

Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e di tipo unit linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)



Crédit Agricole Vita S.p.A
Prodotto: Dynamic Strategy HNWI
Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)

15/10/2021 (il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società di nazionalità Italiana interamente partecipata da Crédit Agricole Assurances S.A.
Sede Legale: Via Università, 1 - 43121 Parma (Italia) - Tel. 0521 912018 - Fax 0521 912023
Sede Amministrativa: Via Imperia, 35 - 20142 Milano – Tel: n. verde 800973015 - n. dall'estero +39 0230301025 - Sito internet: www.ca-vita.it - Indirizzo email: informazioni@ca-vita.it - Indirizzo pec: informazioni.ca-vita@legalmail.it
Capitale Sociale Euro 236.350.000,00 i.v. - P.IVA 02886700349 - Cod. Fisc. e Num. Iscrizione al Registro delle Imprese di Parma N. 09479920150
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con decreto Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (G.U. del 29/06/90)
Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00090 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Crédit Agricole Assurances S.A.
Capogruppo del "Gruppo Crédit Agricole Assurances Italia", iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 057.

L'ammontare del Patrimonio Netto al 31/12/2020 (data ultimo bilancio approvato) è pari a 728,16 milioni di Euro, di cui 236,35 milioni di Euro relativi al capitale sociale e 459,83 milioni di Euro relativi al totale delle Riserve Patrimoniali.

- La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet www.ca-vita.it
- Requisito patrimoniale di solvibilità: 781,95 milioni di euro
- Requisito Patrimoniale minimo: 351,87 milioni di euro
- Fondi propri ammissibili per soddisfare il requisito patrimoniale di solvibilità: 1.368,34 milioni di euro
- Fondi propri ammissibili per soddisfare il requisito patrimoniale minimo: 1.157,61 milioni di euro
- Indice di solvibilità: 175,0%.

Al contratto si applica la legge Italiana.



Quali sono le prestazioni?

Dynamic Strategy HNWI è un Contratto di assicurazione caso morte, a vita intera, multiramo, con possibilità di richiedere il Pagamento Anticipato del Capitale Maturato (Riscatto) in ogni momento, dopo un mese dalla Data di Decorrenza.

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

In caso di morte dell'Assicurato ai Beneficiari è riconosciuto un importo pari alla somma tra:

1. Il Capitale Maturato della Gestione Separata; e
2. Un importo variabile in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso:
 - a) se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è inferiore a 75 anni: il maggiore tra:
 - Il Capitale Maturato dei Fondi Esterni; e
 - I Versamenti nei Fondi Esterni al netto dei Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito dai Fondi Esterni;
 - b) se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è uguale o superiore a 75 anni:
 - il Capitale Maturato dei Fondi Esterni maggiorato dell'1% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di Euro 50.000,00).

OPZIONI CONTRATTUALI

Switch

Il Cliente, se è trascorso almeno 1 mese dalla Data di Decorrenza, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento (Switch).

In particolare il Cliente può chiedere che il Capitale Maturato sia diviso in maniera diversa tra i Fondi Esterni e la Gestione Separata, richiedendo:

- a) Il trasferimento della quota di Capitale Maturato dai Fondi Esterni alla Gestione Separata o viceversa
- b) il trasferimento della quota di Capitale Maturato da uno o più Fondi Esterni ad uno o più Fondi Esterni

La Compagnia accetterà il cambio alle modalità di investimento solo se, a seguito dello Switch stesso:

- il Capitale Maturato di ciascun Fondo Esterno oggetto di Switch rimane almeno pari a € 5.000,00 e
- i Versamenti di Riferimento della Gestione Separata saranno almeno il 10% dei Versamenti di Riferimento complessivi e massimo l'80%.
- il Capitale Maturato residuo della Gestione Separata sarà pari o superiore a € 250.000,00

Regolamenti

Il Regolamento della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" è disponibile sul sito internet: www.ca-vita.it

I Prospetti dei Fondi Esterni sono disponibili sul sito internet delle rispettive Società di Gestione/SICAV. L'indirizzo internet delle Società di Gestione/SICAV dei fondi è consultabile sul sito internet: www.ca-vita.it nella sezione dedicata alla valorizzazione delle quote dei Fondi Esterni.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non presenti.



