno dei **Soggetti Abilitati**, la richiesta può essere sottoscritta anche mediante firma digitale fornita dal **Soggetto Abilitato**.

La richiesta può essere effettuata trascorsi sei mesi dalla **Data di Decorrenza**.

Il trasferimento di parte del **Capitale Maturato** della **Linea Protetta** alla **Gestione Separata** è possibile solo se successivamente al trasferimento, i **Versamenti di Riferimento** della **Gestione Separata** sono compresi tra il 10% e il 40% dei **Versamenti di Riferimento** complessivi.

Non è possibile eseguire questo trasferimento durante i periodi di blocco dell'operatività (🔒 art. 17).

In caso di richiesta di trasferimento di parte del **Capitale Maturato della Gestione Separata** alla **Linea Protetta**, o viceversa, la Compagnia:

- Calcola il **Capitale Maturato della Gestione Separata** e il **Capitale Maturato del Fondo Protetto** alla **Data di Efficacia dell'Operazione**;
- Disinveste l'importo necessario a realizzare la divisione del **Capitale Maturato** richiesta dal **Cliente** dalla **Gestione Separata** o dal **Fondo Protetto**; in quest'ultimo caso è ridotto il numero di Quote del **Fondo Protetto**.
- Sottrae i **Costi di Switch** dall'importo da reinvestire;
- Investe l'importo netto risultante, a seconda del caso, nella **Gestione Separata** o nel **Fondo Protetto**. Si applicano le regole di investimento dell'art. 3.

### 16.2.2 Cambio Percorso

Il **Cliente** che ha scelto il **Percorso Protetto**, se sono trascorsi almeno sei mesi dalla **Data di Decorrenza**, può richiedere di passare dal **Percorso Protetto** al **Percorso Guidato**.

Terminata tale attività la polizza non sarà più soggetta a quanto previsto per il **Percorso Guidato**.

Per richiedere il **Cambio Percorso**, il **Cliente** deve firmare una comunicazione scritta che può essere:

- Consegnata ad uno dei **Soggetti Abilitati**, oppure



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

Crédit Agricole Vita S.p.A.  
Servizio Portafoglio  
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano

Se è consegnata ad uno dei **Soggetti Abilitati**, la richiesta può essere sottoscritta anche mediante firma digitale fornita dal **Soggetto Abilitato**.

Non è possibile eseguire il **Cambio di Percorso** durante i periodi di blocco dell'operatività (☞ art. 17).

## 17 Blocco di operatività

Il **Contratto** prevede dei periodi di sospensione delle attività.

In dettaglio, le operazioni di **Versamenti Aggiuntivi** (☞ art. 2), riscatto (☞ art. 14), richiesta del **Piano di Decumulo** (☞ art. 15) o cambio delle modalità di investimento (☞ art. 16), sono sospese nei seguenti periodi:

- negli ultimi 6 giorni lavorativi del mese di dicembre. Le richieste potranno essere effettuate a partire dal secondo giorno lavorativo del nuovo anno;
- per 11 giorni lavorativi durante la fase di **Switch Down** (☞ art.3.1.1), a partire da 8 giorni prima della ricorrenza semestrale fino a 3 giorni dopo la stessa, se è stato scelto il **Percorso Guidato**;
- per 11 giorni lavorativi durante il pagamento della prestazione ricorrente di decumulo (☞ art. 15), a partire da 8 giorni prima della ricorrenza semestrale o annuale fino a 3 giorni dopo la stessa;
- per 11 giorni lavorativi durante le attività di aggiornamento delle **Linee di Investimento** (☞ art. 3.5), a partire da 8 giorni prima del giorno in cui le **Linee di Investimento** vengono aggiornate fino a 3 giorni dopo la data di aggiornamento.

