



Condizioni di Assicurazione


Elaborate secondo le linee guida “Contratti Semplici e Chiari”

Edizione Aprile 2025

Avvertenze

Simboli

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

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



Box di consultazione

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

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

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. 10 |
| 4. Investimento dei Versamenti: Capitale Maturato | pag. 14 |
| 5. Adeguamento dell'investimento nel Comparto Gestione Separata | pag. 14 |
| 6. Valorizzazione delle quote del Comparto Unit Linked | pag. 15 |
| 7. Copertura caso morte | pag. 16 |
| 8. Prestazioni Assicurate in caso di decesso | pag. 16 |
| 9. Garanzie della Compagnia | pag. 17 |

C - Il Contratto dalla A alla Z

- | | |
|--|---------|
| 10. Dichiarazioni del Cliente e dell'Assicurato | pag. 18 |
| 11. Conclusione del contratto | pag. 19 |
| 12. Efficacia del contratto | pag. 19 |
| 13. Diritto di ripensamento (Recesso) | pag. 19 |
| 14. Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto) | pag. 20 |
| 15. Blocco di operatività | pag. 24 |
| 16. Costi | pag. 24 |
| 17. Prestiti | pag. 25 |
| 18. Cessioni di credito, pegno o vincoli | pag. 26 |
| 19. Duplicati | pag. 26 |
| 20. Beneficiari | pag. 26 |
| 21. Referente | pag. 27 |
| 22. Antiterrorismo e sanzioni internazionali | pag. 27 |
| 23. Antiriciclaggio | pag. 28 |
| 24. Imposte e tasse | pag. 28 |
| 25. Legge applicabile | pag. 28 |
| 26. Foro competente | pag. 28 |
| 27. Obblighi e diritti derivanti dal Contratto | pag. 28 |

D - Pagamenti della Compagnia

| | |
|---|---------|
| 28. Richieste di pagamento | pag. 29 |
| 29. Pagamento delle Prestazioni Assicurate per il caso di decesso dell'Assicurato | pag. 29 |
| 30. 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 MultiSmart è un prodotto di investimento assicurativo di tipo caso morte - cioè la **Compagnia** paga le **Prestazioni Assicurate** in caso di decesso dell'**Assicurato** -, a vita intera, multiramo, con possibilità per il **Cliente** di richiedere il **Riscatto** in ogni momento dopo un anno dalla **Data di Decorrenza**.

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

Multiramo significa che il prodotto consente di suddividere i **Versamenti** effettuati dal **Cliente** in:

- Un **Comparto Gestione Separata**, composto da due **Gestioni Separate**, rispettivamente denominate “Crédit Agricole Vita Più” e “Crédit Agricole Vita Equilibrio”, secondo le percentuali e modalità indicate in questo **Contratto**;
- Un **Comparto Unit Linked**, con possibilità per il **Cliente** di investire o in **Fondi Esterni** o in **Fondi Interni**, a seconda della scelta operata dal **Cliente** stesso tra le cinque **Linee di Investimento** previste dal **Contratto**. Il **Cliente** può scegliere solo una tra le **Linee di Investimento** sopra indicate.

Le **Linee di Investimento** previste dal **Contratto** per il **Comparto Unit Linked**, come meglio indicate all'art. 3, sono le seguenti: linea moderata, linea bilanciata, linea dinamica, linea ETF, linea megatrend.

Le **Linee di Investimento** moderata, bilanciata e dinamica sono costituite da **Fondi Esterni**. Le **Linee di Investimento** ETF e megatrend sono, invece, costituite da **Fondi Interni**.

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** e 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

Attraverso il presente **Contratto**, i **Versamenti** effettuati dal **Cliente** (sia al momento della sottoscrizione sia eventualmente in corso di **Contratto**) sono destinati rispettivamente al:

- **Comparto Gestione Separata**: i **Versamenti**, al netto dei **Costi di Investimento**, sono distribuiti per il 60% alla **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Equilibrio” e per il 40% alla **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Più” (Ramo I); e al
- **Comparto Unit Linked**: il **Cliente** può scegliere di destinare i **Versamenti**, al netto dei **Costi di Investimento**, o a **Fondi Esterni**, nel caso di scelta di una tra le linee moderata, bilanciata o dinamica, o a **Fondi Interni**, nel caso di scelta di una tra le linee ETF o Megatrend. Per maggiori dettagli sulle scelte di investimento possibili si

rimanda a quanto indicato nell'art. 3. Il **Cliente** può scegliere solo una delle **Linee di Investimento** sopra indicate.

Sia per il **Comparto Gestione Separata** sia per il **Comparto Unit Linked**, le modalità di investimento devono rispettare le percentuali, quote e limitazioni indicate in questo **Contratto** all'art. 3.

1.5 Capitale Maturato

1.5.1 Capitale Maturato del Comparto Gestione Separata

Il **Capitale Maturato del Comparto Gestione Separata** è dato dal **Capitale Investito** nelle **Gestioni Separate** "Crédit Agricole Vita Più" e "Crédit Agricole Vita Equilibrio", rivalutato annualmente della misura di rivalutazione annua prevista.

In particolare:

- La parte di **Capitale Investito** nella **Gestione Separata** "Crédit Agricole Vita Più" viene rivalutata del **Rendimento Medio Annuo Netto** (misura annua di rivalutazione) di tale **Gestione Separata**, che si ottiene sottraendo al **Rendimento Medio Annuo** della **Gestione Separata** "Crédit Agricole Vita Più" una percentuale a titolo di costo di gestione pari all'1,30%.
- La parte di **Capitale Investito** nella **Gestione Separata** "Crédit Agricole Vita Equilibrio" a sua volta viene rivalutata del **Rendimento Medio Annuo Netto** (misura annua di rivalutazione) di tale **Gestione Separata**, che si ottiene sottraendo al **Rendimento Medio Annuo** della **Gestione Separata** "Crédit Agricole Vita Equilibrio" una percentuale a titolo di costo di gestione pari all'1,35%.

La misura annua di rivalutazione di ciascuna **Gestione Separata** può essere positiva, negativa o nulla. In caso di morte dell'**Assicurato** o **Riscatto**, parziale o totale, o **Switch** è prevista, comunque, una garanzia di rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che la prestazione a favore degli aventi diritto non può risultare comunque inferiore al **Capitale Investito** dal **Cliente**, tenuto conto dell'eventuale **Capitale Disinvestito**.

Pertanto, se il **Capitale Maturato** del **Comparto Gestione Separata** è inferiore al **Capitale Investito** nel **Comparto Gestione Separata**, la **Compagnia** paga il **Capitale Investito** nel **Comparto Gestione Separata** al ricorrere delle condizioni previste in **Contratto**.

1.5.2 Capitale Maturato del Comparto Unit Linked

Il **Capitale Maturato del Comparto Unit Linked**, sia per i **Fondi Esterni** sia per i **Fondi Interni**, è in ogni momento uguale, per ciascun fondo, al **Valore della Quota** moltiplicato per il numero di quote che sono state attribuite al **Cliente**.

La somma dei **Capitali Maturati** per ogni fondo è il **Capitale Maturato del Comparto Unit Linked**, al netto di eventuali **Capitali Disinvestiti**.

Il **Capitale Maturato** è, quindi, influenzato dal valore di mercato degli attivi in cui i fondi 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 180 giorni dalla **Data di Decorrenza**, può chiedere:

- una nuova distribuzione del **Capitale Investito** nel **Comparto Unit Linked**, variando la **Linea di Investimento scelta**, attraverso il **Cambio Linea**;
- il trasferimento di parte del **Capitale Maturato** dal **Comparto Gestione Separata** al **Comparto Unit Linked** o viceversa (**Switch**).