Ci sono limiti di copertura?

La Società non corrisponde alcun importo a titolo di maggiorazione per il decesso dell'Assicurato dovuto a:

- Dolo del Contraente e/o del Beneficiario
- Partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi
- Atti di guerra, operazioni militari, partecipazione attiva dell'Assicurato a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:

Per richiedere il pagamento alla Compagnia, per qualunque causa, il Cliente o, a seconda del caso, i Beneficiari, devono firmare una comunicazione scritta che può essere:

- Consegnata ad una delle Banche Abilitate, oppure
- Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento alla Compagnia all'indirizzo precisato per ognuna delle Prestazioni Assicurate.

Alla comunicazione devono essere sempre allegati:

- Copia di un documento di identità e del codice fiscale del richiedente (a seconda del caso Cliente o Beneficiari), se non già presentati o se quelli presentati sono scaduti;
- Se la richiesta è effettuata da un procuratore o da un rappresentante legale, è necessario allegare anche copia di un documento di identità e del codice fiscale di questo soggetto;
- Per il caso di pagamento delle Prestazioni Assicurate per il caso di morte, i documenti necessari per verificare il diritto a ricevere il pagamento e per identificare i soggetti aventi diritto, secondo quanto meglio specificato più avanti;
- Se uno dei Beneficiari è minore o incapace, originale del decreto del Giudice Tutelare che autorizza alla riscossione della somma ed indica le modalità del reimpiego di tale somma.
- Modulo per l'Identificazione e l'Adeguata Verifica della Clientela (ai sensi del D. Lgs. 231/07 e s.m.i.) specifico della Banca abilitata oppure della Compagnia, a seconda della modalità di inoltro della richiesta di liquidazione e sulla base delle soglie di importo previste dalla Compagnia.

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

Sul sito internet www.ca-vita.it e presso le Banche Abilitate sono disponibili ulteriori informazioni. È anche presente un modulo di richiesta di pagamento, predisposto con il solo scopo di facilitare il Cliente e che il Cliente stesso è libero di utilizzare o meno

I Beneficiari devono presentare la seguente documentazione:

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

	<ul style="list-style-type: none"> • che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, • che non sono state mosse contestazioni contro il testamento o i testamenti, • che oltre ai Beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e • che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche della designazione dei Beneficiari. <ul style="list-style-type: none"> ○ Se il Cliente non ha lasciato un testamento: <ul style="list-style-type: none"> ▪ dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità: <ul style="list-style-type: none"> • che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di testamenti, • l'indicazione di tutte le persone nominate come Beneficiari. <p>La Compagnia può richiedere l'originale della polizza se c'è un contrasto tra quanto richiesto dal Beneficiario e la documentazione in possesso della Compagnia o quando la Compagnia contesti l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il Beneficiario intenda far valere. Quanto previsto dal presente comma non deroga tuttavia alle disposizioni di legge applicabili in caso di contenzioso.</p> <p>Prescrizione: I diritti derivanti dal contratto si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Gli importi per i quali non sia pervenuta alla Compagnia la richiesta di liquidazione per iscritto entro e non oltre il termine di prescrizione di dieci anni sono devoluti obbligatoriamente, ai sensi e per gli effetti del D.L. 28 agosto 2008, n. 134, convertito nella Legge 27 ottobre 2008, n. 166, al fondo costituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze, finalizzato ad indennizzare i risparmiatori vittime di frodi finanziarie, previsto all'art. 343 della Legge 23 dicembre 2005, n. 266.</p> <p>Erogazione della prestazione: Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma dovuta viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso purché a tale data sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma dovuta viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo fino alla data dell'effettivo pagamento, come Beneficiario ti sono dovuti gli interessi moratori calcolati, secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale in vigore, con esclusione della risarcibilità dell'eventuale maggior danno. Ogni pagamento viene effettuato presso uno dei Soggetti Abilitati al collocamento o presso l'Ufficio Liquidazioni della Compagnia.</p>
--	---

Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>Il Cliente ha l'obbligo di fornire dichiarazione esatte e non reticenti, evitando di fornire risposte false o inesatte a domande della Compagnia o tacere, anche in assenza di esplicita domanda della Compagnia, su circostanze rilevanti per la determinazione del rischio e che quindi avrebbero comportato il rifiuto della Compagnia a stipulare il Contratto, l'applicazione di un Premio maggiore o di condizioni contrattuali diverse.</p> <p>L'Assicurato, se a conoscenza delle circostanze rilevanti per la determinazione del rischio, ha il medesimo obbligo.</p> <p>Dichiarazioni inesatte o reticenti possono comportare la perdita totale o parziale del diritto delle Prestazioni Assicurate, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892,1893,1894 del C.C. In particolare, dichiarazioni inesatte o reticenze, in caso di dolo o colpa grave, sono causa di annullamento del Contratto, altrimenti possono consentire il recesso della Compagnia.</p> <p>Come Cliente sei tenuto a compilare e sottoscrivere le sezioni FATCA e CRS (Common Reporting Standard) negli appositi moduli allegati al contratto per la raccolta di informazioni sul suo eventuale status di contribuente americano (c.d. "U.S. Person") e/o soggetto avente la residenza fiscale in uno dei paesi che in base alla normativa sopra richiamata siano tenuti allo scambio Automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale. Nel corso della durata contrattuale ti impegni, inoltre, a comunicare tempestivamente per iscritto al Servizio Portafoglio di Crédit Agricole Vita S.p.A. qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni indicate nelle sezioni FATCA e CRS. In particolare, se diventi cittadino americano e/o acquisti la residenza fiscale statunitense in uno dei paesi che siano tenuti allo scambio automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale, hai l'obbligo di comunicare tali cambiamenti per iscritto al Servizio Portafoglio di Crédit Agricole Vita S.p.A. (a mezzo raccomandata AR), entro 60 giorni dall'evento che ha comportato la variazione.</p> <p>Come Cliente, hai l'obbligo di comunicare per iscritto alla Compagnia per il tramite dei Soggetti Abilitati al collocamento o con lettera raccomandata indirizzata al Servizio Portafoglio della Società o di disporre per testamento le designazioni dei Beneficiari e le loro eventuali revoche o modifiche.</p>
---	--



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Sono previsti:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Un Primo Versamento, non inferiore a € 2.500.000,00 che il Cliente, sottoscrivendo il Contratto, si impegna ad effettuare; ● Versamenti Aggiuntivi, non inferiori a € 100.000,00 che il Cliente può effettuare a partire dalla Data di Decorrenza. <p>La Compagnia può decidere di non accettare Versamenti Aggiuntivi.</p> <p>Il Versamento effettuato da un Cliente (o più Clienti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" non può essere:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● superiore a € 35.000.000,00 ● o comunque superiore a un importo che raggiunga il valore di € 35.000.000,00, se sommato a tutte le operazioni di Versamenti, al netto del Capitale Disinvestito, nel corso dei dodici mesi precedenti a un'operazione di Versamento: <ul style="list-style-type: none"> - relativa al Contratto - relative a qualsiasi contratto di assicurazione sottoscritto dal Cliente (o da un Cliente collegato), se tale contratto prevede investimenti nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più". <p>Il Cliente non può effettuare Versamenti Aggiuntivi durante i periodi di blocco dell'operatività.</p> <p>La decorrenza di ciascun premio versato, unico e aggiuntivo, verrà fissata dalle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito dei premi stessi sul conto corrente a te intestato o cointestato.</p> <p>Il Cliente può effettuare Versamenti con due modalità alternative:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● mediante disposizione di pagamento a favore della Compagnia, con addebito sul conto corrente intestato o cointestato al Cliente e aperto presso una delle Banche Abilitate; ● nel caso in cui il conto corrente presso una delle Banche Abilitate non sia più attivo e in ogni caso su volontà del Cliente, tramite bonifico a favore della Compagnia, indicando nella causale cognome e nome del Cliente ed il numero del Contratto. <p>Non sono possibili pagamenti in contanti.</p>
---------------	---