Se l'attività di aggiornamento annuale delle **Linee di Investimento** si verifica durante il periodo di blocco operatività dovuto allo **Switch Down** o durante il pagamento della prestazione ricorrente di decumulo, i due periodi di sospensione delle attività verranno gestiti in modo sequenziale, comportando un blocco di operatività pari a 22 giorni lavorativi.

## 18 Costi

Sul **Contratto** gravano i seguenti costi.

### 18.1 Costi di Investimento

Sono costituiti dai seguenti elementi:

- Imposte eventualmente dovute sui **Versamenti**;
- **Costi di Switch**, pari a € 30 per ogni switch successivo al terzo per ogni anno di durata del **Contratto**.
- **Commissioni di Investimento** pari a 1,25% per ogni **Versamento** effettuato. Le Commissioni di Investimento in percentuale verranno applicate sul **Versamento** effettuato al netto delle spese di emissione (€ 50).

In caso di esercizio del diritto di ripensamento, la Compagnia non addebiterà nessun costo.

Inoltre, per i soli **Fondi Esterni "ETF"** sarà applicato in occasione dell'investimento un costo pari al 0,04% sul **Capitale Investito** in tali strumenti.

### 18.2 Costi di gestione

- Per la **GESTIONE SEPARATA**  
L'1,30% sul **Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata**.

- Per le **LINEE DI INVESTIMENTO**

La Compagnia applica una commissione di gestione assicurativa fissa su ciascuna **Linea di Investimento**:

Tipologia Linea	Commissioni di Gestione
Moderata	1,8%
Bilanciata	1,9%
Dinamica	2,0%
Flessibile	1,9%
Protetta	1,70%

Questa commissione, correlata all'attività di aggiornamento delle **Linee** (🔗 art. 3.5) viene calcolata e prelevata mensilmente attraverso una riduzione del numero di quote attribuite al **Contratto**. Pertanto a seguito di tale prelievo, il numero delle quote attribuite al **Contratto**, in riferimento a ciascun **Fondo Esterno**, diminuisce nel momento in cui vengono prelevate le Commissioni di Gestione Assicurative.

Parte della commissione viene retrocessa dalla Compagnia al Collocatore per una specifica attività di consulenza prestata da quest'ultimo. La retrocessione è in media pari al 66% della Commissione.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi tra la Compagnia e le SICAV/Società di Gestione sono interamente riconosciuti a favore del **Contratto** attraverso un aumento del numero di quote attribuite alla posizione oggetto di riconoscimento delle retrocessioni.

### 18.3 Costi di switch

Per ogni switch successivo al terzo per ogni anno di durata del **Contratto**, sono applicati **Costi di Switch** pari a € 30.

## 19 Prestiti

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

## 20 Cessioni di credito, pegno o vincoli

Il **Cliente** può cedere a terzi i diritti di credito derivanti dal **Contratto** o costituirli in pegno.

Può anche chiedere che al **Contratto** venga apposta una clausola di vincolo a favore di un terzo.



### Clausola di vincolo

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

Cessioni di credito, pegni e vincoli diventano efficaci solo quando la **Compagnia**, a seguito di comunicazione scritta, ne abbia fatto annotazione sull'originale del **Modulo di Polizza** ovvero su apposita appendice di polizza che costituirà parte integrante del contratto medesimo. Da tale momento il recesso, i riscatti e il pagamento delle **Prestazioni Assicurate** richiedono il consenso scritto del soggetto a cui favore è stata effettuata la cessione, è stato costituito il pegno o è stato apposto il vincolo.

La Compagnia può opporre al cessionario, al creditore pignoratizio o al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo le eccezioni che le spetterebbero verso il Contraente sulla base del contratto.

## 21 Duplicati

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

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

## 22 Beneficiari

### 22.1 Nomina

Il **Cliente** designa un beneficiario o più beneficiari.

La designazione dei beneficiari può essere:

- Generica: il **Cliente** nomina genericamente i beneficiari (es. coniuge; figli; eredi legittimi etc)
- Specifica: il **Cliente** indica nominativamente i beneficiari (nome, cognome, codice fiscale, data e luogo di nascita, etc).