Non è possibile eseguire lo **Switch** o il **Cambio Linea** durante i periodi di blocco dell'operatività.

1.7 Prestazioni Assicurate in caso di decesso

In caso di decesso dell'**Assicurato**, la **Compagnia** paga ai **Beneficiari** designati un importo pari alla somma:

1. del **Capitale Maturato** del Comparto **Gestione Separata**, in relazione al quale la **Compagnia** garantisce la liquidazione di una prestazione almeno pari ai **Versamenti** effettuati dal **Cliente** nel suddetto **Comparto Gestione Separata**, al netto degli eventuali **Capitali Disinvestiti**;
2. del **Capitale Maturato** del Comparto **Unit Linked** determinato come segue:
 - Se l'età dell'**Assicurato** all'epoca del decesso è inferiore a 75 anni anagrafici, l'importo maggiore tra il controvalore delle quote dei fondi del **Comparto Unit Linked** e i **Versamenti** effettuati (al netto di eventuali **Capitali Disinvestiti**);
 - Se l'età dell'**Assicurato** all'epoca del decesso è superiore o uguale a 75 anni anagrafici: il controvalore delle quote dei fondi del **Comparto Unit Linked** maggiorato di un bonus pari all'1% del valore delle quote stesse (la maggiorazione non potrà comunque superare l'importo di Euro 50.000,00).

1.8 Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

Il **Riscatto**, sia totale che parziale, è ammesso trascorso 1 anno dalla **Data di Decorrenza**.

Il **Cliente** può chiedere anche il pagamento di una parte del **Capitale Maturato** (riscatto parziale), ma solo se:

- eseguita l'operazione, il **Capitale Maturato** resta pari o superiore a euro 500,00;
- i **Versamenti di Riferimento** per il **Comparto Gestione Separata** sono comunque compresi tra il 10% e il 70% del Capitale Investito.

Il **Cliente** deve indicare l'importo del **Capitale Maturato** che vuole ricevere.

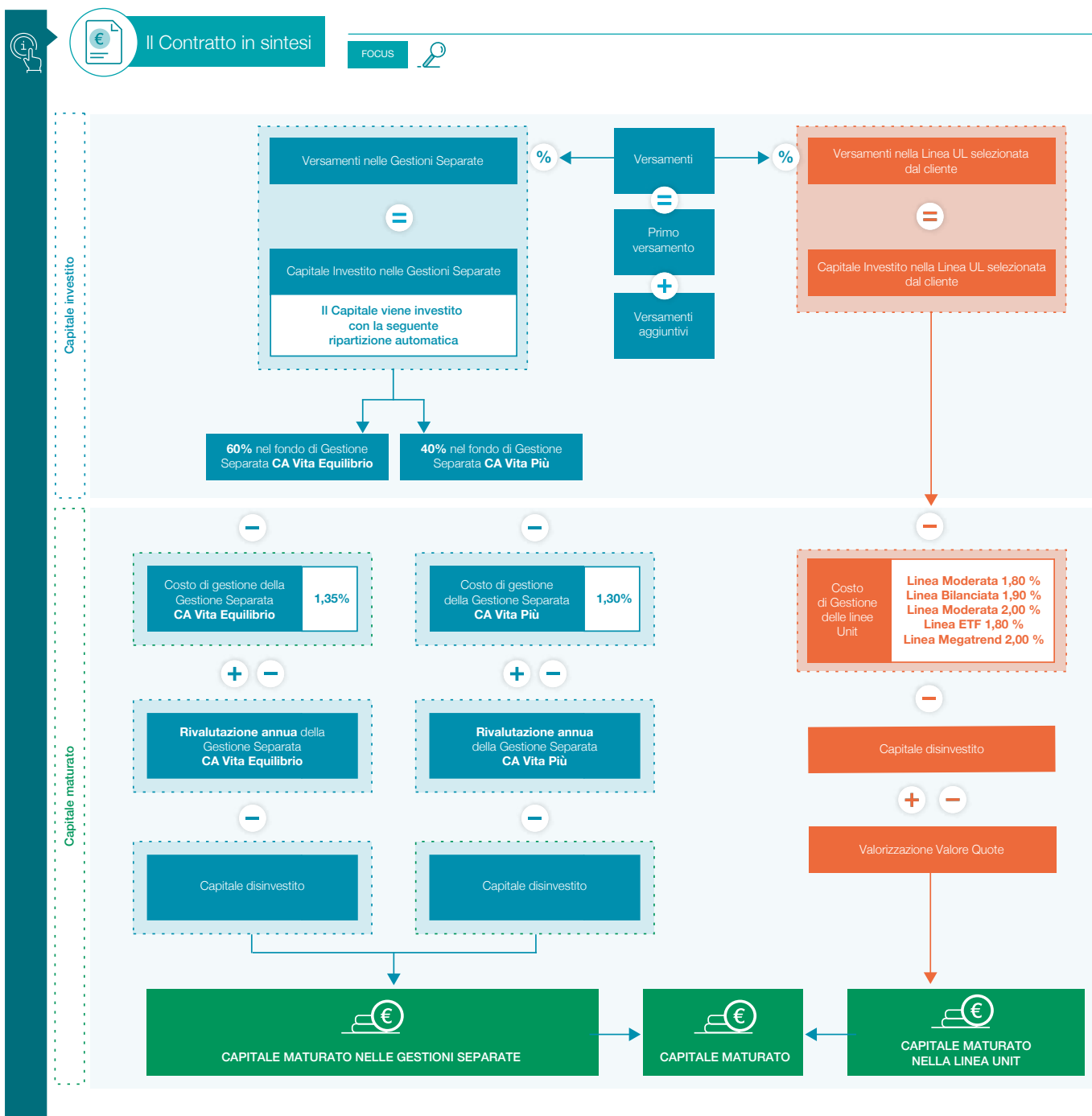
A seguito del pagamento, il **Capitale Maturato** del **Comparto Gestione Separata** e il **Capitale Maturato** del **Comparto Unit Linked** sono ridotti proporzionalmente.

Con riferimento al **Capitale Maturato** del **Comparto Gestione Separata**, in caso di **Riscatto**, totale o parziale, la **Compagnia** riconosce la liquidazione di una prestazione almeno pari ai **Versamenti** effettuati dal **Cliente** nel suddetto **Comparto Gestione Separata**, tenuto conto dell'eventuale **Capitale Disinvestito**.

Se la richiesta di **Riscatto**, totale o parziale, avviene prima che siano trascorsi interamente 5 anni dalla **Data di Decorrenza**, il **Capitale Maturato** è ridotto della percentuale riportata nella tabella qui sotto:

| Anno di richiesta del Riscatto | Riduzione Percentuale del Capitale Maturato |
|--|---|
| Inferiore ad 1 anno | Riscatto non consentito |
| pari o maggiori di 1 anno – inferiori a 2 anni | 1,50% |
| pari o maggiori di 2 anni – inferiori a 3 anni | 1,00% |
| pari o maggiori di 3 anni – inferiori a 4 anni | 1,00% |
| pari o maggiori di 4 anni – inferiori a 5 anni | 0,50% |
| pari o maggiori di 5 anni | 0,00% |

Il **Cliente** non può richiedere il **Riscatto** durante i periodi di blocco dell'operatività (Ⓜ art. 15).



B - Oggetto del Contratto

2 Versamenti

2.1 Primo Versamento e Versamenti Aggiuntivi

Sono previsti:

- Un **Primo Versamento**, non inferiore a euro 10.000,00, che il **Cliente**, sottoscrivendo il **Contratto**, si impegna ad effettuare;
- **Versamenti Aggiuntivi**, non inferiori a euro 1.000,00, che il **Cliente** può effettuare dopo 30 giorni dalla **Data di Decorrenza**.