Rimborso	<p>Dal momento in cui la comunicazione è ricevuta dalla Banca Abilitata o dalla Compagnia, sia il Cliente che la Compagnia sono liberi da ogni obbligazione contrattuale.</p> <p>Entro 30 giorni da tale momento la Compagnia pagherà se la comunicazione è ricevuta dalla Banca Abilitata o dalla Compagnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Prima della Data di Decorrenza i Versamenti effettuati meno <ul style="list-style-type: none"> ● Eventuali imposte; ● Gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del Contratto, pari a € 25,00 o 0 € in caso di sottoscrizione del Contratto tramite Proposta di Adesione. - Dalla Data di Decorrenza in poi <ul style="list-style-type: none"> ● Per la Gestione Separata, il Capitale Investito della Gestione Separata più i Costi di Investimento della Gestione Separata; ● Per i Fondi Esterni, il Capitale Maturato alla Data di Efficacia più i Costi di Investimento; ● Alla somma dei due importi saranno sottratti gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del Contratto, pari a € 25,00 o 0 € in caso di sottoscrizione del Contratto tramite Proposta di Adesione.
Sconti	Non sono previsti sconti sui versamenti.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Il Contratto di assicurazione è caso morte, a vita intera.</p> <p>Caso morte significa che la Compagnia paga le Prestazioni Assicurate in caso di morte dell'Assicurato.</p> <p>A vita intera significa che la copertura vale per tutta la vita dell'Assicurato.</p> <p>Il Cliente può concludere il contratto attraverso due modalità, previste, rispettivamente, in caso di sottoscrizione del Modulo di Polizza o della Proposta di Adesione.</p> <p>Se il Cliente firma il Modulo di Polizza il Contratto è concluso quando il Cliente stesso consegna ad una Banca Abilitata tutti i seguenti documenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● il Modulo di Polizza da lui firmato con firma autografa, con esclusione di qualsiasi forma di firma elettronica; e ● ogni ulteriore documento richiesto dalla Compagnia. <p>Il Contratto è efficace e le coperture previste sono attive, se è avvenuto il Primo Versamento, a partire dalla Data di Decorrenza.</p> <p>Se il Cliente firma la Proposta di Adesione, autorizza la Compagnia, per il caso di accettazione della proposta stessa, ad addebitare i Versamenti indicati dal Cliente nella Proposta di adesione sul conto corrente aperto presso una Banca Abilitata.</p> <p>Il Contratto è concluso quando il Primo Versamento è addebitato al Cliente.</p> <p>Se il Contratto viene sottoscritto presso le filiali delle Banche Abilitate è possibile utilizzare questa procedura solo se il Cliente è una persona fisica.</p> <p>Se il Contratto viene sottoscritto tramite Offerta Fuori Sede da parte delle Banche Abilitate oppure a distanza nell'ambito di un sistema gestito ed organizzato dalle Banche Abilitate è possibile utilizzare questa procedura solo se:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● il Cliente è una persona fisica; e ● il Cliente è anche l'Assicurato. <p>La Proposta di Adesione può essere firmata tramite firma digitale fornita dalla Banca Abilitata.</p> <p>Il Contratto è efficace e le coperture previste sono attive a partire dalla Data di Decorrenza. La Data di Decorrenza è comunicata al Cliente tramite lettera di conferma.</p> <p>Il contratto si risolve con effetto immediato, al verificarsi dell'evento tra quelli di seguito elencati che si manifesta per primo:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● richiesta di recesso; ● decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale; ● richiesta di Riscatto totale.
Sospensione	Non prevista.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	<p>Come Cliente, non puoi revocare la proposta se concludi il contratto mediante la sottoscrizione del Modulo di Polizza.</p> <p>Come Cliente, in caso di sottoscrizione della Proposta di Adesione, puoi revocare la tua adesione prima della conclusione del contratto (e dunque prima che il premio sia addebitato sul tuo conto corrente) tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Compagnia o con lettera raccomandata indirizzata al Servizio Portafoglio della Compagnia:</p> <p>Via Imperia, 35 - 20142 Milano TELEFAX: +39 02 721713213 E-MAIL: PEC: informazioni.ca-vita@legalmail.it; oppure informazioni@ca-vita.it TELEFONO: n. verde 800973015</p>
Recesso	<p>Il Cliente, entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il Contratto è concluso, può chiedere che ne cessino gli effetti (Recesso). Per farlo, deve firmare una comunicazione scritta che può essere consegnata ad una delle Banche Abilitate, oppure inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:</p> <p>Crédit Agricole Vita S.p.A. Servizio Portafoglio Via Imperia, 35 - 20142 Milano</p> <p>Il termine di 30 giorni decorre dal momento in cui sei informato della conclusione del contratto.</p>
Risoluzione	<p>La risoluzione del contratto per sospensione dei pagamenti non è applicabile considerato che il prodotto prevede il pagamento di un premio unico.</p>