Nel solo caso di designazione specifica del/dei beneficiario/beneficiari, anche al fine di consentire alla Compagnia il corretto adempimento delle norme in materia di antiriciclaggio, il **Cliente** è tenuto a fornire:

- in caso di persona fisica: nome, cognome, codice fiscale, data di nascita, luogo di nascita, e il legame tra **Beneficiario** e **Cliente**;
- in caso di persona giuridica: la denominazione, la sede legale, il numero d'iscrizione nel registro delle imprese ovvero nel registro delle persone giuridiche o, in alternativa, il numero di codice fiscale e il legame tra **Beneficiario** e **Cliente**.

### 22.2 Revoca e modifica

Il **Cliente** può in qualsiasi momento revocare o modificare la designazione dei **Beneficiari**, salvo diversa previsione di legge.



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

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

- dopo che il **Cliente** ha dichiarato per iscritto alla Compagnia di rinunciare al potere di revoca e il **Beneficiario** ha dichiarato per iscritto alla Compagnia di accettare il beneficio;
- dopo il decesso del **Cliente**;
- dopo che, verificatasi il decesso dell'**Assicurato**, il **Beneficiario** ha comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

### 22.3 Modalità di nomina, modifica e revoca

La nomina, la modifica e la revoca possono essere fatte:

- nel **Modulo di Polizza** o, a seconda del caso, nella **Proposta di Adesione**;
- nel testamento del **Cliente**;
- con dichiarazione scritta che può essere:
  - Consegnata ad uno dei **Soggetti Abilitati**, oppure

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

Crédit Agricole Vita S.p.A.  
Servizio Portafoglio  
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano

- tramite mail alla casella

**informazioni@ca-vita.it** oppure via PEC all'indirizzo **portafoglio.ca-vita@legalmail.it**

in entrambi i casi allegando documento d'identità in corso di validità.

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

## 22.4 Divisione delle Prestazioni Assicurate tra più Beneficiari

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

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

## 23 Referente

Il **Cliente** per esigenze di riservatezza può nominare un Referente diverso dai **Beneficiari** a cui la Compagnia potrà far riferimento in caso di decesso dell'**Assicurato**.

## 24 Antiterrorismo e sanzioni internazionali

La Compagnia, in qualità di entità soggetta a controllo e coordinamento di Crédit Agricole Assurances, facente parte del Gruppo Crédit Agricole S.A. (CA.SA), si impegna a rispettare le norme legislative e le regole previste dal regime delle Sanzioni Internazionali definito da misure restrittive che impongono sanzioni di natura economica o finanziaria (incluse le sanzioni o misure relative ad **Embargo o Asset Freeze**) volte a contrastare l'attività di Stati, individui o organizzazioni che minacciano la pace e la sicurezza internazionale. Tali misure sono emesse, amministrate o rafforzate dal Consiglio di Sicurezza delle Nazioni Unite, dall'Unione Europea, dalla Francia, dagli Stati Uniti d'America (incluso in particolare l'Office of Foreign Assets (OFAC) e il Dipartimento di Stato) o da altre Autorità competenti.

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

## 25 Antiriciclaggio

La Compagnia, in base a quanto sancito dalla normativa dettata in materia antiriciclaggio, è tenuta a raccogliere tutte le informazioni utili ad adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela.

Il **Cliente** deve fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate ai fini dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica in materia antiriciclaggio.

Qualora la **Compagnia**, in conseguenza della non collaborazione del **Cliente**, si trovi nell'impossibilità oggettiva di poter rispettare gli obblighi di adeguata verifica, la stessa dovrà astenersi dal concludere il **Contratto** o dall'eseguire le operazioni richieste.

