CRÉDIT AGRICOLE LIFE INSURANCE

CHECKLIST – NUOVA SOTTOSCRIZIONE (FIDUCIARIA)

In vigore dal 01/12/2023

DATI OBBLIGATORI

Numero di Proposta: _____

Denominazione/numero del Distributore assicurativo: _____

Cognome e nome del Distributore assicurativo: _____

Di seguito sono elencati tutti i documenti necessari per creare un dossier completo per una nuova sottoscrizione. Tale elenco potrebbe non essere esaustivo, pertanto la Compagnia è autorizzata a richiedere qualsiasi altro documento complementare che dovesse ritenere utile per il completamento del dossier.

Avvertenza: Le parole al maschile includono il femminile e viceversa e le parole al singolare includono il plurale.

Documenti standard	**Numero di copie**	**Inviato**
Modulo di Proposta - Fiduciaria compilato e firmato da ciascun Rappresentante legale del Contraente e dal Distributore assicurativo	1	☐
Informazioni sullo stato di salute dall'Assicurato firmato da ciascun Assicurato/ Fiduciante	1 per Assicurato/ Fiduciante	☐
Dossier Informativo – Fiduciaria compilato e firmato da ciascun Rappresentante legale del Contraente, dalla Persona fisica collegata al Contraente, dall'Assicurato/Fiduciante e dal Distributore assicurativo	1	☐
Dichiarazione in merito all'informativa sulla sostenibilità per i Fondi esterni e i Supporti espressi in valuta	1	☐
Documenti giustificativi obbligatori		
Estratto della camera di commercio o visura camerale o certificato camerale emessi da meno di tre (3) mesi	1	☐
Copia dello statuto/documenti in vigore (o documento equivalente) datata e certificata dal Rappresentante legale	1	☐
Registro degli azionisti con una partecipazione superiore al 10%	1	☐
Copia autentica della procura che attesti i poteri di firma o verbale dell'assemblea generale straordinaria che lo specifica, (che contiene lo specimen firma e i loro documenti d'identità conformi all'originale)	1	☐
Copia dello stato patrimoniale e del conto economico dell'esercizio precedente (sotto forma di fascicolo fiscale)	1	☐
Lista delle firme autorizzate e la copia del documento di identità (leggibile e con foto chiara) in corso di validità di tutti i Rappresentanti Legali e delle Persone fisiche collegate al Contraente e dell'Assicurato/Fiduciante, datata e certificata "conforme all'originale" dal Distributore assicurativo	1	☐
Estremi del conto bancario che riceverà gli addebiti aperto a nome del Contraente.	1	☐
Estremi del conto corrente bancario del Contrante: IBAN-BIC	1	☐
Documento che consente di spiegare e giustificare l'origine economica dei fondi (es: riscatto da un investimento, vendita di immobili ecc…)	1	☐
Offerta di tariffazione o accordo della persona abilitata nel caso di deroga tariffaria (tasso maggiorato, costi, soglia, ecc.)	1	☐

CRÉDIT AGRICOLE LIFE INSURANCE

Casi particolari – Documenti complementari da trasmettere a seconda dei casi		Numero di copie	Inviato
Sottoscrizione di: ▪ **un'Entità non finanziaria estera (non statunitense) passiva** ▪ **un'Istituzione finanziaria estera (non statunitense)**	Modulo FATCA W-8BEN-E	1	☐
Sottoscrizione di una Copertura in caso di decesso opzionale	**Formalità mediche**[1] se necessarie	1	☐
Creazione di un Fondo interno dedicato (FID)	**Modulo Fondo Interno Dedicato (FID) e Allegati** se necessari, compilati e firmati da ciascun Contraente ed Assicurato/Fiduciante (se diverso dal Contraente)	1 per Contraente/ Assicurato/ Fiduciante	☐
Creazione di un Fondo interno collettivo (FIC)	**Regolamento del Fondo Interno Collettivo (FIC)** compilato e firmato da ciascun Contraente ed Assicurato (se diverso dal Contraente)	1 per Contraente/ Assicurato/ Fiduciante	☐
Documenti del Distributore assicurativo			
Copia fronte/retro del documento d'identità in corso di validità datata e certificata "conforme all'originale"		1	☐
Dichiarazione di rispondenza e di adeguatezza del Distributore assicurativo		1	☐

[1] Le formalità mediche devono essere trasmesse dall'Assicurato/Fiduciante direttamente alla Compagnia e separatamente dal resto del Modulo di Proposta.

Il Distributore Assicurativo, selezionando la seguente casella,

☐ **conferma** che la distribuzione del prodotto è effettuata sul mercato di riferimento individuato dalla Compagnia.

In caso contrario, allegare la **Comunicazione del Distributore al di fuori del mercato di riferimento individuato da CALI Europe** *(sintetica e motivata giustificazione della vendita in "area grigia")*

Fatto il ___ ___ _____ **a** _____

Firma del Distributore assicurativo

CALI Europe - Société anonyme d'assurance vie
Sede legale: 9 allée Scheffer, Building C, L-2520 Luxembourg - R.C.S. Luxembourg B 75007
Indirizzo postale: BP 925, L-2019 Luxembourg
Tel. : (+352) 26 26 70 30 - Fax : (+352) 26 26 70 69

CRÉDIT AGRICOLE LIFE INSURANCE

DICHIARAZIONE RELATIVA ALL'INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ DEI FONDI ESTERNI E DEI SUPPORTI ESPRESSI IN VALUTA

In vigore dal 01/12/2023

DATI OBBLIGATORI

Denominazione del Contratto: _____

Numero di Proposta: _____

La presente Dichiarazione si aggiunge al Set Informativo che si compone del: Documento contenente le informazioni chiave del prodotto (KID); Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP); Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario e dell'Allegato Informazioni Finanziarie; Modulo di proposta ed i relativi allegati e della presente Dichiarazione.

Avvertenza: Le parole al maschile includono il femminile e viceversa e le parole al singolare includono il plurale.

IDENTICAZIONE DEL CONTRAENTE

☐ SOTTOSCRIZIONE **PERSONA FISICA**

	1° Contraente	**2° Contraente**
	☐ Signor ☐ Signora	☐ Signor ☐ Signora
Cognome		
Nome		

☐ SOTTOSCRIZIONE **PERSONA GIURIDICA/FIDUCIARIA**

Contraente	
Ragione sociale	
Forma giuridica	
Partita Iva/Codice fiscale	

	1° Rappresentante Legale	**2° Rappresentante Legale**
	☐ Signor ☐ Signora	☐ Signor ☐ Signora
Cognome		
Nome		
Funzione		

1 - DICHIARAZIONI IMPORTANTI IN MERITO AI FONDI ESTERNI E AI SUPPORTI ESPRESSI IN VALUTA AVENTE UN OBIETTIVO DI INVESTIMENTO SOSTENIBILE O CHE PROMUOVONO CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI.

Queste informazioni sono fornite ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (di seguito "Regolamento").

Il rischio di sostenibilità è definito come un evento o una situazione ambientale, sociale o di governance che, qualora si verificasse, potrebbe avere un effetto negativo rilevante, reale o potenziale sul valore dell'investimento.

Tra i Supporti e i Fondi il Contratto promuove caratteristiche ambientali o sociali perché ne offre alcuni che promuovono caratteristiche ambientali o sociali (i cosiddetti Supporti d'investimento a "categoria articolo 8[1]" ai sensi del Regolamento) e alcuni che hanno come obiettivo l'investimento sostenibile (i cosiddetti Supporti d'investimento a "categoria articolo 9[2]" ai sensi del Regolamento).

[1] ***"Categoria articolo 8"****: Supporto/Fondo che promuove, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di queste caratteristiche, a condizione che le Società in cui vengono effettuati gli investimenti applichino pratiche di una buona governance, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.*

[2] ***"Categoria articolo 9"****: Supporto/Fondo avente un obiettivo di investimento sostenibile, come definito nell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari, cioè un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale, misurata per esempio attraverso indicatori chiave sull'efficienza delle risorse relative all'uso di energia, energie rinnovabili, materie prime, acqua e terra, sulla produzione di rifiuti e sulle emissioni di gas serra, o sugli effetti sulla biodiversità e sull'economia circolare, o un investimento in un'attività economica che contribuisca a un obiettivo sociale, in particolare un investimento che contribuisca alla lotta contro la disuguaglianza o promuova la coesione sociale, l'inclusione sociale e le relazioni di lavoro, o un investimento in capitale umano o in comunità economicamente o socialmente svantaggiate, a condizione che tali investimenti non pregiudichino materialmente nessuno di questi obiettivi e che le società in cui vengono effettuati gli investimenti applichino pratiche di buona governance, in particolare per quanto riguarda strutture di gestione solide, relazioni con i dipendenti, remunerazione del personale interessato e rispetto degli obblighi fiscali.*

La realizzazione di queste caratteristiche è subordinata, durante la durata del Contratto, all'investimento in almeno uno di questi Supporti e/o Fondi.

2 - INFORMAZIONI IN TERMINI D SOSTENIBILITÀ

2.1 Informazioni relative ai Fondi esterni

L'Allegato 1 dell'Allegato Informazioni finanziarie – Fondi esterni che compone il Set Informativo:

- elenca i Fondi esterni eleggibili e specifica se rientrano o meno in una delle categorie di cui sopra,
- indica la proporzione, per tutti i Fondi esterni eleggibili al Contratto, di ciascuna di tali categorie.

Le informazioni sulla sostenibilità di ciascun Fondo esterno eleggibile al Contratto possono essere recuperate nel Prospetto informativo della Società di Gestione o in altri documenti disponibili sul sito della Compagnia al seguente link: https://www.cali-europe.com/it/elenco-dei-fondi-esterni, o sul sito internet del gestore del fondo d'investimento concernente.

2.2 Informazioni relative ai Supporti espressi in valuta: Supporto Euro 2 e Supporto US Dollaro

I supporti espressi in valuta, denominati Supporto Euro 2 e Supporto US Dollaro del Contratto danno luogo a investimenti che promuovono caratteristiche ambientali o sociali.

Le informazioni sulla sostenibilità di ciascun Supporto espresso in valuta del Contratto sono riportate di seguito e sono disponibili sul sito web della Compagnia al seguente link: https://www.cali-europe.com/it/il-nostro-approccio-alla-csr/pubblicationi-di-informazioni-sulla-la-sostenibilita

DICHIARAZIONE

Firmando il presente Documento, il Contraente dichiara di aver letto e compreso tutte le disposizioni della presente Dichiarazione e dei Documenti "Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852" **relativa all'informativa sulla sostenibilità che fa parte integrante del Set Informativo.**

Fatto il ____/____/_____ a _____ in tante copie quante sono le Parti.

Firma del Contraente/Rappresentante Legale (preceduta dalla dicitura « Letto e approvato »)	*Firma del 2° Contraente/Rappresentante Legale (preceduta dalla dicitura « Letto e approvato »)*

Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 *bis*, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto: **Supporto Euro 2** Identificativo della persona giuridica: **CALI Europe**

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

●● ☐ SÌ	●○ ☒ NO
☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** __%	☒ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del **5%** di investimenti sostenibili
☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
	☐ con un obiettivo sociale
☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale:** ___%	☐ Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Le caratteristiche ambientali e/o sociali promosse dal prodotto finanziario sono determinate in linea con il Progetto societario del Gruppo Crédit Agricole, che intende contribuire maggiormente agli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite. Il Supporto Euro 2 promuove caratteristiche ambientali o sociali selezionando i propri investimenti in base a criteri extra-finanziari.

CALI Europe delega una parte della gestione degli attivi in portafoglio alla società di gestione Amundi. CALI Europe si affida alle metodologie di Amundi e si assicura che siano coerenti con gli standard del gruppo.

Pertanto, la maggior parte degli attivi del portafoglio del Supporto Euro 2 corrisponde a investimenti in grado di sostenere la transizione energetica e di soddisfare i bisogni fondamentali della popolazione: cibo, alloggi, assistenza sanitaria e servizi essenziali.

Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Gli indicatori di sostenibilità utilizzati per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario sono i seguenti:

- un rating ESG per i titoli del portafoglio di attivi finanziari delegati (metodologia interna)
- le emissioni di gas a effetto serra di emittenti corporate e sovrani (fonte dei dati: Trucost)

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?

La quota di investimenti sostenibili nel portafoglio di attivi del Supporto Euro 2 è definita sulla quota degli attivi delegati.

Gli obiettivi di investimento sostenibile che il prodotto intende in parte realizzare sono quelli perseguiti dalle società investite. Queste ultime sono considerate sostenibili se seguono le migliori pratiche ambientali e sociali e non realizzano prodotti e servizi che danneggiano l'ambiente e la società.

A livello di impresa, ciò significa che:

- per contribuire alla sostenibilità a lungo termine, un'impresa deve essere "best performer" nel suo settore di attività per almeno uno dei fattori ambientali o sociali materiali. La definizione delle imprese “best performer” si basa sulla metodologia ESG proprietaria, che mira a misurare la performance ESG di un emittente. Per essere considerata "best performer", un'azienda deve collocarsi tra le prime 3 tra le imprese del suo settore su almeno un fattore ambientale o sociale significativo,
- un'impresa è considerata sostenibile nel lungo periodo se non ha un’esposizione significativa ad attività non sostenibili (ad esempio: tabacco, armi, gioco d'azzardo, carbone, aviazione, produzione di carne, produzione di fertilizzanti e pesticidi, produzione di plastica monouso)."

In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?

CALI Europe si assicura che gli investimenti sostenibili non causino un danno significativo a un obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale facendo affidamento sui test effettuati nell'ambito della metodologia proprietaria. Tale analisi è condotta sulla quota di attivi delegati.

- Questo test si basa sul monitoraggio dei Principali Effetti Negativi (PAI) obbligatori (ad esempio, l'intensità di gas a effetto serra delle imprese beneficiarie degli investimenti) attraverso una combinazione di indicatori (ad esempio, l'intensità di carbonio) e soglie o regole specifiche (ad esempio, l'intensità di carbonio non rientra nell'ultimo decile del settore). Oltre ai criteri sviluppati appositamente per questo test, CALI Europe tiene già conto dei principali effetti negativi nella sua politica di esclusione nell'ambito della Politica di Investimento Responsabile (ad esempio, l'esposizione ad armi controverse). Non tutti i principali effetti negativi sono attualmente integrati in questo primo test. Saranno progressivamente analizzati con il miglioramento della qualità e della copertura dei dati.
- Inoltre, oltre agli specifici fattori di sostenibilità coperti dal primo test, è stato predisposto un secondo test per verificare che l'impresa non abbia una performance ambientale o sociale complessiva tra le peggiori del suo settore.

In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

I **principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Gli indicatori relativi agli effetti negativi sono stati considerati attraverso una combinazione di Principali Effetti Negativi obbligatori (ad esempio, l'intensità di carbonio) e soglie o regole specifiche (ad esempio, l'intensità di carbonio non appartiene all'ultimo decile del settore).

Oltre ai criteri sviluppati specificamente per questo test, i Principali Effetti Negativi (PAI) sono già presi in considerazione nella politica di esclusione inclusa nella Politica d'Investimento Responsabile (ad esempio, l'esposizione ad armi controverse).

Tutti i Principali Effetti Negativi (PAI) integrati nell'Allegato 1 del Regolamento Delegato (UE) 22/2018 non sono attualmente integrati in questo primo test. Essi saranno progressivamente analizzati man mano che saranno migliorati la qualità e la copertura dei dati.

In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?
Descrizione particolareggiata:

Le linee guida dell'OCSE destinate alle imprese multinazionali e i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani sono integrati nella metodologia di rating ESG applicata. Lo strumento di rating ESG proprietario valuta gli emittenti utilizzando i dati disponibili presso i fornitori di dati. Ad esempio, il modello contiene un criterio specifico denominato "Implicazione comunitaria e diritti umani", applicato a tutti i settori in aggiunta ad altri criteri relativi ai diritti umani, in particolare le catene di approvvigionamento socialmente responsabili, le condizioni di lavoro e i rapporti professionali. Inoltre, le controversie sono monitorate almeno su base trimestrale, includendo le imprese identificate per violazioni dei diritti umani. In caso di controversie, gli analisti valutano la situazione e applicano un punteggio alla controversia (utilizzando la metodologia di rating proprietario) e determinano il miglior approccio da seguire. I punteggi delle controversie sono aggiornati trimestralmente per monitorare le tendenze e gli sforzi di correzione.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☒ SÌ **☐ NO**

I "principali effetti negativi" (i cosiddetti "PAI" - *Principal Adverse Impacts*) designano gli impatti delle decisioni di investimento che producono considerevoli effetti negativi su uno dei fattori di sostenibilità. Questi effetti sono identificati e classificati in base alla loro incidenza sui fattori di sostenibilità:

- pilastro E - gli effetti sul clima (emissioni di gas serra legate in particolare all'estrazione del carbone) e sulla biodiversità sono prioritari.
- Pilastro S - gli effetti sulla salute (tabacco) e sui diritti umani (violazione del Global Compact delle Nazioni Unite, armi controverse) sono prioritari.
- Pilastro G - gli effetti legati all'etica aziendale (pratiche fiscali, violazione del Global Compact delle Nazioni Unite) sono prioritari. Gli effetti di questi impatti sono gestiti, a seconda della loro gravità, attraverso esclusioni (normative, settoriali o sulla base di criteri ESG per la quota di attività delegate) e la politica di coinvolgimento e voto degli azionisti.

Le informazioni sui “Principali effetti negativi” sono presentate negli allegati periodici al Supporto Euro 2.

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La strategia di investimento del Supporto Euro 2 si basa su tre (3) pilastri:

1/ Esclusioni normative:

Esclusione di Paesi ed emittenti esclusi (dettagli al seguente link https://www.ca-assurances.com/Nos-engagements/Nos-publications-extra-financieres sezione "esclusioni normative"), Paesi sotto embargo, Paesi fiscalmente sensibili, armamenti controversi, imprese con ripetute e comprovate violazioni dei principi del Global Compact.