Sono previsti riscatti o riduzioni? ☒ SI ☐ NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Il Cliente può chiedere che gli venga pagato anticipatamente, in tutto o in parte, il Capitale Maturato (Riscatto), se:</p> <ul style="list-style-type: none">● L'Assicurato è ancora in vita; e● È trascorso almeno un mese dalla Data di Decorrenza. <p>Per farlo, deve firmare una comunicazione scritta che può essere:</p> <ul style="list-style-type: none">● Consegnata ad una delle Banche Abilitate, oppure● Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo: <p>Crédit Agricole Vita S.p.A. Ufficio Liquidazioni Via Imperia, 35 – 20142 Milano</p> <p>Se la richiesta di pagamento anticipato, totale o parziale, avviene prima che sia trascorso interamente 1 anno dalla Data di Decorrenza, il Capitale Maturato verrà ridotto di una percentuale pari allo 0,25%.</p> <p>Inoltre, per i soli Fondi Esterni la cui “Tipologia Strumento” è classificata come ETF sarà applicato sul valore del Capitale Maturato riferito a tali strumenti un costo pari al 0,04%, con un minimo di 6 euro.</p> <p>Se un Cliente (o più Clienti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) richiede un Pagamento anticipato del Capitale Maturato della Gestione Separata (Riscatto):</p> <ul style="list-style-type: none">● superiore a € 35.000.000,00● o comunque un importo che raggiunga il valore di € 35.000.000,00, se sommato a tutte le operazioni di Pagamento anticipato (Riscatto) richieste nel corso dei dodici mesi precedenti la data di richiesta di Riscatto <ul style="list-style-type: none">- relative al Contratto- relative a qualsiasi contratto di assicurazione sottoscritto dal Cliente (o da un Cliente collegato), se tale contratto prevede investimenti nella Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” <p>la Compagnia può autorizzare l'operazione trascorsi almeno 12 mesi dall'ultimo Versamento effettuato e poi rateizzare il pagamento nei 6 mesi successivi.</p> <p>Il Cliente non può richiedere il pagamento anticipato del Capitale Maturato durante i periodi di blocco dell'operatività.</p>
---------------------------------------	--

	<p>Riscatto totale</p> <p>Il Cliente può richiedere il pagamento anticipato dell'intero Capitale Maturato (Riscatto Totale). In questo caso, dal momento in cui la comunicazione è ricevuta dalla Banca Abilitata o dalla Compagnia, il Contratto è risolto, ossia cessa di avere effetti; ciò significa che sia il Cliente che la Compagnia sono liberi da ogni obbligazione contrattuale, salvo quella di pagare il Capitale Maturato</p> <p>Riscatto parziale</p> <p>Il Cliente può chiedere anche il pagamento di una parte del Capitale Maturato, ma solo se:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● eseguita l'operazione, il Capitale Maturato di ciascun Fondo Esterno sarà pari o superiore a € 5.000,00 oppure sarà azzerato totalmente, e ● i Versamenti di Riferimento della Gestione Separata saranno almeno il 10% dei Versamenti di Riferimento complessivi e massimo l'80%. ● il Capitale Maturato residuo della Gestione Separata sarà pari o superiore a € 250.000,00 <p>Il Cliente indicherà l'importo del Capitale Maturato che intende ricevere. Il Capitale Maturato della Gestione Separata e il Capitale Maturato di ciascun Fondo Esterno verranno ridotti secondo le percentuali richieste dal Cliente.</p> <p>Riduzioni</p> <p>Non essendo previste riduzioni, non sono previsti valori di riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Come Contraente, per eventuali richieste di informazioni ti puoi rivolgere alla Società:</p> <p>Crédit Agricole Vita S.p.A. Ufficio Liquidazioni Via Imperia, 35 - 20142 Milano FAX: +39 02 721713213 E-MAIL: PEC: liquidazioni.ca-vita@legalmail.it; oppure liquidazioni@ca-vita.it TELEFONO: n. verde 800973015</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è complesso e include caratteristiche di rischio-rendimento e comprensibilità che per una clientela al dettaglio richiedono la necessità della consulenza da parte del distributore per la sottoscrizione.