La **Compagnia** può decidere di non accettare **Versamenti Aggiuntivi**; conseguentemente, in tale caso, al **Cliente** non è 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. 15).

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 euro 5.000.000,00
- o comunque superiore a un importo che raggiunga il valore di euro 5.000.000,00, 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 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 Più" non può essere comunque:

- superiore a euro 35.000.000,00
- o comunque superiore a un importo che raggiunga il valore di euro 35.000.000,00, 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 Più".

Il **Cliente** 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 istituite e gestite dalla **Compagnia**, la **Compagnia** stessa 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:

- (i) le richieste siano state formulate da **Clienti** 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
- (ii) 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 del **Cliente** di esercitare, in qualsiasi momento, il diritto di riscatto ai sensi di quanto previsto dal presente **Contratto**.

In caso di mancata accettazione delle richieste di Versamento del **Cliente**, la **Compagnia** ne dà comunicazione al **Cliente** stesso e restituisce al **Cliente** l'importo integrale dell'eventuale Versamento 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 **Cliente**, della comunicazione di mancata accettazione della **Compagnia**. L'importo è accreditato sul conto corrente bancario del **Cliente** da cui è stato effettuato il Versamento. In nessun caso è esclusa la restituzione a mezzo di denaro contante.

2.2 Capitale Investito

È la parte dei **Versamenti** effettivamente investita nel **Comparto Gestione Separata** e nel **Comparto Unit Linked**. È data dalle seguenti componenti:

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

A queste componenti, dopo essere state ripartite tra il **Comparto Gestione Separata** e il **Comparto Unit Linked**, vengono sottratti i **Costi di Investimento**.

2.3 Modalità di Versamento

Il **Cliente** può effettuare **Versamenti** con modalità alternative a seconda dei casi:

- 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 uno dei **Soggetti Abilitati** non sia più attivo, tramite bonifico a favore della **Compagnia**, indicando nella causale cognome e nome del **Cliente** ed il numero del **Contratto**. Il tutto può avvenire previo invio a **Compagnia** del modulo di adeguata verifica (al fine di ottemperare agli obblighi di cui alla normativa Antiriciclaggio, v. paragrafo 23);
- tramite **Area Clienti** accessibile dal sito web della **Compagnia** secondo le modalità ivi indicate.

Non sono possibili pagamenti in contanti.

3 Modalità di investimento

Il presente prodotto di investimento assicurativo consente al **Cliente** di destinare i **Versamenti** rispettivamente:

- nel **Comparto Gestione Separata**, composto dalla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" e "Credit Agricole Vita Equilibrio" rispettivamente per il 40% e il 60% (Ramo I), al netto dei Costi di Investimento; e
- nel **Comparto Unit Linked**, in quote di **Fondi Esterni** nel caso di scelta di una tra le linee moderata, bilanciata o dinamica, o in quote di **Fondi Interni** nel caso di scelta di una tra le linee ETF o Megatrend, al netto dei **Costi di Investimento**. In ogni caso, la distribuzione del **Capitale Investito** nel **Comparto Gestione Separata** e nel **Comparto Unit Linked** deve seguire le seguenti regole:
 - è possibile destinare al **Comparto Gestione Separata**, a scelta del **Cliente**, una percentuale compresa tra il 10% e il 70% del **Capitale Investito**.
 - è possibile destinare al **Comparto Unit Linked**, a scelta del **Cliente**, una percentuale compresa tra il 30% e il 90% del **Capitale Investito**.

Il **Cliente** può scegliere solo una delle **Linee di Investimento** sopra indicate.

La **Linee di Investimento** moderata, bilanciata e dinamica sono contraddistinte da una specifica selezione di **Fondi Esterni**. La composizione di queste linee è disponibile sul sito della **Compagnia** nella apposita sezione dedicata al prodotto CA Vita Multismart.

Le **Linee di investimento** ETF e Megatrend sono contraddistinte, invece, da **Fondi Interni**: in particolare, la linea ETF è costituita dal **Fondo Interno** "CA Vita ETF", mentre la linea Megatrend è costituita dal **Fondo Interno** "CA Vita Megatrend".

Ogni **Linea di Investimento** è, inoltre, contraddistinta da uno specifico livello di rischio massimo (perdita massima potenziale) rappresentata nella tabella sotto riportata:

| Nome Linea di Investimento | Massimo Livello di rischio della Gestione | Composizione delle Linea di Investimento |
|----------------------------|--|---|
| Moderata | La massima perdita potenziale nel 99% dei casi è inferiore al -5% su base mensile | Fondi Esterni. La composizione della linea è disponibile nella sezione dedicata al prodotto CA Vita Multismart |
| Bilanciata | La massima perdita potenziale nel 99% dei casi è inferiore al -8% su base mensile | Fondi Esterni. La composizione della linea è disponibile nella sezione dedicata al prodotto CA Vita Multismart |
| Dinamica | La massima perdita potenziale nel 99% dei casi è inferiore al -11% su base mensile | Fondi Esterni. La composizione della linea è disponibile nella sezione dedicata al prodotto CA Vita Multismart |
| ETF | La massima perdita potenziale nel 99% dei casi è inferiore al -9% su base mensile | Fondo Interno: "CA Vita ETF". Il Regolamento del fondo è allegato alle presenti condizioni contrattuali |
| Megatrend | La massima perdita potenziale nel 99% dei casi è inferiore al -13% su base mensile | Fondo Interno: "CA Vita Megatrend". Il Regolamento del fondo è allegato alle presenti condizioni contrattuali |

3.1 Take Profit

Il processo di **Take Profit** prevede che, se:

- il **Capitale Maturato** nel **Comparto Unit Linked** ha un rendimento superiore al 5%, e
- il suddetto rendimento è almeno pari a euro 100,00,

la parte eccedente la suddetta percentuale del 5% è trasferita dal **Comparto Unit Linked** al **Comparto Gestione Separata**.

In ogni caso, a seguito dell'operazione di Take Profit, il **Capitale Maturato** del **Comparto Gestione Separata** non può superare complessivamente il limite massimo del 75% del **Capitale Maturato** così suddiviso:

- 70% corrispondente alla percentuale massima destinabile al **Comparto Gestione Separata** a scelta del **Cliente**, e
- 5% corrispondente al rendimento trasferito al **Comparto Gestione Separata** a seguito del processo di **Take Profit**.

Qualora il limite del 75% venisse raggiunto, la parte eccedente la percentuale del 5% resterà acquisita al **Comparto Unit Linked** e non sarà trasferita.

Il processo di **Take Profit** è sempre attivo e non richiede una scelta da parte del **Cliente**.

La **Compagnia** verifica se ricorrono le condizioni sopra indicate per l'avvio del processo di **Take Profit** una volta all'anno e, più precisamente, il 15 dicembre di ogni anno (nel caso di giorno festivo il primo giorno lavorativo successivo al 15 dicembre).

Per il calcolo del **Take Profit**, la **Compagnia** valuta il rendimento del **Comparto Unit Linked** nel periodo tra il 1° gennaio di ogni anno e il quinto giorno lavorativo antecedente la fine del mese di novembre dell'anno in corso, compresi.

Il processo di **Take Profit** non si attiva per l'anno in corso, anche ove ne ricorrano le condizioni, se il **Cliente**, tra il

quinto giorno antecedente la fine del mese di novembre e la fine dell'anno:

- esegue una delle seguenti operazioni sulla polizza (quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, i **Versamenti Aggiuntivi**, i **Riscatti** parziali, il **Cambio Linea**, lo **Switch** tra il **Comparto Gestione Separata** e il **Comparto Unit Linked**) o

- sottoscrive una nuova polizza.