2/ Esclusioni settoriali:

- esclusione del carbone, in particolare l'estrazione, la produzione di energia e il trasporto,
- esclusione del tabacco, firma del "Tobacco Free Pledge" nel 2020.

3/ Integrazione ESG:

- le esclusioni normative e settoriali sono completate dall'applicazione di un filtro ESG "best-in-class", incentrato sulle performance extra-finanziarie degli emittenti classificati per settore economico,
- la politica ESG-Clima rcopre tutte le classi di attivi in portafoglio, tenendo conto delle specificità di ciascuna e applicando metodologie adeguate.

In particolare, per gli attivi delegati, la qualità ESG degli emittenti viene valutata attraverso l'assegnazione di un punteggio ESG su una scala da G ad A (dal peggiore al migliore rating ESG). Gli emittenti esclusi per pratiche inaccettabili hanno tutti un rating G. Il "Filtro ESG CAA" è definito sulla base della metodologia proprietaria come segue:

- escludere dall’acquisto gli emittenti con rating E, F e G,
- detenzione di emittenti con rating E, F e G con l'applicazione di soglie in caso di declassamento,
- il rating ESG del portafoglio deve essere pari o superiore a C.

Questo filtro ESG si applica alle imprese (obbligazioni e azioni quotate direttamente detenute) e agli emittenti sovrani e simili.

Per attivi che comprendono gli investimenti in immobili, infrastrutture, fondi di debito, vengono presi in considerazione altri criteri extra-finanziari (ad esempio, certificazioni ambientali HQE, BREEAM, LEED, ecc. del patrimonio immobiliare)

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per considerare i criteri ambientali e sociali sono integrati nel quadro di controllo dei rischi al pari degli elementi finanziari. Nello specifico e come indicato in precedenza, le politiche di esclusione vincolano la gestione a livello dell'intero portafoglio. Inoltre, la metodologia "best-in-class" e il filtro ESG applicato agli attivi delegati implicano elementi vincolanti come l'esclusione degli emittenti con rating E, F o G (si vedano i dettagli del filtro ESG sopra menzionato).

Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?

CALI Europe attua la sua strategia di investimento in linea con gli obiettivi di sostenibilità descritti in precedenza, ma non si impegna a ridurre formalmente l'intero universo di investimento per perseguire questa strategia.

Tuttavia, nell'ambito degli obblighi normativi e dell'approccio da investitore responsabile, CALI Europe ha definito delle regole per le operazioni di investimento in Paesi e titoli che le consentono di stilare un elenco di esclusioni e di titoli monitorati. (Vedere sopra)

Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?

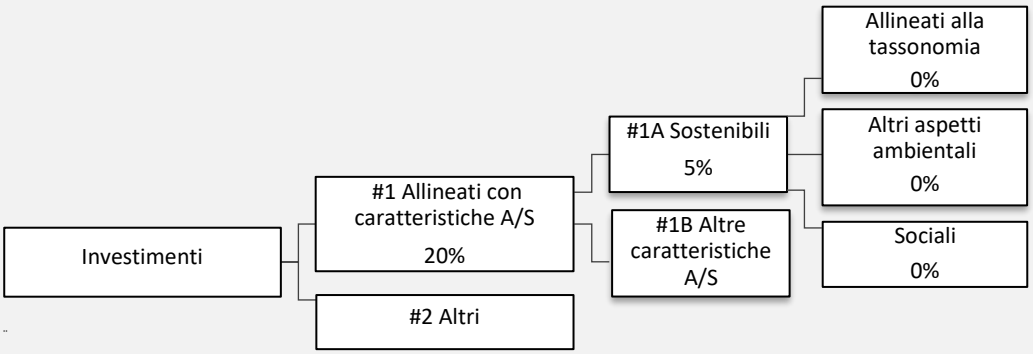
La politica di valutazione di buona governance mira a determinare, per tutti gli investimenti nelle imprese, la qualità degli organi decisionali, l'esistenza di un sistema di controllo, la politica di remunerazione dei dirigenti e i principi di condotta imprenditoriale per assicurare che la strategia d'impresa sia a lungo termine.

Per gli attivi delegati, la metodologia ESG comprende 38 criteri generali e settoriali, tra cui criteri relativi alla governance. Nell'ambito della Governance, viene valutata la capacità di un emittente di assicurare un efficace quadro di governance aziendale che garantisca il raggiungimento degli obiettivi di lungo termine (ad esempio, salvaguardare il valore dell'emittente nel lungo periodo). I sotto-criteri di governance considerati sono: struttura del consiglio di amministrazione, audit e controllo, remunerazione, diritti degli azionisti, etica, pratiche fiscali e strategia ESG.

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:
- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti
- **spese in conto capitale** (CapEx): investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde
- **spese operative** (OpEx): attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

N.B. L'allineamento alle caratteristiche A/S degli investimenti non può essere determinato sulla quota di obbligazioni sovrane.

La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:
- la sottocategoria **#1A Sostenibili**, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

N.B. La metodologia proprietaria di identificazione degli attivi sostenibili integra entrambe le dimensioni (sociale e ambientale) senza tuttavia distinguerle.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

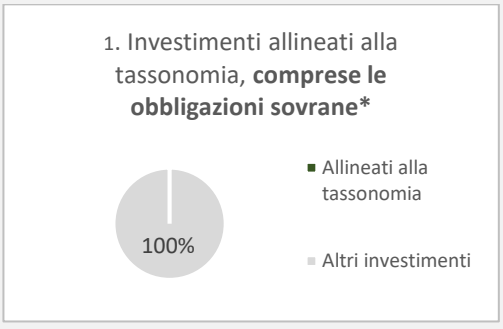
L'utilizzo di strumenti derivati nella gestione del portafoglio ha lo scopo di garantire la copertura del portafoglio o la corretta gestione dei rischi finanziari ai quali potrebbe essere esposto. Il ricorso a derivati non pregiudica il perseguimento delle caratteristiche ambientali e sociali.

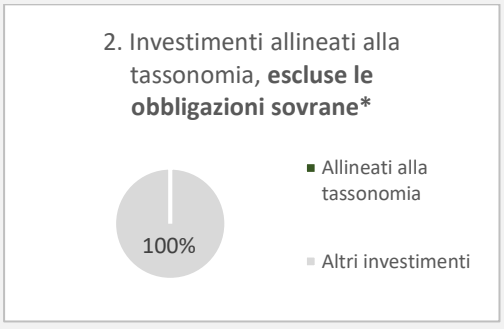
In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

Il Supporto Euro 2 non si impegna a raggiungere una quota di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia dell'UE.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.





*Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.

Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?

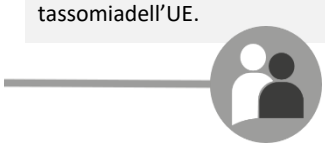
Non applicabile.

Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassomiadell'UE.

La metodologia proprietaria per l'identificazione degli attivi sostenibili integra entrambe le dimensioni (sociale e ambientale) senza tuttavia distinguerle.

L'integrazione delle sfide ambientali e sociali nella strategia di investimento applicata al Supporto Euro 2 consente di garantire un investimento del 5% in attivi sostenibili. Questa quota di attivi non è fissa, ma può variare in base alle evoluzioni del portafoglio.



Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

La metodologia proprietaria di identificazione degli attivi sostenibili integra entrambe le dimensioni (sociale e ambientale) senza tuttavia distinguerle.

L'integrazione delle sfide ambientali e sociali nella strategia di investimento applicata al Supporto Euro 2 consente di garantire una quota pari al 5% in attivi sostenibili. Questa quota di attivi non è fissa, ma può variare in base alle evoluzioni del portafoglio.

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli attivi del portafoglio integrati nella categoria "#2 Altri" non perseguono caratteristiche ambientali e/o sociali. Sono selezionati per rispondere unicamente ai criteri di gestione dei rischi finanziari, livello di remunerazione e diversificazione del fondo.

È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Non applicabile.

In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?

Non applicabile.

In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?

Non applicabile.

Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?

Non applicabile.

Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web: https://www.cali-europe.com/it/il-nostro-approccio-alla-csr/pubblicationi-di-informazioni-sulla-la-sostenibilita

Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 *bis*, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto: **Supporto US Dollaro** Identificativo della persona giuridica: **CALI Europe**

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

●● ☐ SÌ	●○ ☒ NO
☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** __%	☒ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del **5%** di investimenti sostenibili
☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
	☐ con un obiettivo sociale
☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale:** ___%	☐ Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Le caratteristiche ambientali e/o sociali promosse dal prodotto finanziario sono determinate in linea con il Progetto societario del Gruppo Crédit Agricole, che intende contribuire maggiormente agli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite. Il Supporto US Dollaro promuove caratteristiche ambientali o sociali selezionando i propri investimenti in base a criteri extra-finanziari.

CALI Europe delega una parte della gestione degli attivi in portafoglio alla società di gestione Amundi. CALI Europe si affida alle metodologie di Amundi e si assicura che siano coerenti con gli standard del gruppo.

Pertanto, la maggior parte degli attivi del portafoglio del Supporto US Dollaro corrisponde a investimenti in grado di sostenere la transizione energetica e di soddisfare i bisogni fondamentali della popolazione: cibo, alloggi, assistenza sanitaria e servizi essenziali.

Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Gli indicatori di sostenibilità utilizzati per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario sono i seguenti:

- un rating ESG per i titoli del portafoglio di attivi finanziari delegati (metodologia interna)
- le emissioni di gas a effetto serra di emittenti corporate e sovrani (fonte dei dati: Trucost)

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?

La quota di investimenti sostenibili nel portafoglio di attivi del Supporto US Dollaro è definita sulla quota degli attivi delegati.

Gli obiettivi di investimento sostenibile che il prodotto intende in parte realizzare sono quelli perseguiti dalle società investite. Queste ultime sono considerate sostenibili se seguono le migliori pratiche ambientali e sociali e non realizzano prodotti e servizi che danneggiano l'ambiente e la società.

A livello di impresa, ciò significa che:

- per contribuire alla sostenibilità a lungo termine, un'impresa deve essere "best performer" nel suo settore di attività per almeno uno dei fattori ambientali o sociali materiali. La definizione delle imprese “best performer” si basa sulla metodologia ESG proprietaria, che mira a misurare la performance ESG di un emittente. Per essere considerata "best performer", un'azienda deve collocarsi tra le prime 3 tra le imprese del suo settore su almeno un fattore ambientale o sociale significativo,
- un'impresa è considerata sostenibile nel lungo periodo se non ha un’esposizione significativa ad attività non sostenibili (ad esempio: tabacco, armi, gioco d'azzardo, carbone, aviazione, produzione di carne, produzione di fertilizzanti e pesticidi, produzione di plastica monouso)."

In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?

CALI Europe si assicura che gli investimenti sostenibili non causino un danno significativo a un obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale facendo affidamento sui test effettuati nell'ambito della metodologia proprietaria. Tale analisi è condotta sulla quota di attivi delegati.

- Questo test si basa sul monitoraggio dei Principali Effetti Negativi (PAI) obbligatori (ad esempio, l'intensità di gas a effetto serra delle imprese beneficiarie degli investimenti) attraverso una combinazione di indicatori (ad esempio, l'intensità di carbonio) e soglie o regole specifiche (ad esempio, l'intensità di carbonio non rientra nell'ultimo decile del settore). Oltre ai criteri sviluppati appositamente per questo test, CALI Europe tiene già conto dei principali effetti negativi nella sua politica di esclusione nell'ambito della Politica di Investimento Responsabile (ad esempio, l'esposizione ad armi controverse). Non tutti i principali effetti negativi sono attualmente integrati in questo primo test. Saranno progressivamente analizzati con il miglioramento della qualità e della copertura dei dati.
- Inoltre, oltre agli specifici fattori di sostenibilità coperti dal primo test, è stato predisposto un secondo test per verificare che l'impresa non abbia una performance ambientale o sociale complessiva tra le peggiori del suo settore.

In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

I **principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Gli indicatori relativi agli effetti negativi sono stati considerati attraverso una combinazione di Principali Effetti Negativi obbligatori (ad esempio, l'intensità di carbonio) e soglie o regole specifiche (ad esempio, l'intensità di carbonio non appartiene all'ultimo decile del settore).

Oltre ai criteri sviluppati specificamente per questo test, i Principali Effetti Negativi (PAI) sono già presi in considerazione nella politica di esclusione inclusa nella Politica d'Investimento Responsabile (ad esempio, l'esposizione ad armi controverse).

Tutti i Principali Effetti Negativi (PAI) integrati nell'Allegato 1 del Regolamento Delegato (UE) 22/2018 non sono attualmente integrati in questo primo test. Essi saranno progressivamente analizzati man mano che saranno migliorati la qualità e la copertura dei dati.

In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?
Descrizione particolareggiata:

Le linee guida dell'OCSE destinate alle imprese multinazionali e i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani sono integrati nella metodologia di rating ESG applicata. Lo strumento di rating ESG proprietario valuta gli emittenti utilizzando i dati disponibili presso i fornitori di dati. Ad esempio, il modello contiene un criterio specifico denominato "Implicazione comunitaria e diritti umani", applicato a tutti i settori in aggiunta ad altri criteri relativi ai diritti umani, in particolare le catene di approvvigionamento socialmente responsabili, le condizioni di lavoro e i rapporti professionali. Inoltre, le controversie sono monitorate almeno su base trimestrale, includendo le imprese identificate per violazioni dei diritti umani. In caso di controversie, gli analisti valutano la situazione e applicano un punteggio alla controversia (utilizzando la metodologia di rating proprietario) e determinano il miglior approccio da seguire. I punteggi delle controversie sono aggiornati trimestralmente per monitorare le tendenze e gli sforzi di correzione.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☒ SÌ **☐ NO**

I "principali effetti negativi" (i cosiddetti "PAI" - *Principal Adverse Impacts*) designano gli impatti delle decisioni di investimento che producono considerevoli effetti negativi su uno dei fattori di sostenibilità. Questi effetti sono identificati e classificati in base alla loro incidenza sui fattori di sostenibilità:

- pilastro E - gli effetti sul clima (emissioni di gas serra legate in particolare all'estrazione del carbone) e sulla biodiversità sono prioritari.
- Pilastro S - gli effetti sulla salute (tabacco) e sui diritti umani (violazione del Global Compact delle Nazioni Unite, armi controverse) sono prioritari.
- Pilastro G - gli effetti legati all'etica aziendale (pratiche fiscali, violazione del Global Compact delle Nazioni Unite) sono prioritari. Gli effetti di questi impatti sono gestiti, a seconda della loro gravità, attraverso esclusioni (normative, settoriali o sulla base di criteri ESG per la quota di attività delegate) e la politica di coinvolgimento e voto degli azionisti.

Le informazioni sui “Principali effetti negativi” sono presentate negli allegati periodici al Supporto US Dollaro.

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La strategia di investimento del Supporto US Dollaro si basa su tre (3) pilastri:

1/ Esclusioni normative:

Esclusione di Paesi ed emittenti esclusi (dettagli al seguente link https://www.ca-assurances.com/Nos-engagements/Nos-publications-extra-financieres sezione "esclusioni normative"), Paesi sotto embargo, Paesi fiscalmente sensibili, armamenti controversi, imprese con ripetute e comprovate violazioni dei principi del Global Compact.

2/ Esclusioni settoriali:

- esclusione del carbone, in particolare l'estrazione, la produzione di energia e il trasporto,
- esclusione del tabacco, firma del "Tobacco Free Pledge" nel 2020.

3/ Integrazione ESG:

- le esclusioni normative e settoriali sono completate dall'applicazione di un filtro ESG "best-in-class", incentrato sulle performance extra-finanziarie degli emittenti classificati per settore economico,
- la politica ESG-Clima rcopre tutte le classi di attivi in portafoglio, tenendo conto delle specificità di ciascuna e applicando metodologie adeguate.

In particolare, per gli attivi delegati, la qualità ESG degli emittenti viene valutata attraverso l'assegnazione di un punteggio ESG su una scala da G ad A (dal peggiore al migliore rating ESG). Gli emittenti esclusi per pratiche inaccettabili hanno tutti un rating G. Il "Filtro ESG CAA" è definito sulla base della metodologia proprietaria come segue:

- escludere dall’acquisto gli emittenti con rating E, F e G,
- detenzione di emittenti con rating E, F e G con l'applicazione di soglie in caso di declassamento,
- il rating ESG del portafoglio deve essere pari o superiore a C.

Questo filtro ESG si applica alle imprese (obbligazioni e azioni quotate direttamente detenute) e agli emittenti sovrani e simili.

Per attivi che comprendono gli investimenti in immobili, infrastrutture, fondi di debito, vengono presi in considerazione altri criteri extra-finanziari (ad esempio, certificazioni ambientali HQE, BREEAM, LEED, ecc. del patrimonio immobiliare)

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per considerare i criteri ambientali e sociali sono integrati nel quadro di controllo dei rischi al pari degli elementi finanziari. Nello specifico e come indicato in precedenza, le politiche di esclusione vincolano la gestione a livello dell'intero portafoglio. Inoltre, la metodologia "best-in-class" e il filtro ESG applicato agli attivi delegati implicano elementi vincolanti come l'esclusione degli emittenti con rating E, F o G (si vedano i dettagli del filtro ESG sopra menzionato).

Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?

CALI Europe attua la sua strategia di investimento in linea con gli obiettivi di sostenibilità descritti in precedenza, ma non si impegna a ridurre formalmente l'intero universo di investimento per perseguire questa strategia.