## 26 Imposte e tasse

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

## 27 Legge applicabile

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

## 28 Foro competente

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

## 29 Obblighi e diritti derivanti dal Contratto

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

## D - Pagamenti della Compagnia

### 30 Richieste di pagamento

Con riferimento alla liquidazione delle prestazioni dedotte in polizza, il **Cliente** o il **Beneficiario** devono comunicare [per iscritto] alla Compagnia di voler procedere in tal senso:

- tramite la filiale del **Soggetto Abilitato**
- inviando lettera raccomandata a/r alla Compagnia:

Crédit Agricole Vita S.p.A.  
Ufficio Liquidazioni (per riscatti totali e parziali)  
Ufficio Sinistri (per denuncia sinistro)  
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano

- inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica [liquidazioni@ca-vita.it](mailto:liquidazioni@ca-vita.it) (per riscatti totali e parziali) o [sinistri.vita@ca-vita](mailto:sinistri.vita@ca-vita) (per denuncia di sinistro).
- inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica certificata [liquidazioni.ca-vita@legalmail.it](mailto:liquidazioni.ca-vita@legalmail.it).

Alla richiesta di liquidazione devono essere sempre allegati:

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

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

Sul sito internet [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it) e presso il **Soggetto Abilitato**, sono disponibili ulteriori informazioni. È anche presente un modulo di richiesta di pagamento, predisposto con il solo scopo di facilitare il **Cliente** e che il **Cliente** stesso è libero di utilizzare o meno.

### 31 Pagamento delle Prestazioni Assicurate per il caso di decesso dell'Assicurato

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

- Certificato di morte dell'**Assicurato**;
- Se il **Cliente** ha nominato come **Beneficiari** i suoi eredi:
  - Se il **Cliente** ha lasciato un testamento:
    - copia autentica o estratto autentico del testamento;
    - dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà da cui risulti:
      - quali sono gli eredi,
      - che il testamento presentato è l'unico o ultimo conosciuto e, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido,

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

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

## 32 Termini per il pagamento

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

## E - Glossario

## A

**Asset Freeze**

Misura amministrativa volta a privare le persone e/o le organizzazioni dei paesi sanzionati delle risorse finanziarie necessarie.

**Area Clienti**

Sistema digitale messo dalla Compagnia a disposizione dei contraenti per la gestione telematica del **Contratto**.

**Assicurato**

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

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


## B

**Beneficiario**

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

## C

**Cambio Linea**

Cambio delle modalità di investimento, scegliendo una nuova distribuzione del capitale investito nei Fondi Esterni.  Art. 16.1.3

**Capitale Disinvestito (Capitali Disinvestiti)**

Ogni capitale che cessa di essere investito, a seconda dei casi,

- nel **Contratto** o

- nella **Gestione Separata** o, rispettivamente, in uno dei **Fondi Esterni** ad esempio per recesso, Riscatti o **Switch**.

**Capitale Investito**

È la parte dei Versamenti effettivamente investita, determinata al netto dei Costi di Investimento.

 Art. 2.2

**Capitale Maturato**

È, ad una certa data, la somma del **Capitale Maturato** della **Gestione Separata** e del **Capitale Maturato dei Fondi Esterni**.

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

**Capitale Maturato della Gestione Separata**

 Art. 4.1

**Capitale Maturato dei Fondi Esterni**

È la somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo Esterno** del **Contratto**.  Art. 4.2

**Cliente**

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

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

**Commissioni di Investimento**

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

 Art. 18.1

**Compagnia**

Crédit Agricole Vita S.p.A.



## Contraente

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

## Contratto

Il presente **Contratto** di assicurazione, comprensivo dei suoi allegati, ivi inclusi il Regolamento della **Gestione Separata**.

## Costi di Switch

Costi applicati in caso di **Switch** (v. definizione relativa. <sup>9</sup> Art. 18.3).