In tali casi, il processo di **Take Profit** non si attiva, anche ove ne ricorrano le condizioni, per l'anno in corso e le operazioni sulla polizza sopra indicate verranno prese in considerazione per il **Take Profit** dell'anno successivo.

Esempio di calcolo:

Esempio 1

Al momento della sottoscrizione, il **Cliente** investe nei fondi del **Comparto Unit Linked** l'importo di euro 20.000,00. Per far sì che il processo di **Take Profit** si avvii correttamente, occorre che il **Capitale Maturato** del **Comparto Unit Linked** abbia conseguito un rendimento superiore al 5% e di almeno euro 100,00 e, dunque, abbia raggiunto almeno il valore di euro 21.100,00 (dato da $20.000,00 * (1+5\%) + 100,00\text{€}$).

Si ipotizzi che, a causa dei rischi di mercato, il **Capitale Maturato** del **Comparto Unit Linked** ammonti a euro 21.050,00. In tale caso, non essendo stato raggiunto il valore di euro 21.100,00, il processo di **Take Profit** non può avviarsi.

Esempio 2

Al momento della sottoscrizione, il **Cliente** investe nei fondi del **Comparto Unit Linked** l'importo di euro 20.000,00. Per far sì che il processo di **Take Profit** si avvii correttamente, occorre che il **Capitale Maturato** del **Comparto Unit Linked** abbia conseguito un rendimento superiore al 5% e di almeno euro 100,00 e, dunque, abbia raggiunto almeno il valore di euro 21.100,00 (dato da $20.000,00 * (1+5\%) + 100,00\text{€}$).

Si ipotizzi che, grazie agli andamenti favorevoli del mercato, il **Capitale Maturato** del **Comparto Unit Linked** ammonti a euro 21.100,00. In tale caso, essendo stata raggiunta la somma di almeno euro 21.100,00, il processo di **Take Profit** può avviarsi.

La **Compagnia** destinerà, quindi, la differenza tra il **Capitale Maturato** del **Comparto Unit Linked** e il valore pari a euro 21.100,00 al **Comparto Gestione Separata**.

3.2 Attribuzione del Capitale Investito al Comparto Gestione Separata

Il **Capitale Investito** nel **Comparto Gestione Separata** è destinato per il 60% alla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio" e per il 40% alla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più", al netto dei Costi di Investimento. Tale modalità di distribuzione del **Capitale Investito** tra le due **Gestioni Separate** non è in nessun caso modificabile dal **Cliente**.

Ciascuna componente di **Capitale Investito** in una delle due **Gestioni Separate** si rivaluta secondo le regole di tali **Gestioni Separate** disciplinate dai rispettivi Regolamenti. La somma delle componenti di **Capitale Investito** nel **Comparto Gestione Separata** così rivalutate rappresenta il Capitale Maturato del Comparto Gestione Separata.

I regolamenti delle due **Gestioni Separate** "Crédit Agricole Vita Più" e "Crédit Agricole Vita Equilibrio" sono allegati al presente **Contratto** e sono disponibili sul sito internet: www.ca-vita.it.

3.3 Attribuzione del Capitale Investito al Comparto Unit Linked

Il **Capitale Investito** nelle Linee di Investimento è ripartito tra i **Fondi Esterni** o **Fondi Interni**, che compongono la Linea scelta dal **Cliente**.

Il **Cliente** può scegliere solo una tra le **Linee di Investimento** moderata, bilanciata, dinamica, ETF e megatrend.

La composizione delle **Linee di Investimento** rappresentate da **Fondi Esterni** è disponibile nella apposita sezione dedicata al prodotto CA Vita Multismart , mentre i Prospetti/Regolamenti dei **Fondi Esterni** sono disponibili sul sito internet delle Società di Gestione/Sicav che gestiscono tali fondi.

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** provvede 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 assegnate 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**.

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

3.4 Attività di gestione e salvaguardia della Compagnia

3.4.1 Aggiornamento delle Linee che investono in Fondi Esterni

La **Compagnia** almeno una volta all’anno svolge un’attività di gestione che si concretizza nell’aggiornamento della composizione delle tre **Linee di Investimento** (moderata, bilanciata o dinamica) che investono in **Fondi Esterni**. Tale attività di gestione prevede l’inserimento, esclusione e ribilanciamento dei **Fondi Esterni** costituenti la Linea di Investimento.

A seguito dell’aggiornamento della composizione della **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** provvede 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** comunica 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 nella apposita sezione dedicata al prodotto CA Vita Multismart.

3.4.2 Attività di salvaguardia per le Linee che investono in Fondi Esterni

I **Fondi Esterni** che costituiscono le **Linee di Investimento** (moderata, bilanciata o dinamica) 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** provvede 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**, in tal caso, comunica 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** o 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 del Comparto Gestione Separata**
- **Capitale Maturato del Comparto Unit Linked**

4.1 Capitale Maturato del Comparto Gestione Separata

Il **Capitale Maturato** del **Comparto Gestione Separata** alla **Data di Efficacia dell'Operazione** si ottiene come somma del:

- **Capitale Maturato** nelle Gestioni Separate “Crédit Agricole Vita Più” e “Crédit Agricole Vita Equilibrio” al netto del rispettivo **Capitale Disinvestito**, considerati alla precedente **Data di Adeguamento**, e
- nuovo **Capitale Investito** nelle Gestioni Separate “Crédit Agricole Vita Più” e “Crédit Agricole Vita Equilibrio” secondo la ripartizione prevista dal presente **Contratto** considerato a partire dalla **Data di Efficacia dell'Operazione**. Alla **Data di Adeguamento** le due componenti di **Capitale Maturato** in ciascuna **Gestione Separata** sono rivalutate secondo le rispettive regole; ciò avviene per il periodo in cui il capitale è stato effettivamente investito.

Il **Rendimento Medio Annuo Netto** (misura annua di rivalutazione), associato a ciascuna **Gestione Separata**, è ottenuto sottraendo al rispettivo **Rendimento Medio Annuo** della singola **Gestione Separata** una percentuale a titolo di costo di gestione, pari rispettivamente a 1,30% per la Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” e 1,35% per la Gestione separata “Crédit Agricole Vita Equilibrio”. Tale calcolo viene fatto in base al **Rendimento Medio Annuo** realizzato rispettivamente delle Gestioni Separate “Crédit Agricole Vita Più” e “Crédit Agricole Vita Equilibrio” e relativo al terzo mese precedente la **Data di Efficacia dell'Operazione**.

La misura annua di rivalutazione di ciascuna **Gestione Separata** potrà essere positiva, negativa o nulla. In caso di morte dell'**Assicurato** o di **Riscatto** (parziale o totale) o di **Switch** è prevista, comunque, una garanzia di rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che la prestazione a favore degli aventi diritto non può risultare comunque inferiore al **Capitale Investito** dal **Cliente**, tenuto conto delle eventuali uscite per **Riscatti** parziali.

Pertanto, se il **Capitale Maturato** del **Comparto Gestione Separata** è inferiore al **Capitale Investito** nel **Comparto Gestione Separata**, la **Compagnia** pagherà il **Capitale Investito** nel **Comparto Gestione Separata**.

4.2 Capitale Maturato del Comparto Unit Linked

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

La somma dei **Capitali Maturati** di ciascun fondo è il **Capitale Maturato del Comparto Unit Linked**.