Tuttavia, nell'ambito degli obblighi normativi e dell'approccio da investitore responsabile, CALI Europe ha definito delle regole per le operazioni di investimento in Paesi e titoli che le consentono di stilare un elenco di esclusioni e di titoli monitorati. (Vedere sopra)

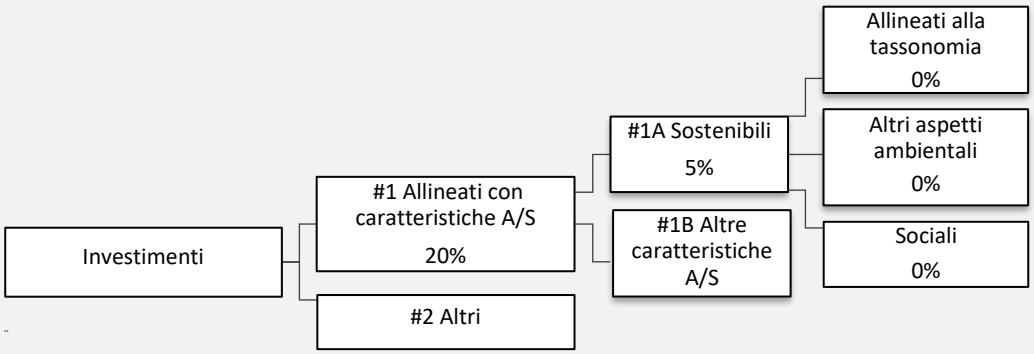
Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?

La politica di valutazione di buona governance mira a determinare, per tutti gli investimenti nelle imprese, la qualità degli organi decisionali, l'esistenza di un sistema di controllo, la politica di remunerazione dei dirigenti e i principi di condotta imprenditoriale per assicurare che la strategia d'impresa sia a lungo termine.

Per gli attivi delegati, la metodologia ESG comprende 38 criteri generali e settoriali, tra cui criteri relativi alla governance. Nell'ambito della Governance, viene valutata la capacità di un emittente di assicurare un efficace quadro di governance aziendale che garantisca il raggiungimento degli obiettivi di lungo termine (ad esempio, salvaguardare il valore dell'emittente nel lungo periodo). I sotto-criteri di governance considerati sono: struttura del consiglio di amministrazione, audit e controllo, remunerazione, diritti degli azionisti, etica, pratiche fiscali e strategia ESG.

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici



Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:
- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti
- **spese in conto capitale** (CapEx): investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde
- **spese operative** (OpEx): attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

N.B. L'allineamento alle caratteristiche A/S degli investimenti non può essere determinato sulla quota di obbligazioni sovrane.

La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:
- la sottocategoria **#1A Sostenibili**, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

N.B. La metodologia proprietaria di identificazione degli attivi sostenibili integra entrambe le dimensioni (sociale e ambientale) senza tuttavia distinguerle.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

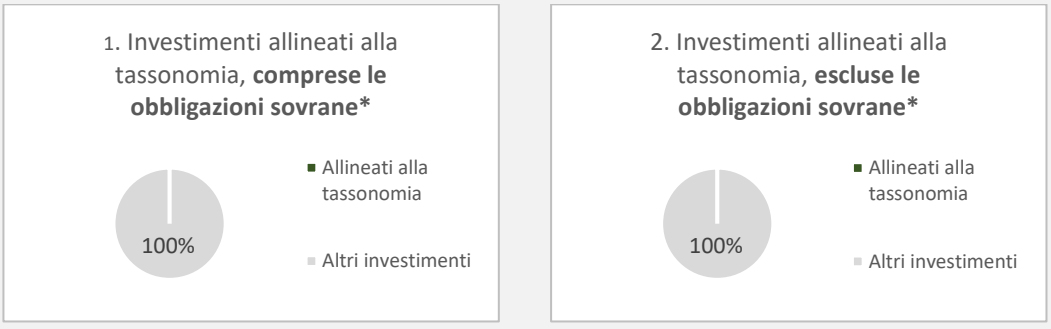
L'utilizzo di strumenti derivati nella gestione del portafoglio ha lo scopo di garantire la copertura del portafoglio o la corretta gestione dei rischi finanziari ai quali potrebbe essere esposto. Il ricorso a derivati non pregiudica il perseguimento delle caratteristiche ambientali e sociali.

In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Il Supporto US Dollaro non si impegna a raggiungere una quota di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia dell'UE.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.



*Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.

Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?

Non applicabile.

Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

La metodologia proprietaria per l'identificazione degli attivi sostenibili integra entrambe le dimensioni (sociale e ambientale) senza tuttavia distinguerle.

L'integrazione delle sfide ambientali e sociali nella strategia di investimento applicata al Supporto US Dollaro consente di garantire un investimento del 5% in attivi sostenibili. Questa quota di attivi non è fissa, ma può variare in base alle evoluzioni del portafoglio.

sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassomiadell'UE.

Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

La metodologia proprietaria di identificazione degli attivi sostenibili integra entrambe le dimensioni (sociale e ambientale) senza tuttavia distinguerle.

L'integrazione delle sfide ambientali e sociali nella strategia di investimento applicata al Supporto US Dollaro consente di garantire una quota pari al 5% in attivi sostenibili. Questa quota di attivi non è fissa, ma può variare in base alle evoluzioni del portafoglio.

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli attivi del portafoglio integrati nella categoria "#2 Altri" non perseguono caratteristiche ambientali e/o sociali. Sono selezionati per rispondere unicamente ai criteri di gestione dei rischi finanziari, livello di remunerazione e diversificazione del fondo.

È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Non applicabile.

In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?

Non applicabile.

In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?

Non applicabile.

Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?

Non applicabile.

Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web: https://www.cali-europe.com/it/il-nostro-approccio-alla-csr/pubblicationi-di-informazioni-sulla-la-sostenibilita

CRÉDIT AGRICOLE
LIFE INSURANCE

Lis Life Elite 2 (I)

Prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo

MODULO DI PROPOSTA

Fiduciaria

Versione dicembre 2023

Lis Life Elite 2 (I)

MODULO DI PROPOSTA

Fiduciaria

In vigore dal 01/12/2023

Numero di Proposta: _____

Denominazione/numero del Distributore assicurativo: _____

Cognome e nome del Distributore assicurativo: _____

Avvertenza: Le parole al maschile includono il femminile e viceversa e le parole al singolare includono il plurale.

1) IDENTIFICAZIONE DEL CONTRAENTE

	Contraente: Fiduciaria
Denominazione sociale/Ragione sociale	
Forma giuridica	
Partita IVA/Codice Fiscale	
Indirizzo della sede legale	
Codice postale	
Città	
Stato	
Mandato fiduciario n°	
Mandato fiduciario in vigore dal	

2) IDENTIFICAZIONE DEL RAPPRESENTANTE LEGALE

	1° Rappresentante Legale[1]	**2° Rappresentante Legale[1]**
Titolo	☐ Signor ☐ Signora	☐ Signor ☐ Signora
Cognome		
Nome		
Cognome da nubile		
Data di nascita (gg/mm/aaaa)		
Comune di nascita		
Stato di nascita		

[1] Allegare la fotocopia fronte-retro del documento d'identità in corso di validità di ciascun Rappresentante legale, certificata, conforme all'originale e datata dal Distributore assicurativo.

3) IDENTIFICAZIONE DELL'ASSICURATO/FIDUCIANTE

	1° Assicurato/Fiduciante[2]	**2° Assicurato/Fiduciante[2]**
Titolo	☐ Signor ☐ Signora	☐ Signor ☐ Signora
Cognome		
Nome		
Cognome da nubile		
Data di nascita (gg/mm/aaaa)		
Comune di nascita		
Stato di nascita		

	1° Assicurato/Fiduciante[2]	2° Assicurato/Fiduciante[2]
Nazionalità		
Indirizzo di residenza		
Codice postale		
Città		
Stato		

[2] Allegare la fotocopia fronte-retro del documento d'identità in corso di validità di ciascun Assicurato/Fiduciante, certificata, conforme all'originale e datata dal Distributore assicurativo.

Nota bene! **Il Contraente può indicare nel Modulo di Proposta uno (1) o due (2) Assicurati.**

4) COMUNICAZIONI

Tutte le comunicazioni inerenti il Contratto dovranno essere trasmesse al Contraente all'indirizzo di residenza.

Il Contraente è pregato di selezionare una delle seguenti opzioni:

☐ indirizzo di residenza del Contraente;

☐ indirizzo di domicilio (da compilare):

Indirizzo di domicilio: _____

Codice postale: _____ Città: _____ Stato: _____

Il Contraente prende atto che l'invio delle comunicazioni in corso di Contratto all'indirizzo di domicilio è da intendersi equivalente, ad ogni effetto di legge, al recapito effettuato presso l'indirizzo di residenza e la Compagnia non potrà essere ritenuta responsabile in merito a tale scelta.

Tuttavia, la Compagnia, a sua discrezione e laddove lo reputi necessario, potrebbe trasmettere tutta la documentazione all'ultimo indirizzo di residenza del Contraente.

5) BENEFICIARIO IN CASO DI DECESSO

Particolare attenzione deve essere prestata alla designazione del Beneficiario, al fine di agevolare l'identificazione alla Compagnia e facilitare il pagamento della Prestazione assicurativa in caso di decesso.
Il Contraente designa il Beneficiario in forma nominativa oppure in via generica, secondo le indicazioni fornite dall'Assicurato/Fiduciante. La designazione del Beneficiario può essere disposta anche tramite atto depositato presso un Notaio o per testamento. In entrambi i casi si raccomanda di menzionare il presente Contratto, il soggetto indicato e le eventuali percentuali di ripartizione.

In caso di designazione del Beneficiario in forma nominativa, devono essere fornite tutte le informazioni richieste dalla Compagnia che le utilizzerà in caso di decesso dell'Assicurato/Fiduciante.
Il Contraente può modificare/revocare i Beneficiari secondo le istruzioni dell'Assicurato/Fiduciante in qualsiasi momento comunicandolo alla Compagnia.

1. ☐ Designazione del Beneficiario in forma nominativa

Il Contraente nomina il Beneficiario di seguito indicato che avrà diritto alla Prestazione assicurativa in caso di decesso prevista dal Contratto nella misura indicata di seguito. Si prega di verificare che la percentuale corrisponda al 100% (cento per cento).

Beneficiario 1

Cognome: _____
Nome: _____
Data di nascita (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____
Stato di nascita: _____ Comune di nascita: _____
Indirizzo di residenza: _____
Nazionalità: _____
Codice fiscale: _____
E-mail: _____
Percentuale della Prestazione assicurativa in caso di decesso: _____ %
Relazione con il Beneficiario:

☐ Familiare: _____

☐ Altro: _____

Beneficiario 2

Cognome: _____
Nome: _____
Data di nascita (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____
Stato di nascita: _____ Comune di nascita: _____
Indirizzo di residenza: _____
Nazionalità: _____
Codice fiscale: _____
E-mail: _____
Percentuale della Prestazione assicurativa in caso di decesso: _____ %
Relazione con il Beneficiario:

☐ Familiare: _____
☐ Altro: _____

Beneficiario 3

Cognome: _____
Nome: _____
Data di nascita (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____
Stato di nascita: _____ Comune di nascita: _____
Indirizzo di residenza: _____
Nazionalità: _____
Codice fiscale: _____
E-mail: _____
Percentuale della Prestazione assicurativa in caso di decesso: _____ %
Relazione con il Beneficiario:

☐ Familiare: _____
☐ Altro: _____

Beneficiario 4

Cognome: _____
Nome: _____
Data di nascita (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____
Stato di nascita: _____ Comune di nascita: _____
Indirizzo di residenza: _____
Nazionalità: _____
Codice fiscale: _____
E-mail: _____
Percentuale della Prestazione assicurativa in caso di decesso: _____ %
Relazione con il Beneficiario:

☐ Familiare: _____
☐ Altro: _____

- **Qualora uno dei Beneficiari designati deceda in corso di Contratto, prima del decesso dell'Assicurato/Fiduciante, e non sia designato un nuovo Beneficiario, la quota di sua spettanza andrà a beneficio degli eredi legittimi dell'Assicurato/Fiduciante.**
- **In caso di decesso del Beneficiario dopo il verificarsi del decesso dell'Assicurato/Fiduciante, ma prima che la Compagnia gli abbia versato la quota di sua spettanza, il beneficio dovutogli sarà versato agli eredi legittimi del Beneficiario deceduto. In assenza di eredi legittimi del Beneficiario deceduto, la quota di Prestazione assicurativa in caso di decesso spettante al Beneficiario deceduto sarà devoluta in parti uguali agli altri Beneficiari.**

AVVERTENZE

In caso di mancata indicazione dei Beneficiari in forma nominativa, la Compagnia potrà incontrare al decesso dell'Assicurato/Fiduciante maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del Beneficiario.

Il Contraente desidera escludere che la Compagnia possa inviare alcuna comunicazione a ciascun Beneficiario, se indicato in forma nominativa, prima dell'evento assicurato: ☐ Sì ☐ No
Se la risposta è No, il Beneficiario potrà ricevere comunicazioni dalla Compagnia prima dell'evento, ovvero prima del decesso dell'Assicurato/Fiduciante.
Nel caso in cui il Contraente non selezioni nessuna casella, la Compagnia escluderà il Beneficiario da qualsiasi comunicazione.

Nel caso in cui la Compagnia sia tenuta agli obblighi di invio anche al Beneficiario designato in forma nominativa, il Contraente:

- Prende atto ed accetta che tali obblighi saranno adempiuti dalla Compagnia mediante le medesime modalità d'invio messe a disposizione per il Contraente.
- Riconosce che gli obblighi di invio saranno eseguiti soltanto nei confronti del Beneficiario noto alla Compagnia e presso i recapiti a questa comunicati. In tal senso il Contraente si impegna a comunicare alla Compagnia ogni eventuale variazione o revoca del Beneficiario ed a informare tempestivamente la Compagnia in merito alla modifica dei rispettivi recapiti.

2. ☐ Designazione del Beneficiario in forma generica:

2.1 ☐ Gli eredi legittimi o testamentari del primo Assicurato/Fiduciante che decede:

a ☐ in parti uguali fra loro
b ☐ secondo le quote previste dalla successione

Qualora il Contraente non effettui alcuna scelta si applicherà di default l'opzione A.

2.2 ☐ Clausola beneficiaria depositata presso il Notaio:

Nome e Cognome: _____,
il cui studio è ubicato in (indirizzo) _____,
In assenza di clausola beneficiaria depositata presso il Notaio la prestazione assicurativa in caso di decesso sarà devoluta agli eredi legittimi dell'Assicurato/Fiduciante

2.3 ☐ Clausola beneficiaria libera:

Il Contraente dovrà compilare di seguito la clausola beneficiaria precisando il nome, cognome, data e luogo di nascita, residenza e recapito di ciascun Beneficiario designato (in caso di necessità allegare al presente Modulo di proposta la clausola beneficiaria redatta su un foglio debitamente datato e firmato anche dall'Assicurato/Fiduciante).
In assenza di uno dei Beneficiari designati per la quota di sua spettanza, subentreranno gli eredi legittimi del Beneficiario, in mancanza gli eredi legittimi dell'Assicurato/Fiduciante.

_____
_____
_____

3. ☐ Il Contraente su indicazione dell'Assicurato/Fiduciante, qualora manifesti specifiche esigenze di riservatezza, può indicare i dati necessari per l'identificazione di un Referente terzo (diverso dal Beneficiario) a cui la Compagnia potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato/Fiduciante.

Referente terzo: _____
Cognome: _____
Nome: _____
Data di nascita (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____
Stato di nascita: _____ Comune di nascita: _____
Indirizzo di residenza: _____
E-mail: _____
Telefono: _____

Il Contraente, a tal proposito, si impegna sotto la propria responsabilità e sollevando la Compagnia da ogni responsabilità dovesse derivare in seguito al proprio inadempimento a:

- conferire specifico incarico al Referente terzo individuato e ad impartire allo stesso le istruzioni necessarie per supportare la Compagnia al fine di contattare il Beneficiario;

- consegnare al Referente terzo copia dell'informativa sulla Protezione dei Dati Personali;
- informare la Compagnia, mediante lettera raccomandata A/R, in caso di revoca dell'incarico oppure nel caso in cui il Referente terzo dovesse rinunciare all'incarico. La revoca del Referente terzo sarà valida dal momento in cui la Compagnia riceverà la summenzionata lettera raccomandata A/R;
- informare tempestivamente la Compagnia, mediante lettera raccomandata A/R, dei dati di identificazione nonché dei dati di contatto del Referente terzo qualora dovesse cambiare in corso di Contratto. La modifica del Referente terzo sarà valida dal momento in cui la Compagnia riceverà la summenzionata lettera raccomandata A/R.

6) OBIETTIVI DELLA SOTTOSCRIZIONE

Scopo dell'Assicurato/Fiduciante (diverse opzioni possibili)

☐ Reddito complementare (pensione integrativa, ecc…)

☐ Pianificazione di una successione

☐ Valorizzazione del patrimonio

☐ Risparmio a scopo prudenziale

☐ Utilizzo del Contratto come strumento di garanzia (Pegno/cessione…)

☐ Preparazione di un progetto (*specificare*): _____

☐ Altro (*specificare*): _____

Obiettivo dell'investimento dell'Assicurato/Fiduciante (una sola scelta possibile)

☐ Conservazione del capitale ☐ Crescita limitata ed esposizione moderata al rischio

☐ Crescita dinamica ed esposizione significativa al rischio

Orizzonte temporale dell'Assicurato/Fiduciante (una sola scelta possibile)

☐ < 3 anni ☐ da 3 a 8 anni ☐ > 8 anni

7) CLASSIFICAZIONE DELL'ASSICURATO/FIDUCIANTE E DEL CONTRATTO

1. Informazioni sull'Assicurato/Fiduciante

1° Assicurato/Fiduciante

Importo complessivo dei Contratti di assicurazione vita sottoscritti presso la Compagnia: _____

Patrimonio in valori mobiliari[3]:

☐ < 250.000€[4] ☐ tra 250.000€[4] e 500.000€[4] ☐ tra 500.000€[4] e 1.250.000€[4]

☐ tra 1.250.000€[4] e 2.500.000€[4] ☐ > 2.500.000€[4]

L'Assicurato/Fiduciante ed il Contrante sono informati che i FID sono accessibili solo per gli Assicurati/Fiduciani che dichiarano di possedere un patrimonio in valori mobiliari superiore a 250.000€[4].