## Costi di Investimento

Costi gravanti sul contratto. <sup>9</sup> Art. 18.1

## Data di Efficacia dell'Operazione

La data in cui viene effettivamente effettuato l'investimento o il disinvestimento dalla **Gestione Separata** o dai **Fondi Esterni**. Tale data è il terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui avviene il ricevimento da parte della Compagnia della richiesta o dall'evento relativi; per esempio:

- alla data di ricevimento della comunicazione di Riscatto
- alla data di ricevimento della richiesta di Recesso
- alla data di ricevimento della richiesta di **Switch**
- alla data di ricevimento della comunicazione del decesso.

Per quanto riguarda il **Primo Versamento**, coincide con la **Data di Decorrenza**. Per quanto riguarda i **Versamenti Aggiuntivi**, tale data è il terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui avviene l'addebito degli stessi.

## D

### Data di Adeguamento

La data alla quale la Compagnia calcola il nuovo **Capitale Maturato della Gestione Separata** (<sup>9</sup> art. 4.1), e cioè:

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

La differenza positiva alla **Data di Adeguamento** rimane definitivamente acquisita ed è garantita dalla Compagnia (<sup>9</sup> art. 9).

### Data di Decorrenza

La data di efficacia del **Contratto**, ossia:

- in caso di conclusione mediante **Modulo di Polizza**, il terzo giorno lavorativo successivo alla data di conclusione del Contratto, se è stato effettuato il Primo Versamento
- in caso di conclusione mediante Proposta di Adesione, il terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui avviene l'addebito dei **Versamenti al Cliente**.

## E

### Embargo

Sanzione economica e commerciale destinata a vietare o limitare il commercio di beni tecnologie e servizi con i paesi sanzionati.

### ETF

L'**ETF** (Exchange Traded Fund) è un **Fondo Esterno** (Organismo di investimento collettivo del risparmio – OICR) che è negoziato, come uno strumento azionario, nelle Borse Valori.

## F

### Firma Digitale

Un particolare tipo di firma elettronica qualificata basata su un sistema di chiavi crittografiche, una pubblica e una privata, correlate tra loro, che consente al titolare tramite la chiave privata e al destinatario tramite la chiave pubblica, rispettivamente, di rendere manifesta e di verificare la provenienza e l'integrità di un documento informatico o di un insieme di documenti informatici. In caso di sottoscrizione mediante Firma Digitale, i dati in forma elettronica,

conservati dalla Compagnia potranno essere opponibili al Cliente e potranno essere ammessi come prova della sua identità e del suo consenso all'adesione alle coperture assicurative.

### Fondo Esterno

Organismi di investimento collettivo del risparmio - OICR.

### Fondo Protetto

**Fondo Esterno** Amundi Protezione 90 Rolling 1Y ESG.

## G

### Gestione Separata

Fondo appositamente creato dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto alle altre attività della stessa.

## L

### Linee di Investimento

La **Linea di Investimento** è una combinazione di uno o più **Fondi Esterni** disponibili qualora la modalità di investimento del **Cliente** sia il **Percorso Guidato**.

### Linea Protetta

**Linea** che prevede l'investimento in un unico **Fondo Esterno**, "Amundi Protezione 90 Rolling 1Y ESG" (**Fondo Protetto**), che potrebbe, tuttavia, in corso di contratto variare in caso di attivazione dell'attività di salvaguardia (🔗 art. 3.5.2, per le regole di dettaglio).

## M

### Modulo di Polizza

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

## O

### Offerta Fuori Sede

Modalità di collocamento di prodotti assicurativi tramite soggetti abilitati all'attività di distribuzione fuori dai locali degli intermediari iscritti alle sez. A, B, D, F del Registro pubblico degli intermediari assicurativi presso IVASS (anche "RUI"). I soggetti abilitati all'offerta fuori sede devono essere iscritti nella sez. E del RUI, consultabile online dal sito dell'IVASS. A titolo esemplificativo, si ha Offerta fuori sede, quando un consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede promuove e colloca prodotti assicurativi fuori dalle sedi o dalle filiali della banca intermediaria.