5 Adeguamento dell'investimento nel Comparto Gestione Separata

La **Compagnia** calcola il nuovo **Capitale Maturato** delle **Gestioni Separate** “Crédit Agricole Vita Più” e “Crédit Agricole Vita Equilibrio” (☞ 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 “Crédit Agricole Vita Più” e dalla Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Equilibrio”.

La misura annua di rivalutazione di ciascuna **Gestione Separata** potrà essere positiva, negativa o nulla. In caso di morte dell'**Assicurato** o di **Riscatto** (parziale o totale) o di **Switch** è prevista, comunque, una garanzia di rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che la prestazione a favore degli aventi diritto non può risultare comunque inferiore al **Capitale Investito** dal **Cliente**, tenuto conto delle eventuali uscite per **Riscatti** parziali.

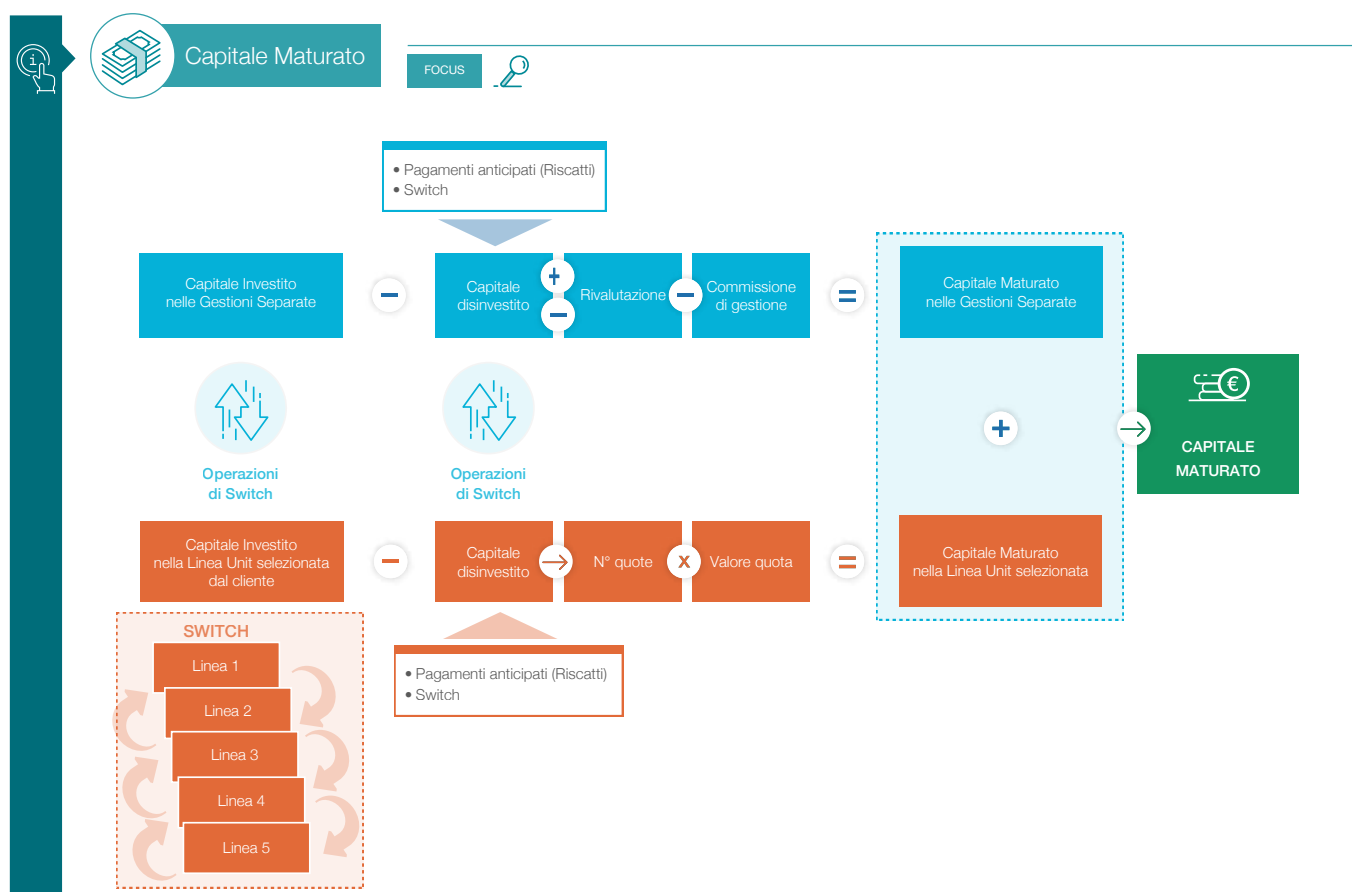
Pertanto, se il **Capitale Maturato** del **Comparto Gestione Separata** è inferiore al **Capitale Investito** nel **Comparto Gestione Separata**, la **Compagnia** pagherà il **Capitale Investito** nel **Comparto Gestione Separata**.

6 Valorizzazione delle quote del Comparto Unit Linked

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**.

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



7 Copertura 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.

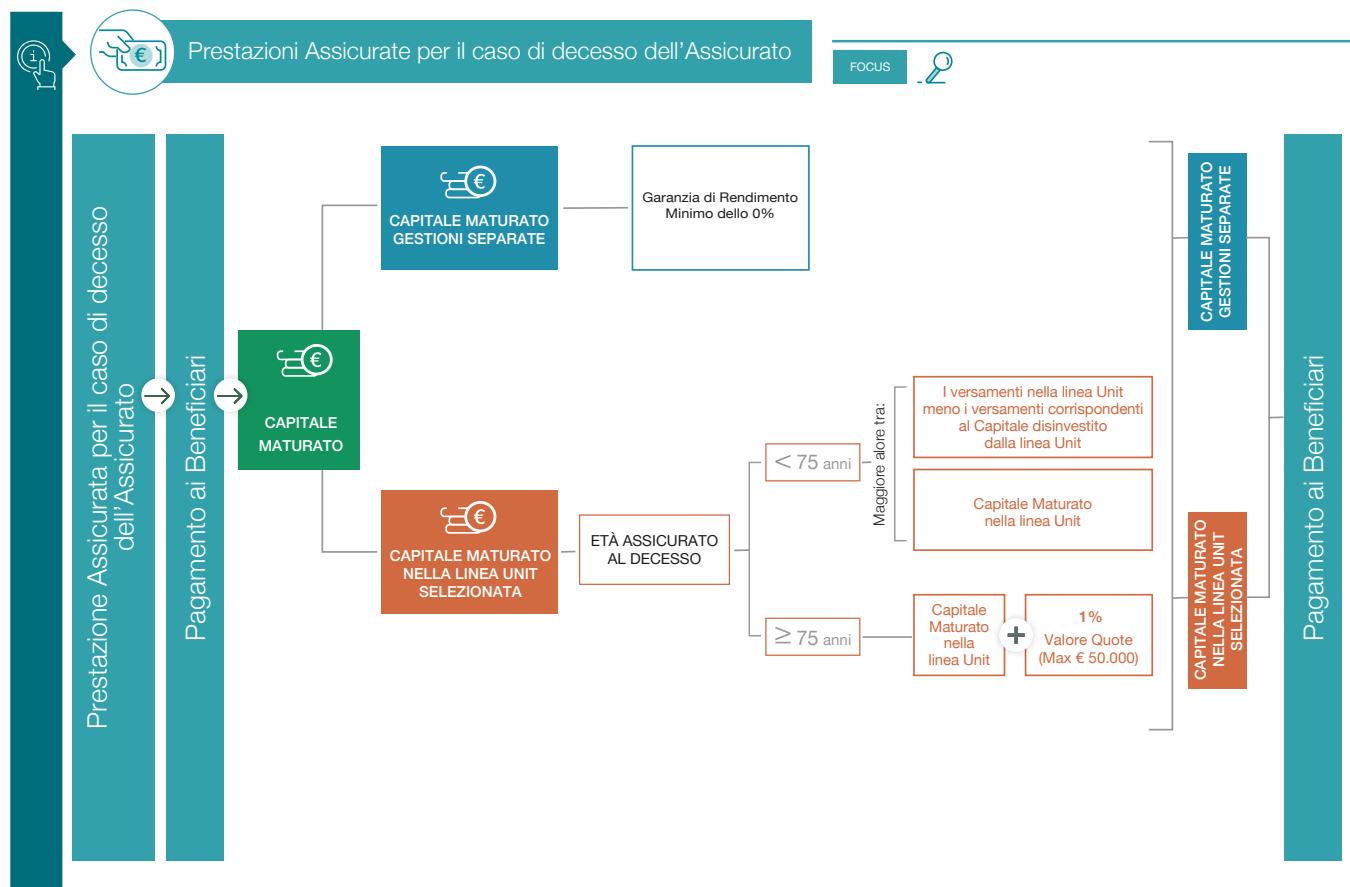
8 Prestazioni Assicurate in caso di decesso