2° Assicurato/Fiduciante

Importo complessivo dei Contratti di assicurazione vita sottoscritti presso la Compagnia: _____

Patrimonio in valori mobiliari[3]:

☐ < 250.000€[4] ☐ tra 250.000€[4] e 500.000€[4] ☐ tra 500.000€[4] e 1.250.000€[4]

☐ tra 1.250.000€[4] e 2.500.000€[4] ☐ > 2.500.000€[4]

L'Assicurato/Fiduciante ed il Contraente sono informati che i FID sono accessibili solo se gli Assicurati/Fiduciante dichiarano di possedere un patrimonio in valori mobiliari superiore a 250.000€[4].

[3] S'intende il Valore complessivo degli strumenti finanziari posseduti dall'Assicurato/Fiduciante maggiorato dei depositi bancari e dei Contratti di assicurazione vita, al netto dei qualsiasi debito.

[4] O equivalente in altra valuta.

2. Richiesta di nuova classificazione

L'Assicurato/Fiduciante può richiedere di essere classificato in una categoria inferiore a quella disciplinata nell'Allegato Informazioni Finanziarie delle Condizioni di Assicurazione, selezionando una delle seguenti categorie:

☐ Categoria N ☐ Categoria A ☐ Categoria B ☐ Categoria C

Il Contraente è informato che tale classificazione si applica all'insieme dei Fondi espressi in quote del Contratto.

3. Origine economica dei fondi destinati al versamento del Premio Unico iniziale (diverse opzioni possibili)

Natura	Descrizione	Data dell'evento (gg/mm/aaaa)[5]	Importo dell'evento
☐ **Redditi**	Natura dei redditi: _____	Non applicabile	_____ €[4]
☐ **Donazione**	Nome del donatore: _____ Legame di parentela con il donatore: _____ Professione e funzione del donatore: _____	___ ___ _____	_____ €[4]
☐ **Successione**	Nome del defunto: _____ Legame di parentela con il defunto: _____	___ ___ _____	_____ €[4]
☐ **Cessione d'impresa**	Percentuale ceduta: _____ % Denominazione della società ceduta: _____	___ ___ _____	_____ €[4]
☐ **Vendita di beni immobili**	Indirizzo del bene venduto: _____	___ ___ _____	_____ €[4]
☐ **Vendita di titoli**	☐ Vendita di titoli o di altri beni mobiliari/Vendita di azioni della società ☐ Vendita di titoli derivanti da stock option o da azioni gratuite	___ ___ _____	_____ €[4]
☐ **Contratto di assicurazione vita**	Denominazione e indirizzo della Compagnia: _____	___ ___ _____	_____ €[4]
☐ **Indennità varie**	Natura delle indennità (decesso, invalidità, divorzio, licenziamento, ecc.): _____	___ ___ _____	_____ €[4]
☐ **Altra origine dei fondi**	*Specificare*: _____	___ ___ _____	_____ €[4]

[4] O equivalente in altra valuta.
[5] Specificare la data dell'evento (donazione, successione, cessione, vendita, ecc...).

8) VERSAMENTO ED INVESTIMENTO DEL PREMIO UNICO INIZIALE

1. Valuta di riferimento del Contratto

☐ EUR ☐ USD ☐ GBP ☐ CHF

La valuta di riferimento del Contratto resterà in vigore per tutta la vita del Contratto.
In mancanza di scelta, la valuta di riferimento del Contratto sarà la valuta del pagamento del Premio unico iniziale.

2. Importo e valuta del Premio Unico iniziale

Importo del Premio lordo versato: _____ Valuta del Premio: ☐ EUR ☐ USD ☐ GBP ☐ CHF

3. Modalità di pagamento del Premio Unico inziale alla sottoscrizione

Il versamento sarà effettuato mediante bonifico bancario.

Il pagamento verrà effettuato presso il conto corrente fornito dalla Compagnia dopo l'accettazione del Modulo di proposta.

Identificazione del conto corrente di provenienza del bonifico

Denominazione dell'istituto bancario: _____

Stato: _____

☐ Conto (personale) del Contraente IBAN: _____

Tipo di conto corrente

☐ Conto legato al mandato fiduciario

☐ Conto raccolta Fiduciaria

Prima del mandato fiduciario le somme utilizzate per il pagamento del premio sono state detenute all'estero dall'Assicurato/Fiduciante: ☐ Sì ☐ No

4. Allocazione del Premio Unico iniziale alla sottoscrizione

Supporti espressi in valuta		**% del Premio**
Supporto Euro 2		%
Supporto US Dollaro		%
Fondi Interni Dedicati		
FID	**Denominazione FID**	**% del Premio**
FID 1 (Compilare il Modulo FID)		%
FID 2 (Compilare il Modulo FID)		%
FID 3 (Compilare il Modulo FID)		%
FID 4 (Compilare il Modulo FID)		%
Fondi interni Collettivi/Fondi Esterni		
ISIN	**Denominazione**	**% del Premio**
		%
		%
		%
		%
		%
		%
TOTALE		**0,00 %**

L'importo minimo del Premio Unico iniziale è di 500.000€ (cinquecentomila euro o equivalente nella valuta del pagamento), Costi d'ingresso inclusi, tenendo presente le seguenti specificità:

- in caso di investimento nel Supporto Euro 2, l'importo minimo non può essere inferiore a 50.000€ (cinquantamila euro o equivalente nella valuta del pagamento) Costi d'ingresso inclusi;
- in caso di investimento nel Supporto US Dollaro, l'importo minimo non può essere inferiore a 1.000.000$ (un milione di dollari statunitensi o equivalente nella valuta del pagamento) Costi d'ingresso inclusi;
- in caso di investimento in uno o più FID, l'importo minimo non può essere inferiore a 300.000€ (trecentomila euro o equivalente nella valuta del pagamento) Costi d'ingresso inclusi;
- in caso di investimento in uno o più FIC o uno o più Fondi esterni, l'importo complessivo non può essere inferiore a 50.000€ (cinquantamila euro o equivalente nella valuta del pagamento) Costi d'ingresso inclusi ed in particolare, l'investimento in ogni FIC o Fondo esterno deve essere di almeno 10.000€ (diecimila euro o nella valuta del pagamento).

9) COSTI DEL CONTRATTO

- **Costi d'ingresso per il Premio Unico iniziale alla sottoscrizione**: _____ % (max 3%)
- **Costi di gestione del Contratto:**
  - **Supporto Euro 2:** _____ % annua (max 1%)
  - **Supporto US Dollaro:** _____ % annua (max 1%)
  - **FIC/Fondi esterni:** _____ % annua (max 1%)
  - **FID:**
    - Costi di gestione amministrativa:
      - FID 1: _____ % annua (max 1%) con un minimo di 625€ a trimestre
      - FID 2: _____ % annua (max 1%) con un minimo di 625€ a trimestre
      - FID 3: _____ % annua (max 1%) con un minimo di 625€ a trimestre
      - FID 4: _____ % annua (max 1%) con un minimo di 625€ a trimestre
    - Costi di gestione finanziaria:
      - FID 1: _____ ☐ IVA inclusa ☐ Iva esclusa (max 1,50% per anno IVA inclusa)
      - FID 2: _____ ☐ IVA inclusa ☐ Iva esclusa (max 1,50% per anno IVA inclusa)
      - FID 3: _____ ☐ IVA inclusa ☐ Iva esclusa (max 1,50% per anno IVA inclusa)
      - FID 4: _____ ☐ IVA inclusa ☐ Iva esclusa (max 1,50% per anno IVA inclusa)

- **Costi di riscatto:**
  - **Supporti espressi in valuta (una sola scelta possibile e applicabile per ogni Supporto):**
    - ☐ Prelievo dei costi di riscatto per tre (3) anni: in caso di Riscatto prima di tre (3) anni dalla data dell'investimento nel Supporto espresso in valuta i Costi di riscatto sono prelevati dal controvalore riscattato al tasso del 3,60%, che decresce dello 0,10% per ogni mese trascorso dalla data dell'investimento nel Supporto espresso in valuta.
    - ☐ Prelievo dei costi di riscatto per cinque (5) anni: in caso di riscatto prima di cinque (5) anni dalla data dell'investimento nel Supporto espresso in valuta, i Costi di riscatto sono prelevati dal controvalore riscattato al tasso del 3%, che decresce dello 0,05% per ogni mese trascorso dalla data dell'investimento nel Supporto espresso in valuta. (Opzione predefinita)
  - **Fondi espressi in quote: non applicabile**
- **Costi di switch**: max 0,60% sull'importo disinvestito nei seguenti casi:
  - Switch dai Supporti espressi in valuta verso Fondi espressi in quote
  - Switch dai Fondi espressi in quote verso i Supporti espressi in valuta
  - Switch tra Fondi espressi in quote
  - Switch tra Supporti espressi in valuta
- **Premio di rischio: vedere le tabelle nelle Condizioni di Assicurazione**

10) COPERTURE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Il Contratto è a vita intera.
In presenza di due (2) Assicurati/Fiduciantì, la Prestazione Assicurativa in caso di decesso verrà liquidata al primo (1°) decesso intervenuto fra questi.

La Copertura in caso di decesso Standard è obbligatoria.

<u>Scelta della Copertura in caso di decesso opzionale</u>
È possibile sottoscrivere una sola Copertura in caso di decesso opzionale per Contratto a condizione che ciascun Assicurato/Fiduciante dovrà avere minimo 18 (diciotto) anni e non piú di 85 (ottantacinque) anni al momento della sottoscrizione.

La Compagnia raccomanda al Contraente, sulla base delle istruzioni dell'Assicurato/Fiduciante, di rivolgersi al Suo, del Distributore assicurativo, circa la scelta della Copertura in caso di decesso opzionale.

☐ **Copertura in caso di decesso "Capitale investito"** (proposta esclusivamente alla sottoscrizione del Contratto)

☐ **Copertura in caso di decesso "Capitale maggiorato"** (proposta esclusivamente alla sottoscrizione del Contratto)
Percentuale di maggiorazione scelta dal Contraente: ☐ 1% ☐ 5% ☐ 10% ☐ 15% ☐ 20% ☐ 30%

☐ **Copertura in caso di decesso "Capitale ridotto"** (proposta esclusivamente alla sottoscrizione del Contratto)
Percentuale di riduzione scelta dal Contraente: ☐ 5% ☐ 10% ☐ 15% ☐ 20% ☐ 30%

☐ **Copertura in caso di decesso "Cliquet"** (proposta alla sottoscrizione del Contratto ed in corso di Contratto)

☐ **Copertura in caso di decesso "Percentuale forfettaria"** (proposta alla sottoscrizione del Contratto ed in corso di Contratto)
Percentuale scelta dal Contraente: ☐ 5% ☐ 10% ☐ 15%

☐ **Copertura in caso di decesso "Importo prefissato"** (proposta alla sottoscrizione del Contratto ed in corso di Contratto)
Importo scelto dal Contraente: _____ €[4]

[4] O equivalente in altra valuta.

Sottoscrivendo una delle Coperture in caso di decesso opzionali, il Contraente e l'Assicurato/Fiduciante si impegnano a fornire tutta la documentazione medica eventualmente richiesta dalla Compagnia.

Il Capitale di rischio delle Coperture in caso di decesso Standard ed opzionali stabilite sull'insieme dei Contratti assicurati dalla Compagnia non potrà superare il Massimale di 3.000.000€ (tre milioni di euro o equivalente nella valuta di riferimento del Contratto) per uno stesso Assicurato/Fiduciante.

Il Capitale di rischio per ogni Copertura in caso di decesso opzionale non potrà superare il Massimale di 3.000.000€ (tre milioni di euro o equivalente nella valuta di riferimento del Contratto).

11) CANALIZZAZIONE DEI FLUSSI FINANZIARI RELATIVI AL CONTRATTO

Il Contraente, sulla base delle istruzioni dell'Assicurato/Fiduciante, indica il conto corrente sul quale la Compagnia dovrà effettuare il pagamento degli importi derivanti dal Contratto, ivi inclusi gli importi derivanti dal Recesso, dal Riscatto totale o parziale, laddove tutti i flussi finanziari relativi al Contratto siano stati canalizzati attraverso un Distributore finanziario residente in Italia (es. Banca o Società fiduciaria).

Il Contraente, sulla base delle istruzioni dell'Assicurato/Fiduciante, autorizza la Compagnia a versare gli importi derivanti dal Contratto sul seguente conto corrente a suo nome:
IBAN: _____ BIC: _____

12) DICHIARAZIONE DI CONFORMITA´ FISCALE

I sottoscritti Contraente ed Assicurato/Fiduciante dichiarano e confermano:

- di essere fiscalmente residenti in Italia e di essere stati informati dal loro Distributore assicurativo che il regime fiscale applicabile è quello del loro Stato di residenza;
- di impegnarsi a comunicare per iscritto alla Compagnia ogni cambio di residenza entro i trenta (30) giorni successivi all'intervenuto cambio;
- di aver ricevuto un parere indipendente dal Distributore assicurativo circa l'opportunità di sottoscrivere il Contratto;
- di aver ottemperato a tutti gli obblighi fiscali applicabili in relazione al Contratto e di aver fornito alla Compagnia la relativa documentazione utile comprovante la piena conformità ai relativi obblighi;
- che la Compagnia potrà comunicare tutte le informazioni utili relative al Contratto, ogni cambiamento (Premio Aggiuntivo, variazione del Beneficiario, cessione del Contratto…) e ogni operazione sullo stesso (riscatto totale o parziale, termine per decesso…) alle autorità fiscali competenti, al fine di adempiere ai propri obblighi fiscali e legali;
- di essere a conoscenza che la Compagnia opera in qualità di sostituto d'imposta sui proventi del Contratto, applica le imposte dovute sui Contratti in essere ed eroga gli importi in caso di Riscatto (parziale o totale) ed in caso di decesso al netto della tassazione vigente;
- di esonerare espressamente la Compagnia dai suoi obblighi relativi al segreto professionale assicurativo così come prevista dalla normativa lussemburghese;
- di autorizzare a comunicare tutti i loro dati e quelli relativi al Contratto, consentendo di adempiere a tutti gli obblighi dichiarativi, e, ove necessario, di pagamento nell'ambito del quadro del regime del sostituto d'imposta.

Le presenti dichiarazioni sono valide per tutta la durata del Contratto e sono efficaci per tutte le operazioni da effettuare anche dopo la cessazione del Contratto ove ne ricorrano i presupposti ai sensi della normativa applicabile.

13) MANDATO DI COMUNICAZIONE DI INFORMAZIONI

TRA:

CONTRAENTE: _____

Rappresentante legale N°1: Cognome _____ Nome _____
Nato il ___ ___ _____ a _____ Stato di nascita _____
Indirizzo _____
(*qui di seguito denominato "Il Contraente 1"*)

(*da compilare in caso di due (2) Contraenti*)
Rappresentante legale N°2: Cognome _____ Nome _____
Nato il ___ ___ _____ a _____ Stato di nascita _____
Indirizzo _____
(*qui di seguito denominato "Il Contraente 2"*)

SIGNOR Cognome _____ Nome _____
Nato il ___ ___ _____ a _____ Stato di nascita _____
Indirizzo _____ Codice postale _____ Città _____ Stato _____
(*qui di seguito denominato "L'Assicurato/Fiduciante n°1")*

(da compilare in caso di due (2) Assicurati/Fiduciani)
SIGNOR Cognome _____ Nome _____
Nato il ___ ___ _____ a _____ Stato di nascita _____
Indirizzo _____ Codice postale _____ Città _____ Stato _____
(*qui di seguito denominato "L'Assicurato/Fiduciante n°2"*)

E:

CALI (Crédit Agricole Life Insurance) Europe, avente sede legale a 9 allée Scheffer, Building C, L-2520 Luxembourg, iscritta al Registre du commerce lussemburghese al numero B 75007, rappresentata dal suo Consiglio d'amministrazione attualmente in carica, di seguito denominata "la Compagnia".

PREMESSO CHE:

Il Contraente e l'Assicurato/Fiduciante:

- hanno concluso con la Compagnia un Contratto d'investimento assicurativo di tipo multiramo, denominato – Lis Life Elite 2 (I);
- con il presente Mandato dichiarano di essere informati che la Compagnia è tenuta a mantenere il segreto professionale assicurativo, così come disciplinato dalla normativa lussemburghese vigente, sull'insieme dei dati che la Compagnia raccoglie nell'ambito dell'esercizio della sua attività professionale (nel prosieguo i "Dati Riservati") e che pertanto a quest'ultima è fatto divieto di comunicare i Dati Riservati a terzi, senza previo mandato formale del Contraente, fatte salve le eccezioni previste dalla legge;
- prendono atto che i Dati Riservati sono tutti i dati raccolti nell'ambito del Contratto, con particolare riferimento a tutte le caratteristiche di quest'ultimo (natura del Contratto, durata, data di sottoscrizione, valore di riscatto, allocazione dell'investimento, ecc…), le modifiche e le operazioni intervenute (Premio Aggiuntivo, modifica del Beneficiario, cessione o pegno del Contratto, Riscatto parziale o totale, ecc...), nonché i dati relativi al Contraente, all'Assicurato/Fiduciante, al Beneficiario, ecc…

LE PARTI CONVENGONO CHE:

Il Contraente e l'Assicurato/Fiduciante, allo scopo di dare attuazione alle finalità di trattamento dei dati indicate nelle presenti Condizioni di Assicurazione, necessarie alla buona esecuzione del Contratto, nonché, al rispetto degli obblighi di legge, regolamentari e contrattuali delle diverse parti contrattuali, autorizzano espressamente la Compagnia ed il suo eventuale rappresentante fiscale, esonerandola dal segreto professionale, ai sensi della normativa lussemburghese vigente, alla registrazione, al trattamento ed alla comunicazione:

- al Distributore (Denominazione/Ragione Sociale) _____
  avente sede legale in _____ ,
  iscritta al _____ al numero _____ ;
- alla Banca depositaria;
- alle Autorità di vigilanza, tributarie e giudiziarie italiane e straniere;
- al gestore degli spazi online, al fornitore dei servizi di accesso agli spazi online;
- alle Società del Gruppo Credit Agricole (salvo espressa opposizione);
- ai riassicuratori e co-assicuratori;
- ai Beneficiari designati;
- al Referente terzo (se designato);

- dei dati comunicati al momento della sottoscrizione del Contratto, così come di quelli in corso di Contratto, con l'obiettivo di valutare i rischi, di stabilire, gestire ed eseguire i Contratti di assicurazione, di adempiere agli obblighi fiscali, legali, di vigilanza con particolare riferimento, altresì alla normativa vigente in materia di polizze vita dormienti e di antiriciclaggio della Compagnia;
- delle informazioni confidenziali relative direttamente o indirettamente al Contratto quando vengono trasmessi direttamente dalla Compagnia ai soggetti sopraindicati a nome e sotto la responsabilità esclusiva del Contraente e dell'Assicurato/Fiduciante.