## P

### Percorso Protetto

Il **Primo Versamento** effettuato dal **Cliente** è destinato per massimo il 40% **Gestione Separata** "Crédit Agricole Vita Equilibrio" e la restante parte nella Linea Protetta. 🔗 Art. 3.2

### Percorso Guidato

Il **Primo Versamento** effettuato dal **Cliente** è destinato per l'80% alla **Gestione Separata** "Crédit Agricole Vita Equilibrio" e, in base alla scelta del **Cliente**, a una delle 4 **Linee di Investimento**. 🔗 Art. 3.1

### Piano di Decumulo

Pagamento della Compagnia di una parte del Capitale Maturato per un determinato periodo di tempo con frequenza e importo fisso. 🔗 Art. 15

### Premio

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

## Prestazioni Assicurate

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

🔗 Art. 7

## Proposta di Adesione

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

## Primo Versamento

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

## R

### Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata

È il Tasso medio di rendimento della **Gestione Separata** "Crédit Agricole Vita Equilibrio" calcolato secondo il punto 10 del Regolamento della **Gestione Separata**. Il rendimento utilizzato per il calcolo è quello della fine del terzo mese antecedente la data di calcolo.



#### Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata

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

### Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata

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

## S

### Switch

Operazione con cui il Contraente effettua il disinvestimento delle quote dei fondi e il contestuale reinvestimento di quanto ricevuto in quote di altri fondi interni. 🔗 Art. 16.1.1.

### Switch Down

È un processo che prevede, semestralmente a partire dalla **Data di Decorrenza**, il trasferimento del 7,50% del **Capitale Investito** dalla **Gestione Separata** alla **Linea di Investimento** proporzionalmente ai pesi dei **Fondi Esterni** costituenti la Linea di Investimento. Il processo ha una durata totale di 2 anni. 🔗 Art. 3.1.1

### Soggetto Abilitato

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

## Valore della Quota

Il **Valore della Quota** dei **Fondi Esterni**, ad eccezione dei **Fondi Esterni “ETF”**, è determinato giornalmente, dalle rispettive Società di gestione dei **Fondi Esterni**, dividendo il patrimonio netto di ciascun **Fondo Esterno** per il suo numero di quote in circolazione. Le modalità di calcolo sono definite nei rispettivi Prospetti. Il **Valore della Quota** dei **Fondi Esterni “ETF”** è determinato in base al valore di negoziazione delle quote effettuate nello stesso giorno.

## Versamenti Aggiuntivi

Sono i **Versamenti** successivi al **Primo Versamento** effettuati dal **Cliente**. Il **Cliente** non ha l'obbligo di effettuare **Versamenti Aggiuntivi**.

## Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito

La somma dei **Versamenti** effettuati moltiplicata per la percentuale del **Capitale Disinvestito** rispetto al **Capitale Maturato**.

$$\text{VERSAMENTI TOTALI} * (\text{CAPITALE DISINVESTITO} / \text{CAPITALE MATURATO})$$

## Versamenti di riferimento

La somma dei **Versamenti** meno il **Capitale Disinvestito**.

## Versamento

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

## Contatti

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

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

È possibile contattare i numeri:

- **+39 02 00640299** (sede amministrativa)
- **+39 0521 912018** (sede legale e direzione generale)
- n. verde **800973015**
- numero da contattare dall'estero: **+39 02 30301025**

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

È possibile inviare una richiesta scritta agli indirizzi mail:

- pec: [informazioni.ca-vita@legalmail.it](mailto:informazioni.ca-vita@legalmail.it)
- [informazioni@ca-vita.it](mailto:informazioni@ca-vita.it)



**Crédit Agricole Vita S.p.A.**

Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano

E: [informazioni@ca-vita.it](mailto:informazioni@ca-vita.it)

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