In caso di decesso dell'**Assicurato**, la **Compagnia** paga ai **Beneficiari** designati un importo pari alla somma:

1. del **Capitale Maturato del Comparto Gestione Separata**;
2. del **Capitale Maturato del Comparto Unit Linked** determinato come segue:
 - Se l'età dell'**Assicurato** all'epoca del decesso è inferiore a 75 anni anagrafici, l'importo maggiore tra il controvalore delle quote dei fondi del **Comparto Unit Linked** e i **Versamenti** effettuati (al netto di eventuali **Capitali Disinvestiti**);
 - Se l'età dell'**Assicurato** all'epoca del decesso è superiore o uguale a 75 anni anagrafici, il controvalore delle quote dei fondi del **Comparto Unit Linked** maggiorato di un bonus pari all'1% del valore delle quote stesse (la maggiorazione non potrà comunque superare l'importo di Euro 50.000,00).

Con riferimento al **Capitale Maturato del Comparto Gestione Separata**, in caso di morte dell'**Assicurato** o di **Riscatto** (parziale o totale) 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 delle eventuali uscite per **Riscatti** parziali.

Pertanto, se il **Capitale Maturato** nel **Comparto Gestione Separata** è inferiore al **Capitale Investito** nel **Comparto Gestione Separata**, la **Compagnia** pagherà il **Capitale Investito** nel **Comparto Gestione Separata**.



9 Garanzie della Compagnia

Per la parte investita nel **Comparto Gestione Separata**, la **Compagnia** garantisce che il **Capitale Maturato** del **Comparto Gestione Separata** non sarà mai inferiore al Capitale Investito al netto di eventuali **Capitali Disinvestiti**. Pertanto, se il **Capitale Maturato** del **Comparto Gestione Separata** è inferiore al **Capitale Investito** nel **Comparto Gestione Separata** la **Compagnia** pagherà il **Capitale Investito** nel **Comparto Gestione Separata**.

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 **Switch**.

C - Il Contratto dalla A alla Z

10 Dichiarazioni del Cliente e dell'Assicurato

10.1 Dichiarazioni sulle caratteristiche del rischio assicurato

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

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

10.2 Dichiarazioni con rilevanza fiscale o richieste dalla legge



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.

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 di Adesione** potrà essere sottoscritta presso le filiali del **Soggetto Abilitato** 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 di Adesione** deve essere effettuata mediante utilizzo di **Firma Digitale** resa disponibile dai **Soggetti Abilitati**.

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 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** paga:

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

| Prima della Data di Decorrenza | dalla Data di Decorrenza in poi |
|---|---|
| <p>I Versamenti effettuati meno</p> <ul style="list-style-type: none"> • Eventuali imposte. | <ul style="list-style-type: none"> • Per le Gestioni Separate “Crédit Agricole Vita Più” e “Crédit Agricole Vita Equilibrio”, il Capitale Investito nelle Gestioni Separate più le Commissioni di Investimento delle Gestioni Separate; • Per i Fondi Esterni e Interni, il Capitale Maturato alla Data di Efficacia dell'Operazione più le Commissioni di Investimento. |

14 Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

Il **Cliente** può chiedere il **Riscatto**, totale o parziale, del **Capitale Maturato**, 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.

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

| Anno di richiesta del Riscatto | Riduzione Percentuale del Capitale Maturato |
|--|---|
| Inferiore ad 1 anno | Riscatto non consentito |
| pari o maggiori di 1 anno – inferiori a 2 anni | 1,50% |
| pari o maggiori di 2 anni – inferiori a 3 anni | 1,00% |
| pari o maggiori di 3 anni – inferiori a 4 anni | 1,00% |
| pari o maggiori di 4 anni – inferiori a 5 anni | 0,50% |
| pari o maggiori di 5 anni | 0,00% |

Se un **Cliente** (o più **Clients** collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) richiede un pagamento anticipato del **Capitale Maturato** della **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Equilibrio” a seguito di **Riscatto**:

- superiore a euro 5.000.000,00
- o comunque un importo che raggiunga il valore di euro 5.000.000,00, se sommato a tutte le operazioni di pagamento anticipato a seguito di **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. 15).

Se un **Cliente** (o più **Clients** collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) richiede un pagamento anticipato del **Capitale Maturato** della **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Più” a seguito di **Riscatto**:

- superiore a euro 35.000.000,00
- o comunque superiore a un importo che raggiunga il valore di euro 35.000.000,00, se sommato a tutte le operazioni di Versamenti, al netto del Capitale Investito, nel corso dei dodici mesi precedenti a un'operazione di Versamento
 - relative al **Contratto**
 - relative a qualsiasi **Contratto** di assicurazione sottoscritto dal **Cliente** (o da un **Cliente** collegato), se tale **Contratto** prevede investimenti nella **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Più”

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

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

Il **Cliente** può richiedere il **Riscatto** dell'intero **Capitale Maturato**. 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 dalle **Gestioni Separate** “Crédit Agricole Vita Equilibrio” e “Crédit Agricole Vita Più” relativo al terzo mese precedente la data di richiesta di **Riscatto**.