I dati e le informazioni vengono gestiti dai summenzionati soggetti nei limiti delle loro rispettive missioni e possono essere trasmessi con ogni mezzo.

La Compagnia è responsabile del trattamento dei dati personali e può quindi trasmetterli agli enti ai quali è obbligato per legge a comunicare i dati dei Contraenti e degli Assicurati/Fiducianti conformemente al Regolamento generale sulla protezione dei dati (UE 2016/679 approvato il 14 aprile 2016).

Il presente Mandato entra in vigore dalla data di efficacia del Contratto, è irrevocabile e rimane valido per l'intera durata del Contratto anche dopo il decesso del Contraente o dell'Assicurato/Fiduciante.

La sua natura irrevocabile è essenziale per la buona esecuzione, da parte della Compagnia o del suo eventuale rappresentante fiscale e da parte di tutti i soggetti summenzionati, dei rispettivi obblighi, contrattuali, legali e regolamentari. A tale titolo, il Contraente e l'Assicurato/Fiduciante si impegnano a fare salvi e tenere indenni la Compagnia, il Distributore assicurativo, la Banca depositaria, il gestore degli spazi online e il fornitore dei servizi di accesso agli spazi online contro ogni danno che possa derivare loro dalla violazione da parte del Contraente della previsione di irrevocabilità del Mandato.

Il presente Mandato rimane valido altresì per tutte le operazioni o dichiarazioni, come quelle indicate nelle presenti Condizioni di Assicurazione, che occorre effettuare dopo lo scioglimento o la fine del Contratto ove giustificato dalla normativa applicabile in vigore.

Nel caso in cui ciascuna delle Parti coinvolte nel presente mandato sia soggetta a fusione, acquisizione o trasformazione in un'altra entità, quest'ultima (nel rispetto della legislazione vigente) succederà alle Parte (od alle parti) originarie. In questo contesto, ciascuna parte avrà la facoltà di terminare il presente mandato con comunicazione da inviarsi entro trenta (30) giorni dalla notifica di eventuali fusioni, acquisizioni o trasformazioni. In assenza di tale comunicazione, il presente mandato rimarrà in vigore.

Il presente Mandato è disciplinato dal diritto vigente lussemburghese e per qualsiasi controversia in relazione all'esistenza, interpretazione, validità ed efficacia del mandato sarà competente il Tribunale di Lussemburgo.

Fatto il ___ ___ _____ **a** _____ **in tante copie quante sono le Parti**

Firma del 1° Rappresentante legale del Contraente (*preceduta dalla dicitura "Letto e approvato"*)	Firma del 2° Rappresentante legale del Contraente (*preceduta dalla dicitura "Letto e approvato"*)
Firma del 1° Assicurato/Fiduciante (*preceduta dalla dicitura "Letto e approvato"*)	Firma del 2° Assicurato/Fiduciante (*preceduta dalla dicitura "Letto e approvato"*)

14) DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Io sottoscritto, sotto la mia personale responsabilità civile e penale, certifico che le dichiarazioni richieste e fornite per la Conclusione del Contratto sono esatte, veritiere e non reticenti e che, in caso contrario, sono consapevole che queste possono compromettere il diritto alla Prestazione Assicurativa in caso di decesso, nonché, rendere il Contratto annullabile oppure comportare il recesso da parte della Compagnia.

Dichiaro di sottoscrivere il Contratto per mio conto e che le somme versate a titolo di Premi non hanno provenienza illecita e non sono il frutto di reati di riciclaggio di capitali, di finanziamento del terrorismo o illeciti fiscali e amministrativi. Sono consapevole che la Compagnia potrà chiedere qualsiasi informazione che consideri necessaria, riguardante la mia identità e/o la provenienza delle somme, prima dell'accettazione e della sottoscrizione del Contratto o prima di qualsiasi versamento del Premio.

Mi impegno inoltre ad adempiere a tutti gli obblighi fiscali, sia derivanti dalla sottoscrizione del Contratto che dalle operazioni effettuate in corso di Contratto.

Dichiaro di aver preso conoscenza in tempo utile, prima della sottoscrizione, del KID relativo al Contratto nonché dei KID relativi ai Supporti espressi in valuta e Fondi espressi in quote, e di aver espressamente richiesto al Distributore Assicurativo di ricevere i suddetti documenti secondo le seguenti modalità:

☐ su supporto cartaceo (opzione predefinita);

☐ su supporto durevole non cartaceo all'indirizzo e-mail indicato nel Dossier Informativo.

In ogni caso, il Contraente è stato debitamente informato del suo diritto di ricevere gratuitamente a semplice richiesta una versione cartacea dei suddetti documenti.

Dichiaro inoltre:

- che il presente Modulo di Proposta non impegna né me né la Compagnia a concludere il Contratto;
- che il presente Modulo di Proposta può essere accettato soltanto dalla Compagnia e che nessun soggetto terzo ha il potere di rappresentare la Compagnia né di concludere il presente Contratto;
- di essere stato informato che la Compagnia si riserva il diritto, una volta ricevuto il Modulo di Proposta e prima dell'accettazione, di richiedere ulteriori informazioni, incluse quelle necessarie all'accettazione di una Copertura in caso di decesso opzionale;
- di essere stato informato che il Contratto è concluso, dopo l'accettazione del Modulo di Proposta e dopo la data di incasso del Premio Unico iniziale dalla Compagnia, che corrisponde alla data di efficacia del Contratto;

- **di essere stato informato della possibilità di revocare il presente Modulo di Proposta, fino a quando non è informato della conclusione del Contratto;**
- **di essere stato informato della possibilità di recedere dal Contratto entro trenta (30) giorni dalla data in cui è stato informato della conclusione del Contratto;**
- **di aver preso atto ed accettato, di conferire alla Compagnia apposito Mandato di comunicazione di informazioni al Beneficiario designato e/o al Referente terzo (qualora designato);**
- di essere stato informato che è suo onere comunicare eventuali aggiornamenti alla Compagnia, così da consentire ai Distributori assicurativi il corretto adempimento degli obblighi di cui alla normativa antiriciclaggio vigente;
- **di essere stato informato che l'Assicurato/Fiduciante potrà richiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute con evidenza dei relativi Costi a suo carico;**
- **di essere stato informato che la Compagnia si riassicura presso un'altra entità per rischi specifici e che, in virtù dell'articolo 300 della legge lussemburghese del 7 dicembre 2015 relativa al settore assicurativo, è autorizzata a comunicare a tale riassicuratore le informazioni riguardanti il Contratto;**
- di aver letto e compreso integralmente, in particolare, le caratteristiche di tutti i Supporti espressi in valuta ed i Fondi espressi in quote prescelti, di essere stato debitamente informato sulla natura e sui rischi dell'investimento, nonché di aver preso atto ed accettato che la Conclusione del presente Contratto comporta l'assunzione di rischi finanziari a carico dello stesso Contraente;
- di aver compreso che, per i FID, FIC e/o i Fondi esterni la Compagnia non offre alcuna garanzia di valore o di rendimento, ma s'impegna unicamente al pagamento del controvalore delle quote al netto dei vari Costi, che per definizione sono soggette alle fluttuazioni del valore degli attivi sottostanti, nonché dei tassi di cambio rispetto alla valuta di riferimento;
- **di assumersi il rischio di cambio e di sostenere i relativi costi eventualmente dovuti in base alle scelte effettuate sia sulla valuta di riferimento del Contratto, dei Premi, nonché, delle relative operazioni del Contratto;**
- di aver compreso ed accettato che i Fondi espressi in quote potrebbero investire in titoli, OICR, OICVM ed altri attivi ricompresi tra quelli ammessi dalla legislazione lussemburghese che, possono differire da quelli previsti dalla normativa italiana;
- di aver preso visione di tutte le caratteristiche dei Fondi esterni collegati al Contratto mediante i Documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori ("KIID");
- di aver preso visione di tutte le caratteristiche finanziarie degli Attivi sottostanti i FIC mediante il Regolamento dei FIC;
- che la Compagnia non potrà essere ritenuta responsabile di qualsiasi perdita o responsabilità derivante dal suo investimento;
- di essere stato informato che la Compagnia delega la gestione finanziaria dei FID ad un gestore finanziario;
- di essere stato informato di tutti i Costi sostenuti alla sottoscrizione e in corso di Contratto e di accettarli integralmente;
- di essere stato informato che la Compagnia, in quanto filiale del Gruppo Credit Agricole, rispetta tutte le norme relative alle Sanzioni internazionali definite come le leggi, i regolamenti, le misure restrittive di natura obbligatoria che impongono sanzioni economiche, finanziarie o commerciali (in particolare le sanzioni o le misure relative a embarghi, congelamento di fondi e risorse economiche, restrizioni gravanti sulle operazioni con persone fisiche o giuridiche o su beni o territori determinati), emesse, amministrate o attuate dal Consiglio di sicurezza dell'ONU, dall'Unione europea, dalla Francia, dagli Stati Uniti d'America (incluse specialmente le misure adottate dal dipartimento di Stato e dall'Office of Foreign Assets Control collegato al Dipartimento del Tesoro ("Office of Foreign Assets Control" o "OFAC") o da qualsiasi altra autorità competente autorizzata a decidere tali sanzioni. **Di conseguenza, alcuna Prestazione assicurativa in caso di decesso potrà essere pagata in corso di Contratto se questo contravviene alle sopraindicate disposizioni.**

Ciò premesso, il Contraente precisa quanto segue ai sensi della normativa antiriciclaggio:

A) Titolare effettivo del Contratto

L'Assicurato/Fiduciante dichiara sotto la propria personale responsabilità e consapevole delle sanzioni, anche di natura penale, che potrebbero derivare dal rilascio di false dichiarazioni od omissioni:

☐ di essere il Titolare effettivo e di agire esclusivamente per conto proprio

☐ che i Titolari effettivi sono le persone per conto delle quali agisce, e precisamente le persone di seguito indicate:

_____

_____

Nel caso in cui il Titolare effettivo non coincida con l'Assicurato/Fiduciante allegare tutti i documenti utili all'identificazione ed alla verifica dell'identità del Titolare effettivo.

La firma dell'Assicurato/Fiduciante, è da intendersi come consenso alla stipula del Contratto

Fatto il ___ ___ _____ **a** _____

Firma del 1° Rappresentante legale del Contraente (*preceduta dalla dicitura "Letto e approvato"*)	Firma del 2° Rappresentante legale del Contraente (*preceduta dalla dicitura "Letto e approvato"*)
Firma del 1° Assicurato/Fiduciante (*preceduta dalla dicitura "Letto e approvato"*)	Firma del 2° Assicurato/Fiduciante (*preceduta dalla dicitura "Letto e approvato"*)

Il Contraente conferma di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del Contratto, il Set Informativo che si compone di:

- **KID (Key Information Document) relativi sia al prodotto che ai Supporti espressi in valuta ed ai Fondi espressi in quote da me scelti;**
- **DIP (Documento Informativo Precontrattuale) Aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi;**
- **Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario;**
- **Allegato Informazioni Finanziarie;**
- **Modulo di Proposta ed Allegati.**

e di averlo letto attentamente ed interamente accettato

La presente sottoscrizione si intende apposta in calce ad ogni singolo documento su menzionato.

Fatto il ___ ___ _____ **a** _____

Firma del 1° Rappresentante legale del Contraente (*preceduta dalla dicitura "Letto e approvato"*)	Firma del 2° Rappresentante legale del Contraente (*preceduta dalla dicitura "Letto e approvato"*)

L'Assicurato/Fiduciante dichiara espressamente di accettare che l'assicurazione sia stipulata sulla propria vita

Fatto il ___ ___ _____ **a** _____

Firma del 1°Assicurato/Fiduciante (*preceduta dalla dicitura "Letto e approvato"*)	Firma del 2° Assicurato/Fiduciante (*preceduta dalla dicitura "Letto e approvato"*)

15) ACCETTAZIONE ESPRESSA

Ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342, comma 2, del Codice Civile, dichiaro di aver esaminato e di accettare espressamente le seguenti clausole delle Condizioni di Assicurazione:

- Articolo 5. Quando si conclude il Contratto? Qual è la data di decorrenza del Contratto?;
- Articolo 6. Qual è l'importo minimo del Premio Unico iniziale e dei Premi Aggiuntivi? Come deve essere pagato il Premio?;
- Articolo 9. Come posso revocare il Modulo di proposta?;
- Articolo 10. Come posso recedere dal Contratto?;
- Articolo 11. È possibile cedere o sottoporre a pegno i diritti derivanti dal Contratto?;
- Articolo 13. Come sono disciplinate le modifiche del Contratto da parte della Compagnia?;
- Articolo 16. Qual è la legge applicabile? Qual è il foro competente? E la lingua utilizzata?;
- Articolo 17. Come garantiamo la protezione dei dati?;
- Articolo 18. Potrebbero verificarsi conflitti di interesse?;
- Articolo 20.Come si calcola il valore di riscatto del Contratto? Sono previste garanzie?;
- Articolo 24. Qual è la Prestazione assicurativa in caso di decesso? Quali sono le Coperture in caso di decesso previste nel Contratto?;
- Articolo 26. Che cosa è il Premio di Rischio?;
- Articolo 28. Esistono delle esclusioni?;
- Articolo 29. Quali sono i costi del Contratto?;
- Articolo 31. Cosa accade se gli attivi finanziari sottostanti di un FID hanno liquidità ridotta o limitata?

Fatto il ___ ___ _____ **a** _____

Firma del 1° Rappresentante legale del Contraente (*preceduta dalla dicitura "Letto e approvato"*)	Firma del 2° Rappresentante legale del Contraente (*preceduta dalla dicitura "Letto e approvato"*)

17) DICHIARAZIONE DEL DISTRIBUTORE ASSICURATIVO

In qualità di Distributore assicurativo dichiaro quanto segue:

- di aver identificato personalmente il Contraente e l'Assicurato/Fiduciante, le cui generalità sono state riportate negli appositi spazi del Contratto, che le firme sono state apposte in mia presenza e che il pagamento del Premio Unico iniziale sarà effettuato con le modalità indicate nel presente Modulo di Proposta;
- di essere stato informato dalla Compagnia in merito alla classificazione del Contratto quale prodotto di investimento assicurativo (IBIP) complesso ai sensi dell'articolo 16 del Regolamento (UE) 2017/2359;
- di aver effettuato la distribuzione del Contratto prestando servizio di consulenza (obbligatoria in casi di prodotti complessi);
- di aver effettuato la valutazione di coerenza rispetto alle richieste ed esigenze del Contraente, nonché di adeguatezza del Contratto;
- di aver proceduto alla determinazione del «Profilo dell'Investitore» dell'Assicurato/Fiduciante conformemente alle sue obbligazioni;
- dichiara di aver acquisito, prima della sottoscrizione del Modulo di Proposta, ogni informazione utile e necessaria ad identificare le richieste ed esigenze dell'Assicurato/Fiduciante e di aver positivamente valutato la coerenza, nonché l'adeguatezza del Contratto;
- di aver fornito al Contraente ed all'Assicurato/Fiduciante informazioni oggettive sul Contratto al fine di consentirgli di adottare una decisione informata;
- di aver adempiuto gli obblighi informativi previsti dagli artt. 120 e ss. del D. Lgs. 7 2005, n. 209 e dalla relativa normativa di attuazione mediante consegna al Contraente degli allegati informativi precontrattuali relativi alle informazioni sul Distributore e sul prodotto distribuito, nonché sulle regole di comportamento del Distributore;

- di aver informato il Contraente mediante apposita dichiarazione che il Contratto è coerente rispetto alle sue richieste ed esigenze;
- di aver fornito, la dichiarazione di adeguatezza di cui all'art. 14 del Regolamento Delegato (UE) 2017/2359 che specifica la consulenza prestata e indica i motivi per cui il prodotto raccomandato corrisponde alle preferenze, agli obiettivi e alle caratteristiche del Contraente;
- di aver adempiuto agli obblighi di comunicazione e di consegna del Set informativo nell'ultima versione disponibile, secondo le modalità di consegna previste dalla normativa pro tempore vigente e dichiaro di conservare traccia di tale scelta;
- di aver ricevuto la Guida Pratica – Fiduciaria dalla Compagnia. Dichiaro inoltre di aver chiarito e illustrato al Contraente le definizioni e i documenti giustificativi richiesti dalla Compagnia e contenute nella Guida Pratica - Fiduciaria.
  Il Distributore assicurativo potrà, in ogni caso, visualizzare e scaricare in ogni momento la Guida Pratica - Persona Fisica accedendo al sito della Compagnia www.my-calie.com.

Denominazione del Distributore assicurativo: _____

Cognome e Nome del Distributore assicurativo: _____

Numero di Registro/Iscrizione del Distributore assicurativo: _____

Firma/Timbro del Distributore assicurativo

CALI Europe - Société anonyme d'assurance vie
Sede legale: 9 allée Scheffer, Building C, L-2520 Luxembourg - R.C.S. Luxembourg B 75007
Indirizzo postale: BP 925, L-2019 Luxembourg
Tel. : (+352) 26 26 70 30 - Fax : (+352) 26 26 70 69

CRÉDIT AGRICOLE
LIFE INSURANCE

DOSSIER INFORMATIVO

(I)

Fiduciaria - Contraente

In vigore dal: 01/12/2023

Numero di Contratto (se disponibile): _____

Denominazione/numero del Distributore assicurativo: _____

Cognome e nome del Distributore assicurativo: _____

Da compilare per ogni Contraente obbligatoriamente in ogni sua parte in maiuscolo.