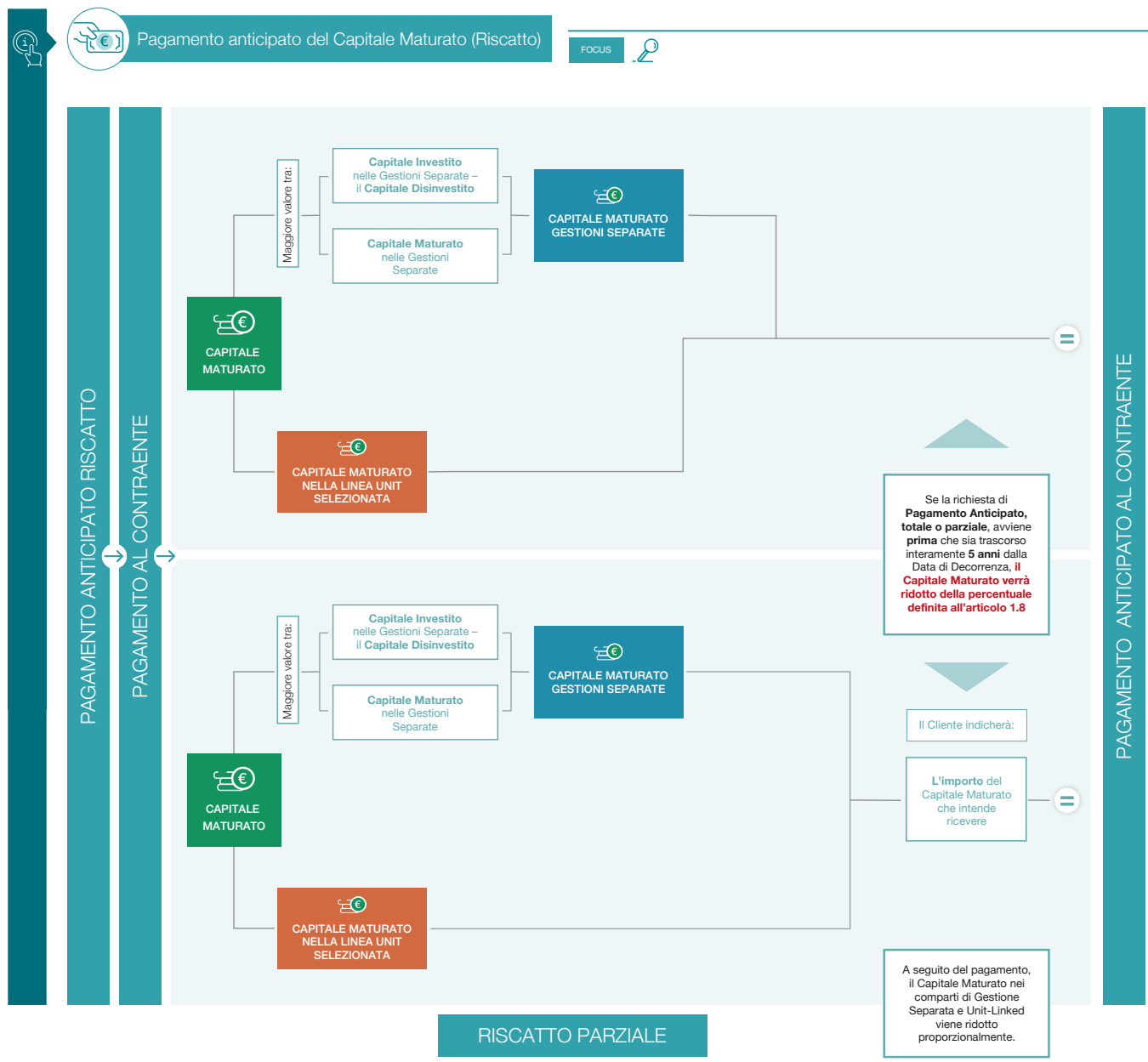
14.2 Pagamento anticipato al Cliente di parte del Capitale Maturato (Riscatto Parziale)

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** del **Comparto Gestione Separata** sono compresi tra il 10% e il 70% del **Capitale Investito**; il **Capitale Maturato** a seguito dell'operazione è pari o superiore a euro 500,00.

Il **Cliente** deve indicare l'importo del **Capitale Maturato** che intende ricevere, tenendo in considerazione che il **Capitale Maturato del Comparto Gestione Separata** e il **Capitale Maturato del Comparto Unit Linked** verranno ridotti proporzionalmente.

Con riferimento al **Capitale Maturato del Comparto Gestione Separata**, in caso in caso di **Riscatto**, totale o parziale, la **Compagnia** riconosce la liquidazione di una prestazione almeno pari ai **Versamenti** effettuati nel **Comparto Gestione Separata**, tenuto conto dell'eventuale **Capitale Disinvestito**.



14.2.1 Cambio Linea

Il **Cliente**, se sono trascorsi almeno 180 giorni 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. 15).

15 Blocco di operatività

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

In dettaglio, le operazioni di **Versamenti Aggiuntivi** (🔗 art. 2), **Riscatto** (🔗 art. 14) o **Cambio Linea** (🔗 art. 14.2.1) 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 le attività di aggiornamento delle **Linee di Investimento** (🔗 art. 3.4), a partire dagli 8 giorni antecedenti il giorno di aggiornamento delle **Linee di Investimento** e fino ai 3 giorni successivi la data di aggiornamento.

16 Costi

Sul **Contratto** gravano i seguenti costi.

16.1 Costi di Investimento

Sono costituiti dai seguenti elementi:

- Spese di emissione pari a euro 50. Tale spesa è prevista solo alla sottoscrizione e non in caso di **Versamenti Aggiuntivi**.
- Imposte eventualmente dovute sui **Versamenti**;
- **Costi di Switch**, pari a euro 30 per ogni Switch successivo al terzo per ogni anno di durata del **Contratto**.
- **Commissioni di Investimento** pari a 0,75% per ogni **Versamento** effettuato. Le **Commissioni di Investimento** in percentuale sono applicate sul **Versamento** effettuato al netto delle spese di emissione.

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

16.2 Costi di gestione

- Per le **GESTIONI SEPARATE**

Per la Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” l’1,30% sul **Rendimento Medio Annuo** della Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più”.

Per la Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Equilibrio” l’1,35% sul **Rendimento Medio Annuo** della Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Equilibrio”.

- Per le **LINEE DI INVESTIMENTO CHE INVESTONO IN FONDI ESTERNI**

La **Compagnia** applica una commissione di gestione assicurativa pari a una percentuale fissa sul valore dell’investimento di ciascuna **Linea di Investimento**, come indicata nella tabella sottostante:

| Tipologia Linea | Commissioni di Gestione |
|-----------------|-------------------------|
| Moderata | 1,8% |
| Bilanciata | 1,9% |
| Dinamica | 2,00% |

Questa commissione, correlata all’attività di aggiornamento delle **Linee di Investimento** (🔗 art. 3.4), è 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**, in cui le **Linee di Investimento** sono investite, diminuisce nel momento in cui sono prelevate le commissioni di gestione assicurative.

Parte della commissione è retrocessa dalla **Compagnia** al **Soggetto Abilitato** 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.

Inoltre, sui **Fondi Esterni** gravano altri costi non quantificabili e che sono determinati e calcolati secondo le modalità indicate nei rispettivi Prospetti/Regolamenti di ciascun **Fondo Esterno** in cui le **Linee di Investimento** sono investite.

- Per le **LINEE DI INVESTIMENTO CHE INVESTONO IN FONDI INTERNI**

La **Compagnia** applica una commissione di gestione assicurativa percentuale fissa sul valore dell'investimento di ciascuna **Linea di Investimento**, come indicata nella tabella sottostante:

| Tipologia Linea | Commissioni di Gestione |
|---|-------------------------|
| Linea ETF (Fondo Interno "CA Vita ETF") | 1,8% |
| Linea Megatrend (Fondo Interno "CA Vita" Megatrend) | 2,0% |

I costi assicurativi applicati sono riportati nel Regolamento di ciascun **Fondo Interno**, cui si rinvia, e sono comunque di seguito sintetizzati.

Le commissioni di gestione, pari all'importo indicato per ciascun fondo nella tabella sopra riportata, sono prelevate trimestralmente e calcolate quotidianamente sulla base del valore complessivo netto di ciascuno **Fondo**.

Tali commissioni sono, inoltre, ridotte dello 0,15%, per la quota di patrimonio investita in OICR Collegati, ovvero OICR emessi o gestiti da società appartenenti al Gruppo Crédit Agricole.

Inoltre, sui **Fondi Interni** gravano altri costi non quantificabili e che sono dettagliati nel Regolamento di ciascun **Fondo Interno**. 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 **Fondo Interno** che è investito in tali strumenti.