Avvertenza: Le parole al maschile includono il femminile e viceversa e le parole al singolare includono il plurale.

IDENTIFICAZIONE DEL CONTRAENTE

Denominazione sociale: _____
Altre denominazioni utilizzate (es. denominazione commerciale, nome breve, alias, ecc...): _____
Forma giuridica: _____
Numero d'iscrizione al Registro delle Imprese: _____
Partita IVA/Codice fiscale: _____
Stato di iscrizione: _____
Stato di costituzione (se diverso dallo Stato di iscrizione): _____
Data dell'ultimo Statuto in vigore (gg/mm/aaaa): __ __ _____
Il Contraente è quotato in borsa? ☐ No ☐ Sì *In caso affermativo, specificare il mercato in cui è quotato:* _____
Il Contraente è costituito da titoli al portatore? ☐ No ☐ Sì *In caso affermativo, specificare la percentuale:* _____

SEDE LEGALE E DETERMINAZIONE DEL REGIME FISCALE "NORME DI SCAMBIO AUTOMATICO D'INFORMAZIONI" - CRS[1]

Via: _____ N° civico: _____
Codice postale: _____ Città: _____ Stato: _____
Numero di telefono: _____

Codice fiscale o equivalente (se diverso dal numero di iscrizione e se applicabile allo Stato di residenza)[1]: _____

Il Contraente ha cambiato Stato della sede legale nel corso degli ultimi dodici (12) mesi[1]? ☐ No ☐ Sì

In caso affermativo, specificare:
Via: _____ N° civico: _____
Codice postale: _____ Città: _____ Stato: _____
Data del trasferimento (gg/mm/aaaa): __ __ _____
Codice fiscale o equivalente (se applicabile allo Stato di residenza)[1]: _____

Il Contraente seleziona le caselle che corrispondono alla sua situazione, al fine di determinare il suo status[2] ai sensi della norma "Common Reporting Standard" (la cosiddetta "norma CRS") e dichiara di essere:

☐ un'Istituzione Finanziaria
☐ un'Entità Non Finanziaria (*specificare*):
- ☐ un'Entità Non Finanziaria attiva o "ENF attiva" (*specificare*): _____
  - ☐ una società quotata in borsa o una filiale di una società quotata in borsa
  - ☐ un ente pubblico
  - ☐ un'organizzazione internazionale
  - ☐ altro
- ☐ un'Entità Non Finanziaria passiva o "passive NFE"

Se il Contraente non risponde alle domande del presente paragrafo, la Compagnia non potrà procedere con l'analisi del dossier. In caso di sottoscrizione, la Compagnia potrebbe essere obbligata a trasmettere le informazioni relative al Contratto alle autorità fiscali dello Stato di residenza indicato nella documentazione (in assenza di un indirizzo aggiornato della sede legale), se quest'ultimo è uno Stato che partecipa alla norma CRS dell'OCSE sullo scambio automatico di informazioni.

[1] Da compilare con l'aiuto della sezione "Definizioni" della Guida Pratica - Fiduciaria per un'adeguata comprensione delle nozioni di "Stato di residenza" e di "codice fiscale".
[2] Da compilare con l'ausilio della sezione "Definizioni" della Guida Pratica - Fiduciaria per un'adeguata comprensione della norma CRS dell'OCSE e delle definizioni dei diversi casi possibili.

INDIRIZZO DELLA SEDE OPERATIVA (*se diverso dalla sede legale*)

Via: _____ N° civico: _____
Codice postale: _____ Città: _____ Stato: _____
Numero di telefono: _____

IDENTIFICAZIONE DEL RAPPRESENTANTE LEGALE[3]

Compilare "L'Allegato 1 al Dossier Informativo – Fiduciaria – Contraente – Identificazione della Persona Fisica collegata al Contraente" per ogni Rappresentante Legale.

1° Rappresentante Legale: ☐ Signor ☐ Signora
Cognome: _____ Nome: _____ Cognome da nubile: _____
Numero di telefono professionale: _____ Indirizzo e-mail: _____
Ruolo ricoperto: _____

2° Rappresentante Legale: ☐ Signor ☐ Signora
Cognome: _____ Nome: _____ Cognome da nubile: _____
Numero di telefono professionale: _____ Indirizzo e-mail: _____
Ruolo ricoperto: _____

3° Rappresentante Legale: ☐ Signor ☐ Signora
Cognome: _____ Nome: _____ Cognome da nubile: _____
Numero di telefono professionale: _____ Indirizzo e-mail: _____
Ruolo ricoperto: _____

4° Rappresentante Legale: ☐ Signor ☐ Signora
Cognome: _____ Nome: _____ Cognome da nubile: _____
Numero di telefono professionale: _____ Indirizzo e-mail: _____
Ruolo ricoperto: _____

[3]Per maggiori informazioni in merito alla nozione di "Rappresentante legale" si rimanda alla sezione "Definizioni" della Guida Pratica - Fiduciaria.

IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO[4] DEL CONTRAENTE (se applicabile)

Compilare "L'Allegato 1 al Dossier Informativo – Fiduciaria – Contraente – Identificazione della Persona Fisica collegata al Contraente".

1° Titolare Effettivo: ☐ Signor ☐ Signora
Cognome: _____ Nome: _____
Ruolo ricoperto nella società (ove applicabile): _____
Percentuale diretta o indiretta del capitale o dei diritti di voto (≥ 25%) (ove applicabile): _____

2° Titolare Effettivo: ☐ Signor ☐ Signora
Cognome: _____ Nome: _____
Ruolo ricoperto nella società (ove applicabile): _____
Percentuale diretta o indiretta del capitale o dei diritti di voto (≥ 25%) (ove applicabile): _____

3° Titolare Effettivo: ☐ Signor ☐ Signora
Cognome: _____ Nome: _____
Ruolo ricoperto nella società (ove applicabile): _____
Percentuale diretta o indiretta del capitale o dei diritti di voto (≥ 25%) (ove applicabile): _____

4° Titolare Effettivo: ☐ Signor ☐ Signora
Cognome: _____ Nome: _____
Ruolo ricoperto nella società (ove applicabile): _____
Percentuale diretta o indiretta del capitale o dei diritti di voto (≥ 25%) (ove applicabile): _____

[4] Per maggiori informazioni in merito alla nozione di "Titolare Effettivo" si rimanda alla sezione "Definizioni" della Guida Pratica - Fiduciaria.

IDENTIFICAZIONE DELL'ASSICURATO/FIDUCIANTE DEL CONTRAENTE

Compilare "L'Allegato 1 al Dossier Informativo – Fiduciaria – Contraente – Identificazione della Persona Fisica collegata al Contraente".

1° Assicurato/Fiduciante: ☐ Signor ☐ Signora
Cognome: _____ Nome: _____
Ruolo ricoperto nella società (ove applicabile): _____
Percentuale diretta o indiretta del capitale o dei diritti di voto (≥ 25%) (ove applicabile): _____

2° Assicurato/Fiduciante: ☐ Signor ☐ Signora
Cognome: _____ Nome: _____
Ruolo ricoperto nella società (ove applicabile): _____
Percentuale diretta o indiretta del capitale o dei diritti di voto (≥ 25%) (ove applicabile): _____

IDENTIFICAZIONE DELL'AZIONISTA PRINCIPALE[5] DEL CONTRAENTE (*da compilare solo se diverso dal Titolare Effettivo*)

L'Azionista principale é diverso dal Titolare Effettivo? ☐ **Sì** ☐ **No**

In caso affermativo compilare "L'Allegato 1 al Dossier Informativo – Fiduciaria – Contraente – Identificazione della Persona Fisica collegata al Contraente".

1° Azionista Principale:
☐ Persona giuridica (*specificare*): Denominazione sociale: _____ Percentuale detenuta: _____
☐ Persona fisica (*specificare*): ☐ Signor ☐ Signora
Cognome: _____ Nome: _____
Cognome da nubile: _____ Percentuale detenuta: _____

2° Azionista Principale:
☐ Persona giuridica (*specificare*): Denominazione sociale: _____ Percentuale detenuta: _____
☐ Persona fisica (*specificare*): ☐ Signor ☐ Signora
Cognome: _____ Nome: _____
Cognome da nubile: _____ Percentuale detenuta: _____

3° Azionista Principale:
☐ Persona giuridica (*specificare*): Denominazione sociale: _____ Percentuale detenuta: _____
☐ Persona fisica (*specificare*): ☐ Signor ☐ Signora
Cognome: _____ Nome: _____
Cognome da nubile: _____ Percentuale detenuta: _____

4° Azionista Principale:
☐ Persona giuridica (*specificare*): Denominazione sociale: _____ Percentuale detenuta: _____
☐ Persona fisica (*specificare*): ☐ Signor ☐ Signora
Cognome: _____ Nome: _____
Cognome da nubile: _____ Percentuale detenuta: _____

[5] Si considera "Azionista principale" un azionista che detiene oltre il 20% del capitale.

IDENTIFICAZIONE DEL MANDATARIO DEL CONTRAENTE (*se applicabile*)

Il Contraente ha conferito procura a una persona per la gestione della sua società? ☐ Sì ☐ No

In caso affermativo, specificare:
☐ Persona fisica (*specificare*): ☐ Signor ☐ Signora
Cognome: _____ Nome: _____
Cognome da nubile: _____

Se il Mandatario è una persona fisica, compilare "L'Allegato 1 al Dossier Informativo – Fiduciaria – Contraente – Identificazione della Persona Fisica collegata al Contraente" per ogni Mandatario.

SETTORE DI ATTIVITÀ DEL CONTRAENTE

☐ **Settore privato** ☐ **Settore pubblico**

Il Contraente specifica il settore di attività (previa accettazione da parte della Compagnia):

- ☐ Attività creative, artistiche e di spettacolo
- ☐ Attività di rivendita di automobili e imbarcazioni, pezzi di ricambio
- ☐ Amministrazione/Funzione pubblica (*specificare*): _____
- ☐ Settore digitale
- ☐ Economia sociale e solidale: associazione
- ☐ Economia sociale e solidale: fondazione
- ☐ Economia sociale e solidale: organizzazione religiosa
- ☐ Economia sociale e solidale: sindacato professionale
- ☐ Economia sociale e solidale: altra forma di ONLUS (*specificare*): _____
- ☐ Educazione - Formazione
- ☐ Settore agricolo e agroalimentare
- ☐ Settore artigianale
- ☐ Settore edile - Edilizia e lavori pubblici
- ☐ Settore degli armamenti e della difesa
- ☐ Settore dei giochi
- ☐ Settore dei metalli e delle pietre preziose (estrazione, taglio e commercio)
- ☐ Settore del commercio di lusso e mercato dell'arte (diverso dal settore dei metalli e delle pietre preziose)
- ☐ Altro settore industriale o commerciale (*specificare*): _____
- ☐ Settore de riciclaggio di metalli e non metalli e riduzione dell'inquinamento
- ☐ Settore finanziario, assicurativo e della gestione patrimoniale per conto di terzi
- ☐ Settore immobiliare
- ☐ Settore liberale (*specificare*): _____
- ☐ Settore nucleare
- ☐ Settore turistico, alberghiero e della ristorazione
- ☐ Settore logistico e dei trasporti
- ☐ Altro (*specificare*): _____

Attività del Contraente (es. gestione patrimoniale, agenzia viaggi, agenzia immobiliare, ecc.): _____

Codice nazionale dell'attività: _____ Classificazione utilizzata (es. NACE e ISTAT): _____

L'attività del Contraente è regolamentata da un organismo di vigilanza? ☐ Sì ☐ No

In caso affermativo, specificare: _____

Stato di attività: _____ Percentuale del fatturato nello Stato di attività: _____

Principali Stati in cui sono ubicati i fornitori del Contraente: _____

Settore di attività dei principali clienti del Contraente: _____

Esempio 1: se il Contraente produce bulloni e ne vende il 90% al settore automobilistico, il settore da indicare sarà "automobilistico".
Esempio 2: se il Contraente vende servizi a privati in generale, indicare "nessun settore specifico".

Operazioni specifiche

Il Contraente effettua operazioni di importazione o esportazione di beni rientranti nella categoria dei beni a duplice uso[6] in Stati o territori soggetti a programmi di sanzioni globali[7] adottati dall'Unione Europea, dagli Stati Uniti o dalle Nazioni Unite?

☐ Sì ☐ No

Se sì, specificare le tipologie di attività e operazioni realizzate a seconda dello Stato soggetto a un programma di sanzioni globale:

_____

_____

_____

[6] Rientrano nella categoria dei beni a duplice uso "i beni e le attrezzature (incluse tecnologie, software, know-how immateriale o intangibile) suscettibili di avere applicazioni civili o militari ovvero capaci (in tutto o in parte) di contribuire allo sviluppo, alla produzione, alla manipolazione, al funzionamento, alla manutenzione, allo stoccaggio, al rilevamento, all'identificazione e alla disseminazione di armi di distruzione di massa" (ADM - nucleari, biologiche, chimiche, ecc.). Per maggiori informazioni: https://www.mise.gov.it/index.php/it/commercio-internazionale/import-export/dual-use.

[7] Il concetto di insediamento in un Stato o territorio è applicabile alle succursali, alle filiali (detenzione superiore al 50%) e agli uffici di rappresentanza all'interno del Stato.

Operazioni soggette a licenza

Il Contraente effettua operazioni connesse con Stati e territori soggetti a programmi di sanzioni globali per i quali occorre ottenere licenze specifiche o autorizzazioni rilasciate dalle autorità competenti di tali Stati? ☐ Sì ☐ No

Se sì, indicare le autorità competenti degli Stati che hanno rilasciato le licenze (ad es. OFAC negli Stati Uniti, DGE in Francia, ecc.):

_____

_____

DATI FINANZIARI DEL CONTRAENTE

Importo del fatturato annuo dell'anno precedente: _____ €[8]
(o importo dei redditi immobiliari dell'anno precedente)

Importo dei proventi dei prodotti finanziari dell'anno precedente: _____ €[8]

Importo dell'utile netto dell'anno precedente: _____ €[8]
(o importo netto dei redditi immobiliari dell'anno precedente)

Importo del capitale sociale dell'anno precedente: _____ €[8]

Importo complessivo delle attività dell'anno precedente:

- ☐ Immobiliari: _____ €[8]
- ☐ Titoli di partecipazione: _____ €[8] *Specificare*[9]: _____
- ☐ Contratti di assicurazione: _____ €[8]
- ☐ Portafogli di valori mobiliari: _____ €[8]
- ☐ Liquidità (conto a vista/a termine, libretto di risparmio): _____ €[8]
- ☐ Altro: _____ €[8] *Specificare*: _____

Totale del patrimonio complessivo: **0,00** €[8]

- ☐ Ricorso a prestiti/debiti[10]: _____ €[8] *Specificare*: _____

Totale del patrimonio complessivo al netto dei prestiti/debiti: **0,00** €[8]

[8] O importo equivalente nella valuta di riferimento del Contratto.
[9] Specificare la percentuale detenuta e il nome della società.
[10] Indicare l'importo dei prestiti (capitale dovuto e interessi inclusi) o debiti del Contraente e specificare la natura dei prestiti o debiti (prestiti immobiliari, crediti al consumo e/o altri prestiti o debiti da specificare).

DETERMINAZIONE DELLO STATUS DI "US PERSON" – FATCA[11]

Il Contraente seleziona una delle seguenti opzioni corrispondenti agli indizi di americanità ai sensi della normativa FATCA, al fine di determinare il suo status FATCA:

- ☐ Entità statunitense (US Person). Se applicabile, il Contraente fornisce un modulo W-9.
- ☐ Entità Non Finanziaria Estera (non US Person) attiva o "ENFE attiva" (non è richiesto alcun modulo).
- ☐ Entità Non Finanziaria Estera (non US Person) passiva ("ENFE passiva"). Se applicabile, il Contraente fornisce un modulo W-8BEN-E.
- ☐ Istituzione Finanziaria Estera (non US Person) ("IFE"). Se applicabile, il Contraente fornisce un modulo W-8BEN-E o W-8IMY.

In caso di dubbi riguardo alla scelta del suo Status di non US Person, il Contraente può fornire d'ufficio un modulo W-8BEN-E.

Se analizzando il dossier la Compagnia individua un indizio di americanità relativo al Rappresentante Legale, e/o all'Assicurato/Fiduciante, nonché al Titolare Effettivo, a tale soggetto saranno richieste informazioni o documenti giustificativi complementari.

Per ottenere il modulo W-9 e/o il modulo W-8BEN-E e/o il modulo W-8IMY, il Contraente può contattare il suo Distributore assicurativo o scaricare il modulo dal sito internet dell'autorità statunitense denominata Internal Revenue Service (IRS):

- per il modulo W-9: http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf
- per il modulo W-8BEN-E: http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf
- per il modulo W-8IMY: http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8imy.pdf

Per le "ENFE passiva" e "IFE", se il modulo non viene trasmesso alla Compagnia all'atto della sottoscrizione o successivamente (al momento di un'operazione, in caso di cambiamento della situazione relativa a un indizio di americanità o la Compagnia dovesse scoprire un "indizio di americanità") e laddove la presente dichiarazione dovesse perdere validità dopo essere stata trasmessa alla Compagnia, al Contraente saranno richieste informazioni o documenti giustificativi complementari.

In assenza di una risposta alle domande del presente paragrafo da parte del Contraente, la Compagnia non potrà evadere la pratica o sarà obbligata a dichiarare il Contratto alle autorità fiscali.

[11] Da compilare con l'ausilio della sezione "Definizioni" della Guida Pratica - Fiduciaria per un'adeguata comprensione della normativa FATCA e della nozione di "US Person".

RAPPORTI CON IL GRUPPO CRÉDIT AGRICOLE

Il Contraente ha rapporti con altre entità del Gruppo Crédit Agricole? ☐ **Sì** ☐ **No**

In caso affermativo, specificare il nome delle altre entità del Gruppo Crédit Agricole e il tipo di rapporto intrattenuto con ciascuna di esse:

DICHIARAZIONI E FIRMA DEL CONTRAENTE

Obblighi legali e regolamentari in materia di lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento di attività terroristiche

Il Contraente dichiara di essere stato debitamente informato degli obblighi legali e regolamentari in materia di lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento di attività terroristiche cui sono soggette le Compagnie assicurative e i Distributori assicurativi, in particolare ai sensi del regolamento lussemburghese del Commissariat aux Assurances N° 13/01 del 23 dicembre 2013, nonché del quadro legislativo e regolamentare europeo direttamente applicabile.

Il Contraente autorizza il Distributore assicurativo e la Compagnia a scambiare e a comunicare, ai sensi del regolamento del Commissariat aux Assurances N° 13/01 del 23 dicembre 2013, le informazioni richieste per la realizzazione dei controlli indicati nel suddetto regolamento.

Obbligo di dichiarazione nell'ambito degli accordi sullo scambio automatico di informazioni stipulati tra i paesi dell'OCSE che partecipano al "Common Reporting Standard" (la cosiddetta "norma CRS")

Il Contraente dichiara di essere stato debitamente informato del fatto che le Compagnie assicurative sono soggette all'obbligo di comunicare all'amministrazione fiscale le informazioni relative al Contratto di assicurazione vita sottoscritto da Contraenti la cui residenza fiscale è situata fuori dal Lussemburgo, in un Stato che partecipa alla norma "Common Reporting Standard" dell'OCSE in materia di scambio automatico di informazioni.

Il Contraente conferma l'esattezza:

- delle risposte fornite nei paragrafi "Identità del Contraente", "Sede legale e determinazione del Regime fiscale "Norme di scambio automatico d'informazioni" – CRS e "Situazione fiscale del Contraente";
- delle informazioni fornite "nell'Allegato 1 al Dossier Informativo – Fiduciaria – Contraente – Identificazione della Persona Fisica collegata al Contraente" relative al Rappresentante legale, all'Assicurato/Fiduciante, al Titolare Effettivo, all'Azionista Principale (se diverso dal Titolare Effetivo)e al Mandatario.

Obbligo di dichiarazione nell'ambito dell'accordo intergovernativo FATCA siglato il 28 marzo 2014 tra il Granducato di Lussemburgo e gli Stati Uniti d'America

Il Contraente dichiara di essere stato debitamente informato del fatto che le Compagnie assicurative sono soggette all'obbligo di comunicare all'amministrazione fiscale le informazioni relative ai soggetti statunitensi ("US Person).

Il Contraente conferma l'esattezza:

- delle risposte fornite al paragrafo "Determinazione dello Status di "US PERSON" - FATCA;
- delle informazioni fornite "nell'Allegato 1 al Dossier Informativo - Fiduciaria – Contraente – Identificazione della Persona Fisica collegata al Contraente" relative al Rappresentante legale, all'Assicurato/Fiduciante, al Titolare Effettivo, all'Azionista Principale (se diverso dal Titolare Effetivo) e al Mandatario.

Il Contraente certifica che le informazioni fornite nel presente Dossier Informativo sono esatte, veritiere e non reticenti. Eventuali reticenze, omissioni, inesattezze o false dichiarazioni, possono compromettere il diritto alla prestazione assicurativa, nonché, rendere il Contratto annullabile oppure comportare il recesso da parte della Compagnia.

In caso di variazione dell'indirizzo della sede legale, della situazione fiscale, dello Status della norma CRS e/o FATCA del Contraente, quest'ultimo si impegna a informarne la Compagnia a fornire entro trenta (30) giorni il presente Dossier Informativo aggiornato e i relativi documenti giustificativi.

Fatto il ___ ___ _____ **a** _____

Firma del 1° Rappresentante legale del Contraente (*preceduta dalla dicitura "Letto e approvato"*)	Firma del 2° Rappresentante legale del Contraente (*preceduta dalla dicitura "Letto e approvato"*)

Firma del Distributore assicurativo

CALI Europe - Société anonyme d'assurance vie
Sede legale: 9 allée Scheffer, Building C, L-2520 Luxembourg - R.C.S. Luxembourg B 75007
Indirizzo postale: BP 925, L-2019 Luxembourg
Tel. : (+352) 26 26 70 30 - Fax : (+352) 26 26 70 69

ALLEGATO 1 AL DOSSIER INFORMATIVO – FIDUCIARIA – CONTRAENTE

Identificazione della Persona fisica collegata al Contraente

In vigore dal 01/12/2023

Numero di Contratto (se disponibile): _____

Denominazione/numero del Distributore assicurativo: _____

Cognome e nome del Distributore assicurativo: _____

Da compilare per ogni Persona fisica collegata al Contraente, obbligatoriamente in ogni sua parte in maiuscolo.

La Persona fisica che compila questo allegato agisce in veste di (selezionare la casella corrispondente alla propria funzione):

☐ Rappresentante legale del Contraente ☐ Titolare Effettivo

☐ Azionista Principale (se diverso dal Titolare Effettivo) ☐ Mandatario

IDENTITÀ DEL CONTRAENTE

Denominazione sociale: _____

IDENTITÀ DELLA PERSONA FISICA

☐ Signor ☐ Signora

Cognome completo: _____

Nome completo: _____

Cognome da nubile: _____

Altro cognome e/o nome utilizzato (es. pseudonimi, cognome e nome d'uso, ecc...): _____

Data di nascita (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____

Stato di nascita: _____ Comune di nascita: _____

Nazionalità: 1) _____ 2) _____ 3) _____ 4) _____

Data di validità del documento d'identità (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____

INDIRIZZO DI RESIDENZA E DETERMINAZIONE DEL REGIME FISCALE "NORME DI SCAMBIO AUTOMATICO D'INFORMAZIONI" - CRS[1]

Via: _____ N° civico: _____

Codice postale: _____ Città: _____ Stato: _____

Dal (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____ Numero di telefono: _____ Indirizzo e-mail: _____

Codice fiscale o equivalente (se applicabile allo Stato di residenza)[1]: _____

La Persona fisica ha un 2° (secondo) indirizzo di residenza[1]? ☐ No ☐ Sì

In caso affermativo, specificare:

Via: _____ N° civico: _____

Codice postale: _____ Città: _____ Stato: _____

Data del trasferimento (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____

Codice fiscale o equivalente (se applicabile allo Stato di residenza)[1]: _____

[1] Da compilare con l'ausilio della sezione "Definizioni" della Guida Pratica - Persona Fisica per un'adeguata comprensione della normativa CRS e delle nozioni di "Stato di residenza" e di "codice fiscale", nonché per alcuni esempi di doppia residenza fiscale.

PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

La Persona fisica esercita o ha esercitato da meno di un anno un'importante carica pubblica (politica, giurisdizionale, militare o amministrativa)? ☐ No ☐ Sì

In caso affermativo (specificare):

Carica ricoperta: _____ Stato interessato: _____

Dal (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____ Al (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____

Un parente della Persona fisica, o strettamente associato professionalmente, esercita o ha esercitato da meno di un anno un'importante carica pubblica (politica, giurisdizionale, militare o amministrativa)? ☐ **Sì** ☐ **No**

In caso affermativo (specificare):
Nominativo completo della persona: _____ Legame con la persona: _____
Carica ricoperta: _____ Stato interessato: _____
Dal (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____ Al (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____

SITUAZIONE PROFESSIONALE (*da completare unicamente dal Titolare effettivo*)

Categoria professionale	**Informazioni obbligatorie da inserire**
☐ Dirigente di società ☐ Funzionario ☐ Mandato pubblico ☐ Libero professionista/Indipendente ☐ Lavoratore dipendente/Quadro ☐ Lavoratore dipendente/Non quadro	Funzione/ruolo: _____ Titolo (se applicabile)[2]: ☐ Dott. ☐ Prof. ☐ Altro (*specificare*): _____ Dal (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____ Nome del datore di lavoro/della società: _____ Città del datore di lavoro/della società: _____ Stato del datore di lavoro/della società: _____
☐ Pensionato ☐ Altrimenti non attivo (*specificare*): _____	Dal (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____ Ultima categoria professionale: _____ Nome dell'ultimo datore di lavoro/dell'ultima società: _____ Città dell'ultimo datore di lavoro/dell'ultima società: _____ Stato dell'ultimo datore di lavoro/dell'ultima società: _____

Settore di attività della società (attuale o precedente alla pensione/all'inattività)
☐ Settore privato ☐ Settore pubblico
La Persona fisica specifica il settore di attività:
Il Titolare Effettivo specifica il settore di attività:

☐ Attività creative, artistiche e di spettacolo ☐ Attività di rivendita di automobili e imbarcazioni, pezzi di ricambio ☐ Amministrazione/Funzione pubblica: ruolo diplomatico ☐ Amministrazione/Funzione pubblica: altro (*specificare*): _____ ☐ Economia digitale ☐ Economia sociale e solidale: associazione ☐ Economia sociale e solidale: organizzazione religiose ☐ Economia sociale e solidale: altro (*specificare*): _____ ☐ Educazione - Formazione ☐ Libera professione: notaio ☐ Altra libera professione (*specificare*): _____ ☐ Settore agricolo e agroalimentare ☐ Settore artigianale ☐ Settore edile - Edilizia e lavori pubblici	☐ Settore degli armamenti e della difesa ☐ Settore dei giochi ☐ Settore dei metalli e delle pietre preziose (estrazione, taglio e commercio) ☐ Settore del commercio di lusso e mercato dell'arte (diverso dal settore dei metalli e delle pietre preziose) ☐ Altro settore industriale o commerciale (*specificare*): _____ ☐ Settore di riciclaggio di metalli e non metalli e riduzione dell'inquinamento ☐ Settore finanziario, assicurativo e della gestione patrimoniale per conto di terzi ☐ Attività di gestione patrimoniale per proprio conto ☐ Settore immobiliare ☐ Settore nucleare ☐ Settore turistico, alberghiero e della ristorazione ☐ Settore logistico e dei trasporti ☐ Altro (*specificare*): _____

[2] Allegare la copia del diploma, dell'abilitazione o dell'autorizzazione per l'esercizio svolto, se l'attività svolta lo richiede.

DATI FINANZIARI E PATRIMONIALI (*da completare unicamente dal titolare effettivo*)

Reddito annuo complessivo

Tipo di reddito preso in conto: ☐ Reddito del nucleo familiare ☐ Reddito personale

Scaglione/Importo del reddito complessivo[3]:

☐ < 50.000€[4] (*specificare*): _____ €[4]
☐ da 50.000€[4] a 100.000€[4]
☐ da 100.000€[4] a 200.000€[4]
☐ da 200.000€[4] a 500.000€[4]
☐ da 500.000€[4] a 1.000.0000€[4]
☐ > 1.000.000€[4] (*specificare*): _____ €[4]

Patrimonio complessivo

Tipo di patrimonio preso in conto (a seconda del regime matrimoniale):

☐ Patrimonio del nucleo familiare ☐ Patrimonio personale

Scaglione/Importo del patrimonio complessivo[3]:

☐ < 50.000€[4] (*specificare*): _____ €[4]
☐ da 50.000€[4] a 100.000€[4]
☐ da 100.000€[4] a 200.000€[4]
☐ da 200.000€[4] a 500.000€[4]
☐ da 500.000€[4] a 1.000.0000€[4]
☐ > 1.000.000€[4] (*specificare*): _____ €[4]

Origine del patrimonio (più opzioni possibili)

☐ Redditi: _____ % *Specificare*: _____
☐ Risparmio: _____ % *Specificare*: _____
☐ Donazione: _____ % *Specificare*: _____
☐ Successione: _____ % *Specificare*: _____
☐ Indennità varie: _____ % *Specificare*: _____
☐ Altro: _____ % *Specificare*: _____

Distribuzione del patrimonio (più opzioni possibili)

☐ Immobili: _____ €[4]
☐ Titoli di partecipazione: _____ €[4] *Specificare*[5]: _____
☐ Contratti di assicurazione vita _____ €[4]
☐ Portafoglio di valori mobiliari: _____ €[4]
☐ Liquidità (conto a vista/a termine, libretto/risparmio): _____ €[4)]
☐ Altro: _____ €[4] *Specificare*: _____
Totale del patrimonio complessivo: **0,00** €[4]
☐ Ricorso a prestiti personali/debiti[6]: _____ €[4]
Totale del patrimonio complessivo al netto dei prestiti/debiti: **0,00** €[4]

[3] Includere i redditi professionali, immobiliari, mobiliari, le rendite, le pensioni, ecc.
[4] O un importo equivalente nella valuta di riferimento del Contratto.
[5] Specificare la percentuale detenuta e il nome della società.
[6] Indicare l'importo complessivo ancora dovuto dei debiti e dei prestiti personali (capitale dovuto e interessi inclusi) del solo Beneficiario Effettivo.

RELAZIONI CON IL GRUPPO CRÉDIT AGRICOLE

La persona fisica ha rapporti con altre entità del Gruppo Crédit Agricole? ☐ **Sì** ☐ **No**

In caso affermativo, specificare il nome delle altre entità del Gruppo Crédit Agricole e il tipo di rapporto intrattenuto con ciascuna di esse:

_____

_____

_____

DICHIARAZIONI E FIRMA DELLA PERSONA FISICA COLLEGATA AL CONTRAENTE

Obblighi legali e regolamentari in materia di lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento di attività terroristiche

La Persona fisica dichiara di essere stata debitamente informata degli obblighi legali e regolamentari in materia di lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento di attività terroristiche cui sono soggette le compagnie assicurative e i Distributori assicurativi, in particolare ai sensi del regolamento lussemburghese del Commissariat aux Assurances N° 13/01 del 23 dicembre 2013, nonché del quadro legislativo e regolamentare europeo direttamente applicabile.

La Persona fisica autorizza il Distributore assicurativo e la Compagnia a scambiare e a comunicare, ai sensi del regolamento del Commissariat aux Assurances N° 13/01 del 23 dicembre 2013, le informazioni richieste per la realizzazione dei controlli indicati nel suddetto regolamento.

Obbligo di dichiarazione nell'ambito degli accordi sullo scambio automatico di informazioni stipulati tra i paesi dell'OCSE che partecipano al "Common Reporting Standard" (la cosiddetta "norma CRS")

La Persona fisica dichiara di essere stata debitamente informata del fatto che le Compagnie assicurative sono soggette all'obbligo di comunicare all'amministrazione fiscale le informazioni relative al Contratto di assicurazione vita sottoscritto da persone la cui residenza fiscale è situata fuori dal Lussemburgo, in uno Stato che partecipa alla norma "Common Reporting Standard" dell'OCSE in materia di scambio automatico di informazioni.

La Persona fisica certifica che le risposte indicate nei paragrafi "Identificazione della persona fisica" e "Indirizzo di residenza e determinazione del regime fiscale "Norme di scambio automatico d'informazioni" e "Dati finanziari e patrimoniali" sono esatte.

La Persona fisica certifica che le informazioni fornite nel presente "Allegato 1 al Dossier Informativo - Fiduciaria – Contraente - Identificazione del la Persona Fisica collegata al Contraente" sono esatte, veritiere e non reticenti. Eventuali reticenze, omissioni, inesattezze o false dichiarazioni, possono compromettere il diritto alla Prestazione Assicurativa, nonché, rendere il Contratto annullabile, oppure, comportare il recesso da parte della Compagnia.

Fatto il ___ ___ _____ **a** _____

Firma della Persona fisica (*preceduta dalla dicitura "Letto e approvato"*)	Firma del Distributore assicurativo

ALLEGATO 2 AL DOSSIER INFORMATIVO – FIDUCIARIA – CONTRAENTE

Identificazione dell'Assicurato/Fiduciante collegato al Contraente

In vigore dal 01/12/2023

Numero di Contratto (se disponibile): _____

Denominazione/numero del Distributore assicurativo: _____

Cognome e nome del Distributore assicurativo: _____

Da compilare per ogni Assicurato/Fiduciante obbligatoriamente in ogni sua parte in maiuscolo.

Avvertenza: Le parole al maschile includono il femminile e viceversa e le parole al singolare includono il plurale.

IDENTIFICAZIONE DEL CONTRAENTE

Denominazione sociale: _____

1) IDENTIFICAZIONE DELL'ASSICURATO/FIDUCIANTE

☐ Signor ☐ Signora

Cognome completo: _____

Nome completo: _____

Cognome da nubile: _____

Altro cognome e/o nome utilizzato (es. pseudonimi, cognome e nome d'usocognome d'uso, ecc…): _____

Data di nascita (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____

Stato di nascita: _____ Comune di nascita: _____

Nazionalità: 1) _____ 2) _____ 3) _____ 4) _____

Data di validità del documento d'identità (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____

INDIRIZZO DI RESIDENZA E DETERMINAZIONE DEL REGIME FISCALE "NORME DI SCAMBIO AUTOMATICO D'INFORMAZIONI" - CRS[1]

Via: _____ N° civico: _____

Codice postale: _____ Città: _____ Stato: _____

Dal (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____ Numero di telefono: _____ Indirizzo e-mail: _____

Codice fiscale o equivalente (se applicabile allo Stato di residenza)[1]: _____

L'Assicurato/Fiduciante ha un 2° (secondo) indirizzo di residenza[1]? ☐ No ☐ Sì

In caso affermativo, specificare:

Via: _____ N° civico: _____

Codice postale: _____ Città: _____ Stato: _____

Data (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____

Codice fiscale o equivalente (se applicabile allo Stato di residenza)[1]: _____

L'Assicurato/Fiduciante ha cambiato Stato di residenza nel corso degli ultimi 12 (dodici) mesi?[1] ☐ No ☐ Sì

In caso affermativo, specificare:

Via: _____ N° civico: _____

Codice postale: _____ Città: _____ Stato: _____

Data del trasferimento (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____

Codice fiscale o equivalente (se applicabile allo Stato di residenza)[1]: _____

[1] Da compilare con l'aiuto della sezione "Definizioni" della Guida Pratica - Persona Fisica per un'adeguata comprensione delle nozioni di "Stato di residenza" e di "codice fiscale", nonché per alcuni esempi di doppia residenza fiscale.