La **Compagnia** può modificare le commissioni di gestione sopra indicate, comunicandolo al **Cliente** a mezzo di comunicazione scritta. Entro 30 giorni dal ricevimento di questa comunicazione, il **Cliente** ha diritto di far cessare gli effetti del **Contratto** e chiedere il pagamento anticipato del **Capitale Maturato** senza penalità, esercitando dunque il proprio diritto di recesso. In mancanza di ricezione, da parte della **Compagnia**, della comunicazione del **Cliente** di recesso dal **Contratto**, le modifiche si considereranno approvate, con la decorrenza indicata nella comunicazione inviata dalla **Compagnia** al **Cliente**.

17 Prestiti

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

18 Cessioni di credito, pegno o vincoli

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

Il **Cliente** 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 sono efficaci solo quando la **Compagnia**, a seguito di comunicazione scritta, ne ha 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 **Cliente** sulla base del **Contratto**.

19 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**, consegna senza spese copia della polizza in suo possesso, completa di eventuali appendici o modificazioni.

20 Beneficiari

20.1 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**.

20.2 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.

20.3 Modalità di nomina, modifica e revoca

La nomina, la modifica e la revoca possono essere fatte dal **Cliente**:

- 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.

20.4 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**.

21 Referente

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

22 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.

23 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.

24 Imposte e tasse

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

25 Legge applicabile

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

26 Foro competente

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

27 Obblighi e diritti derivanti dal Contratto

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

D - Pagamenti della Compagnia

28 Richieste di pagamento

Con riferimento alla liquidazione delle prestazioni dedotte nel presente **Contratto**, il **Cliente** o il **Beneficiario** devono comunicare alla **Compagnia** di voler procedere in tal senso:

- tramite il **Soggetto Abilitato**;
- inviando lettera raccomandata a/r alla **Compagnia**:

Crédit Agricole Vita S.p.A.
Ufficio Liquidazioni (per richieste di **Riscatti**)
Ufficio Sinistri (per denuncia di sinistro)
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano

- inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica liquidazioni@ca-vita.it (per richieste di Riscatti) o sinistri.vita@ca-vita (per denuncia di sinistro).
- inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica certificata liquidazioni.ca-vita@legalmail.it

Alla richiesta di liquidazione devono essere sempre allegati:

- Copia di un Documento di identità e del codice fiscale del richiedente. Quando la richiesta è effettuata da un procuratore o da 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'Adeguate 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 morte, i documenti necessari per verificare il diritto a ricevere il pagamento e per identificare i soggetti aventi diritto (documenti di seguito specificati);
- Per le richieste relative a **Prestazioni Assicurate** per il caso di morte con **Beneficiari** minori o incapaci, originale del decreto del Giudice Tutelare che autorizza la riscossione della somma ed indica le modalità del reimpiego di tale somma.

La **Compagnia** si riserva comunque il diritto, se vi sono di particolari esigenze di approfondimento, 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 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.

29 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.

30 Termini per il pagamento

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

E - Glossario

A

Area Clienti

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

Asset Freeze

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

Assicurato

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

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

B

Beneficiario

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

C

Cambio Linea

Cambio delle modalità di investimento, scegliendo una nuova distribuzione del **Capitale Investito** nel **Comparto Unit Linked**. [🔗 Art. 14.2.1](#)

Capitale Disinvestito (Capitali Disinvestiti)

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

- nel **Contratto** o

- nel **Comparto Gestione Separata** o in una delle **Linee di Investimento** del **Comparto Unit Linked** ad esempio per recesso, **Riscatti** o **Switch**.

Capitale Investito

È la parte dei **Versamenti** effettivamente investita, rispettivamente nel **Comparto Gestione Separata** e nel **Comparto Unit Linked**, determinata al netto dei **Costi di Investimento**. [🔗 Art. 2.2](#)

Capitale Maturato

È, ad una certa data, la somma del **Capitale Maturato** del **Comparto Gestione Separata** e del **Capitale Maturato** del **Comparto Unit Linked**.

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

Capitale Maturato del Comparto Gestione Separata

È dato dalla somma dei **Capitali Investiti** nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" e nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio", entrambi rivalutati secondo le rispettive regole.

[🔗 Art. 1.5.1](#)

Capitale Maturato del Comparto Unit Linked

È la somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo Esterno** o per ogni **Fondo Interno** collegati al **Contratto**, al netto di eventuali **Capitali Disinvestiti**. [🔗 Art. 1.5.2](#)

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 il **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 delle spese di emissione.

🔗 Art. 16.1

Compagnia

Crédit Agricole Vita S.p.A.

Comparto Gestione Separata

Componente dell'investimento destinata alla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" e alla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio".

Comparto Unit Linked

Componente dell'investimento destinata a **Fondi Esterni** o **Interni** di tipo Unit Linked.

Contratto

Il presente **Contratto** di assicurazione, comprensivo dei suoi allegati, ivi i Regolamenti delle Gestioni Separate "Crédit Agricole Vita Più" e "Crédit Agricole Vita Equilibrio".

Costi di Investimento

Costi gravanti sul **Contratto**. 🔗 Art. 16.1

Costi di Switch

Costi applicati in caso di **Switch**.

D

Data di Adeguamento

La data alla quale la **Compagnia** calcola il nuovo **Capitale Maturato della Componente Gestione Separata** (🔗 art. 5), e cioè:

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

La differenza positiva alla **Data di Adeguamento** rimane definitivamente acquisita ed è garantita dalla **Compagnia** (🔗 art. 5).

Data di Decorrenza

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

- in caso di sua 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**.

Data di Efficacia dell'Operazione

La data in cui viene effettivamente effettuato l'investimento o il disinvestimento dal **Comparto Gestione Separata** o dal **Comparto Unit Linked**. 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.

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"). Sono gestiti da soggetti terzi rispetto alla **Compagnia**.

Fondo Interno

Fondo istituito e gestito dalla **Compagnia**.

G

Gestione Separata

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

L

Linee di Investimento

Combinazione di uno o più **Fondi Esterni** o di uno o più **Fondi Interni**.

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

Prestazioni Assicurate

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

Primo Versamento

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

Proposta di Adesione

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

Rendimento Medio Annuo

È il Tasso medio di rendimento della **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Equilibrio” e “Crédit Agricole Vita Più” 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

È una percentuale che costituisce la misura annua di rivalutazione delle **Gestioni Separate**. Per ciascuna **Gestione Separata**, si ottiene sottraendo al **Rendimento Medio Annuo** della stessa **Gestione Separata** una percentuale a titolo di costo di gestione, pari all'1,30% per la Gestione Separata “Crédit Agricole Vita” e pari all'1,35%, per la Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Equilibrio”.

Riscatto

Pagamento anticipato, totale o parziale, del **Capitale Maturato** che può essere richiesto dal **Cliente** con le modalità e nei limiti previsti in **Contratto**.

Soggetto Abilitato

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

Switch

Operazione con cui **Cliente** può trasferire parte del **Capitale Maturato** dal **Comparto Gestione Separata** al **Comparto Unit Linked** e viceversa.

Take Profit

Meccanismo di switch automatico tra il capitale collegato al **Comparto Unit Linked** e il capitale collegato al **Comparto Gestione Separata**, mediante trasferimenti automatici dal **Comparto Unit Linked** al **Comparto Gestione Separata** per i rendimenti superiori al 5% del **Capitale Investito** nel **Comparto Unit Linked**, secondo le modalità e i limiti previsti in **Contratto**. ⓘ Art. 3.1

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.

Il **Valore della Quota** dei **Fondi Interni** è determinato dalla **Compagnia** ogni giorno dividendo il patrimonio netto di ciascun **Fondo Interno** per il numero di quote in circolazione.

Versamenti Aggiuntivi

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

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 **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
- informazioni@ca-vita.it



Crédit Agricole Vita S.p.A.

Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano MI

E: informazioni@ca-vita.it

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