SITUAZIONE FAMILIARE

☐ Celibe/nubile

☐ Divorziato Dal (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____

☐ Vedovo Dal (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____

☐ Convivente Cognome e nome del convivente: _____

☐ Unione civile Dal (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____ Cognome e nome del convivente: _____

☐ Sposato Dal (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____ Cognome e nome del coniuge: _____

Regime matrimoniale: ☐ Comunione dei beni

☐ Separazione dei beni[2]

☐ Altro (*specificare*): _____

[2] Regime matrimoniale incompatibile con una sottoscrizione congiunta.

MAGGIORENNI SOTTO TUTELA O MINORENNI (SE APPLICABILE)

Il regime di tutela è il seguente:

☐ Maggiorenne sotto curatela ☐ Maggiorenne sotto tutela Dal (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____

☐ Minorenne ☐ Altro (*specificare*): _____

SITUAZIONE PROFESSIONALE

Categoria professionale	**Informazioni obbligatorie da inserire**
☐ Dirigente di società ☐ Funzionario ☐ Mandato pubblico ☐ Libero professionista/Indipendente ☐ Lavoratore dipendente/Quadro ☐ Lavoratore dipendente/Non quadro	Funzione/ruolo: _____ Titolo (se applicabile)[3]: ☐ Dott. ☐ Prof. ☐ Altro (*specificare*): _____ Dal (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____ Nome del datore di lavoro/società: _____ Città del datore di lavoro/società: _____ Stato del datore di lavoro/della società: _____
☐ Pensionato ☐ Altrimenti non attivo (*specificare*): _____	Dal (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____ Ultima categoria professionale: _____ Nome dell'ultimo datore di lavoro/ultima società: _____ Città dell'ultimo datore di lavoro/ultima società: _____ Stato dell'ultimo datore di lavoro/dell'ultima società: _____

[3] Allegare la copia del diploma, dell'abilitazione o dell'autorizzazione per l'esercizio svolto, se l'attività svolta lo richiede.

Settore di attività della società (attuale o precedente alla pensione/all'inattività)

☐ Settore privato ☐ Settore pubblico

L'Assicurato/Fiduciante specifica il settore di attività:

☐ Attività creative, artistiche e di spettacolo
☐ Attività di rivendita di automobili e imbarcazioni, pezzi di ricambio
☐ Amministrazione/Funzione pubblica: ruolo diplomatico
☐ Amministrazione/Funzione pubblica: altro (*specificare*): _____
☐ Economia digitale
☐ Economia sociale e solidale: associazione
☐ Economia sociale e solidale: organizzazione religiose
☐ Economia sociale e solidale: altro (*specificare*): _____
☐ Educazione - Formazione
☐ Libera professione: notaio
☐ Altra libera professione (*specificare*): _____
☐ Settore agricolo e agroalimentare
☐ Settore artigianale
☐ Settore edile - Edilizia e lavori pubblici
☐ Settore degli armamenti e della difesa
☐ Settore dei giochi
☐ Settore dei metalli e delle pietre preziose (estrazione, taglio e commercio)
☐ Settore del commercio di lusso e mercato dell'arte (diverso dal settore dei metalli e delle pietre preziose)
☐ Altro settore industriale o commerciale (*specificare*): _____
☐ Settore di riciclaggio di metalli e non metalli e riduzione dell'inquinamento
☐ Settore finanziario, assicurativo e della gestione patrimoniale per conto di terzi
☐ Attività di gestione patrimoniale per proprio conto
☐ Settore immobiliare
☐ Settore nucleare
☐ Settore turistico, alberghiero e della ristorazione
☐ Settore logistico e dei trasporti
☐ Altro (*specificare*): _____

DATI FINANZIARI E PATRIMONIALI

Reddito annuo complessivo

Tipo di reddito (a seconda del regime matrimoniale): ☐ Reddito del nucleo familiare ☐ Reddito personale

Scaglione/Importo del reddito complessivo[4]:

☐ < 50.000 €[5] (*specificare*): _____ €[5]
☐ da 50.000€[5] a 100.000€[5]
☐ da 100.000€[5] a 200.000€[5]
☐ da 200.000€[5] a 500.000€[5]
☐ da 500.000€[5] a 1.000.000€[5]
☐ > 1.000.000€[5] (*specificare*): _____ €[5]

Patrimonio complessivo

Tipo di patrimonio (a seconda del regime matrimoniale): ☐ Patrimonio del nucleo familiare ☐ Patrimonio personale

Scaglione/Importo del patrimonio complessivo[4]:

☐ < 500.000€[5] (*specificare*): _____€[5]
☐ da 500.000€[5] a 1.000.000€[5]
☐ da 1.000.000€[5] a 2.500.000€[5]
☐ da 2.500.000€[5] a 5.000.000€[5]
☐ da 5.000.000€[5] a 10.000.000€[5]
☐ > 10.000.000€[5] (*specificare*): _____ €[5]

Origine del patrimonio (più opzioni possibili)

☐ Redditi: _____ % *Specificare*: _____
☐ Risparmio: _____ % *Specificare*: _____
☐ Donazione: _____ % *Specificare*: _____
☐ Successione: _____ % *Specificare*: _____
☐ Indennità varie: _____ % *Specificare*: _____
☐ Altro: _____ % *Specificare*: _____

[4] Include i redditi professionali, immobiliari, mobiliari, le rendite, le pensioni, ecc.
[5] O equivalente in altra valuta.

Distribuzione del patrimonio (più opzioni possibili)

☐ Immobili: _____ €[5]

☐ Titoli di partecipazione: _____ €[5] *Specificare*[6]: _____

☐ Contratti di assicurazione vita: _____ €[5]

☐ Portafoglio di valori mobiliari: _____ €[5]

☐ Liquidità (conto corrente, libretto/risparmio): _____ €[5]

☐ Altro: _____ €[5] *Specificare*: _____

Totale del patrimonio complessivo: **0,00** €[5]

☐ Ricorso a prestiti personali/debiti[7]: _____ €[5] *Specificare*: _____

Totale del patrimonio complessivo al netto dei prestiti/debiti: **0,00** €[5]

[5] O equivalente in altra valuta.
[6] Specificare la percentuale detenuta e il nome della società.
[7] Importo complessivo di debiti e prestiti (capitale e interessi inclusi) dell'Assicurato/Fiduciante e/o altri prestiti/debiti da specificare.

PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

L'Assicurato/Fiduciante esercita o ha esercitato da meno di un anno un'importante carica pubblica (politica, giurisdizionale, militare o amministrativa)? ☐ No ☐ Sì

In caso affermativo, specificare:

Carica ricoperta _____ Stato interessato: _____

Dal (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____ Al (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____

Un parente dell'Assicurato/Fiduciante, o strettamente associato professionalmente, esercita o ha esercitato da meno di un anno un'importante carica pubblica (politica, giurisdizionale, militare o amministrativa)? ☐ No ☐ Sì

In caso affermativo, specificare:

Nominativo della persona: _____ Legame con l'Assicurato/Fiduciante: _____

Carica ricoperta: _____ Stato interessato: _____

Dal (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____ Al (gg/mm/aaaa): ___ ___ _____

DETERMINAZIONE DELLO STATUS DI "US PERSON" – FATCA[8]

L'Assicurato/Fiduciante risponde alle seguenti domande, corrispondenti agli indizi di americanità ai sensi della normativa FATCA, al fine di determinare la sua qualifica FATCA:
Se l'Assicurato/Fiduciante ha risposto "No" a tutte le domande nella tabella sopra, non è considerato una "US Person".

		No	Sì
1	L'Assicurato/Fiduciante è cittadino o residente negli Stati Uniti d'America? (passaporto, green card, altro)?	☐	☐
2	L'Assicurato/Fiduciante è nato negli Stati Uniti d'America?	☐	☐
3	L'Assicurato/Fiduciante ha un indirizzo postale o di domicilio negli Stati Uniti d'America?	☐	☐
4	L'Assicurato/Fiduciante ha un numero di telefono negli Stati Uniti d'America?	☐	☐
5	L'Assicurato/Fiduciante ha effettuato un ordine permanente di trasferimento di fondi verso un conto negli Stati Uniti d'America?	☐	☐
6	L'Assicurato/Fiduciante ha dato procura o delega di firma in corso di validità a un soggetto il cui indirizzo è situato negli Stati Uniti d'America?	☐	☐
7	L'Assicurato/Fiduciante ha un indirizzo negli Stati Uniti d'America con l'indicazione "all'attenzione di" o un fermo posta, come unico indirizzo comunicato alla Compagnia?	☐	☐

Se l'Assicurato/Fiduciante ha risposto "Sì" ad almeno una (1) delle sette (7) domande nella tabella sopra, potrebbe essere considerato una "US Person". In tal caso, per confermare il suo status, l'Assicurato/Fiduciante deve compilare uno dei seguenti moduli:

- modulo W-9 per confermare il suo status di "US Person";
- modulo W-8BEN per confermare il suo status di "non-US Person" (allegare gli ulteriori documenti giustificativi presentati nella Guida Pratica - Fiduciaria).

[8] Da compilare con l'ausilio della sezione "Definizioni" della Guida Pratica - Fiduciaria per un'adeguata comprensione della normativa FATCA e della nozione di "US Person".

A seguito delle informazioni raccolte, l'Assicurato/Fiduciante **dichiara di essere una**: ☐ **non-US Person** ☐ **US Person**

Indicare il Codice fiscale o TIN statunitense, se in possesso: _____

Per ottenere il modulo W-9 e/o il modulo W-8BEN, l'Assicurato/Fiduciante può contattare il suo Distributore o scaricare il modulo dal sito internet dell'autorità statunitense denominata Internal Revenue Service (IRS):

- per il modulo W-9: http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf
- per il modulo W-8BEN: http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben.pdf

Se la Compagnia dovesse scopire indizi di americanità al momento della sottoscrizione o in corso di Contratto all'Assicurato/Fiduciante saranno richieste informazioni aggiuntive o documenti giustificativi.

In assenza di risposte dell'Assicurato/Fiduciante, **la Compagnia non potrà evadere la pratica o sarà obbligata a dichiarare il Contratto alle autorità fiscali.**

RELAZIONI CON IL GRUPPO CRÉDIT AGRICOLE

L'Assicurato/Fiduciante ha rapporti con altre entità del Gruppo Crédit Agricole? ☐ **No** ☐ **Sì**

In caso affermativo, specificare il nome delle altre entità del Gruppo Crédit Agricole e il tipo di rapporto intrattenuto con ciascuna di esse:

_____

_____

_____

_____

DICHIARAZIONI E FIRMA DELL'ASSICURATO/FIDUCIANTE

Obblighi legali e regolamentari in materia di lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento di attività terroristiche

L'Assicurato/Fiduciante dichiara di essere stato debitamente informato degli obblighi legali e regolamentari in materia di lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento di attività terroristiche cui sono soggette le Compagnie assicurative e i Distributori assicurativi, in particolare ai sensi del regolamento lussemburghese del Commissariat aux Assurances N° 13/01 del 23 dicembre 2013, nonché del quadro legislativo e regolamentare europeo direttamente applicabile.

L'Assicurato/Fiduciante autorizza il Distributore assicurativo e la Compagnia a scambiare e a comunicare, ai sensi del regolamento del Commissariat aux Assurances N° 13/01 del 23 dicembre 2013, le informazioni richieste per la realizzazione dei controlli indicati nel suddetto regolamento.

Obbligo di dichiarazione nell'ambito degli accordi sullo scambio automatico di informazioni stipulati tra i paesi dell'OCSE che partecipano al "Common Reporting Standard" (la cosiddetta "norma CRS")

L'Assicurato/Fiduciante dichiara di essere stato debitamente informato del fatto che le Compagnie assicurative sono soggette all'obbligo di comunicare all'amministrazione fiscale le informazioni relative al Contratto di assicurazione vita sottoscritto da Contraenti la cui residenza fiscale è situata fuori dal Lussemburgo, in uno Stato che partecipa alla norma "Common Reporting Standard" dell'OCSE in materia di scambio automatico di informazioni.

L'Assicurato/Fiduciante certifica che le risposte indicate nei paragrafi "Identificazione dell'Assicurato/Fiduciante", "Indirizzo di Residenza fiscale" e "Dati finanziari e patrimoniali" sono esatte.

Obbligo di dichiarazione nell'ambito dell'accordo intergovernativo FATCA siglato il 28 marzo 2014 tra il Granducato di Lussemburgo e gli Stati Uniti d'America

L'Assicurato/Fiduciante dichiara di essere stato debitamente informato del fatto che le Compagnie assicurative sono soggette all'obbligo di comunicare all'amministrazione fiscale le informazioni relative ai soggetti statunitensi "US Person".

L'Assicurato/Fiduciante certifica che le risposte fornite nel paragrafo "Determinazione dello status di "US PERSON" – FATCA" sono esatte.

L'Assicurato/Fiduciante certifica che le informazioni fornite nel presente Dossier Informativo sono esatte, veritiere e non reticenti. Eventuali reticenze, omissioni, inesattezze o false dichiarazioni, possono compromettere il diritto alla prestazione assicurativa, nonché, rendere il Contratto annullabile oppure comportare il recesso da parte della Compagnia.

In caso di variazione dell'indirizzo di residenza, della situazione fiscale e/o della qualifica FATCA dell'Assicurato/Fiduciante, quest'ultimo si impegna a informarne la Compagnia a fornire entro trenta (30) giorni il presente Dossier Informativo aggiornato e i relativi documenti giustificativi.

Fatto il ___ ___ _____ **a** _____

Firma dell'Assicurato/Fiduciante (*preceduta dalla dicitura "Letto e approvato"*)	Firma del Distributore assicurativo

CALI Europe - Société anonyme d'assurance vie
Sede legale: 9 allée Scheffer, Building C, L-2520 Luxembourg - R.C.S. Luxembourg B 75007
Indirizzo postale: BP 925, L-2019 Luxembourg
Tel. : (+352) 26 26 70 30 - Fax : (+352) 26 26 70 69

CRÉDIT AGRICOLE LIFE INSURANCE

ALLEGATO AL MODULO DI PROPOSTA

Informazioni sullo stato di salute dell'Assicurato

In vigore dal 01/12/2023

Numero di Proposta: _____

Denominazione del Contratto: _____

In caso di pluralità di Assicurati, ciascun Assicurato deve compilare il Documento.

Avvertenza: Le parole al maschile includono il femminile e viceversa e le parole al singolare includono il plurale.

IDENTITÀ DELL'ASSICURATO

	Assicurato
	☐ Signor ☐ Signora
Cognome	
Nome	
Cognome da nubile	
Data di nascita (gg/mm/aaaa)	
Comune di nascita	
Stato di nascita	
Professione	
Stato civile	☐ Celibe/nubile ☐ Coniugato o convivente ☐ Vedovo ☐ Divorziato o separato
Indirizzo di residenza	
Codice postale	
Città	
Stato	

STATO DI SALUTE DELL'ASSICURATO

1) L'Assicurato soffre di problemi di salute, di malattie, di malformazioni congenite o di problemi in conseguenza di infortuni?

☐ **No** ☐ **Sì**

Se sì, specificare:

_____

_____

In caso affermativo ed in base alle informazioni fornite sopra, si informa l'Assicurato che la Compagnia potrà richiedergli qualsiasi altra informazione complementare e/o l'espletamento di formalità mediche necessarie alla valutazione e all'accettazione del rischio assicurato. Se l'Assicurato si rifiuta di fornire tali informazioni o sottoporsi alle formalità mediche, la Compagnia si riserva il diritto di non accettare il Modulo di Proposta.
I Costi per gli eventuali accertamenti medici sono a carico del Contraente e sono rimborsati alla fine del periodo di Recesso dietro presentazione di fattura debitamente pagata e dettagliata.

2) È attualmente l'Assicurato di uno o diversi Contratti di assicurazione? ☐ **No** ☐ **Sì**

Se sì, specificare le informazioni seguenti:
Numero di Contratti per i quali è l'Assicurato: _____

CRÉDIT AGRICOLE LIFE INSURANCE

Contratto n°1
Nome della Compagnia di assicurazione: _____
Importo investito (in €): _____
Importo della Prestazione assicurativa in caso di decesso (in €): _____
Data di efficacia del Contratto: ___ ___ _____
Oggetto della sottoscrizione: _____
Beneficiari: _____

Contratto n°2
Nome della Compagnia di assicurazione: _____
Importo investito (in €): _____
Importo della Prestazione assicurativa in caso di decesso (in €): _____
Data di efficacia del Contratto: ___ ___ _____
Oggetto della sottoscrizione: _____
Beneficiari: _____

Contratto n°3
Nome della Compagnia di assicurazione: _____
Importo investito (in €): _____
Importo della Prestazione assicurativa in caso di decesso (in €): _____
Data di efficacia del Contratto: ___ ___ _____
Oggetto della sottoscrizione: _____
Beneficiari: _____

Contratto n°4
Nome della Compagnia di assicurazione: _____
Importo investito (in €): _____
Importo della Prestazione assicurativa in caso di decesso (in €): _____
Data di efficacia del Contratto: ___ ___ _____
Oggetto della sottoscrizione: _____
Beneficiari: _____

DICHIARAZIONI

- **L'Assicurato attesta di aver preso visione e acconsente al trattamento dei suoi dati personali ed in particolare acconsente al trattamento dei dati particolari (tra cui i dati biometrici, genetici e sullo stato di salute) relativi al suo stato di salute che saranno trattati dalla Compagnia e comunicati ai riassicuratori.**
- **L'Assicurato verifica e certifica che le dichiarazioni sopra rilasciate sono esatte, veritiere e non reticenti anche qualora non siano state scritte di suo pugno e che, in caso contrario, è consapevole che queste possono compromettere il diritto alla Prestazione Assicurativa in caso di decesso, nonché, rendere il Contratto annullabile oppure comportare il Recesso della Compagnia.**

Fatto il ___ ___ _____ **a** _____

Firma dell'Assicurato (*Preceduta dalla dicitura "Letto e Approvato"*)