Il prodotto è destinato ad un tipo di cliente al dettaglio con capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 4 anni. La propensione al rischio è variabile da molto-bassa a molto-alta in funzione del profilo di investimento scelto. Informazioni aggiuntive sugli investitori al dettaglio a cui sono destinate le varie opzioni di investimento sono disponibili nel documento contenente le informazioni chiave di ciascun profilo di investimento (KID) e di ogni Fondo Interno (KIID).



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi si vedano le indicazioni contenute nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID).

Si forniscono le seguenti informazioni di dettaglio:

Costi per l'esercizio delle opzioni

Come Contraente, ti verrà trattenuto un costo fisso di 30,00 euro per ogni variazione di asset allocation (operazione di *switch*) successiva alla terza.

Costi di intermediazione

La quota parte retrocessa in media ai distributori (secondo gli accordi di distribuzione) è pari al 79% annuo. Tale quota è calcolata con riferimento all'intero flusso commissionale previsto per il periodo di detenzione raccomandato.

La retrocessione così determinata potrà comprendere anche eventuali corrispettivi che potranno essere riconosciuti a consuntivo alla rete intermediaia a fronte di attività effettuate dagli intermediari stessi al fine di accrescere la qualità del servizio prestato e/o la soddisfazione della clientela. Indipendentemente dalla quota riconosciuta ai distributori i costi a carico del Cliente non subiranno nessuna variazione.

Altri Costi

Come Contraente devi sostenere il costo per le tasse e le imposte relative al contratto (nel caso di decesso saranno a carico dei Beneficiari aventi diritto).



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Investimenti in Gestione Separata

Garanzia

Come Cliente, puoi contare su una garanzia operante per la parte di premio investita in Gestione separata.

La rivalutazione non può mai essere negativa: ciò vuol dire che il Capitale Maturato, al netto del Capitale Disinvestito, non può mai diminuire perché i risultati conseguiti dalla Gestione Separata sono consolidati in via definitiva e garantiti dalla Compagnia.

Rivalutazioni

Il Capitale Maturato della Gestione Separata è, la somma di:

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

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

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

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

La misura della rivalutazione è il rendimento della Gestione Separata della fine del terzo mese antecedente la data di calcolo.

Investimenti in Fondi Esterni

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

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

Classificazione di sostenibilità dei fondi collegati al prodotto

I Fondi Esterni e la Gestione Separata collegati al prodotto sono stati classificati in base alle definizioni riportate all'interno del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari:

1. **Art. 8:** fondi che sono gestiti in modo da promuovere, tra l'altro, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (anche dette ESG, ovvero Environmental, che riguarda l'impatto dell'investimento sull'ambiente; Social, che comprende invece tutte le iniziative con un impatto sociale; Governance, che riguarda aspetti interni alle aziende investite e al loro buon governo come il possesso di strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali e di legalità).
2. **Art. 9:** fondi gestiti con un obiettivo di "investimento sostenibile" e per i quali è stato eventualmente designato un indice di riferimento UE di transizione climatica o allineato con l'accordo di Parigi.
3. **Art. 6:** fondi non compresi nella classificazione di cui ai punti precedenti che non perseguono obiettivi di sostenibilità o la cui gestione non è orientata anche alla promozione di caratteristiche di sostenibilità ambientale, sociale o di governance.

Si evidenzia che il prodotto non è classificato come prodotto che promuove caratteristiche di sostenibilità, né come investimento sostenibile.

Gestione Separata

Di seguito si riporta la classificazione della Gestione Separata in termini di caratteristiche di "Sostenibilità":

Nome Fondo	Classificazione
Gestione Separata CA Vita Più	Art. 6

Rischi di Sostenibilità

L'investimento nella Gestione Separata implica rischi di sostenibilità. Questi rischi si possono manifestare a seguito di un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che può provocare un significativo impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore dell'investimento, compresi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i rischi derivanti dai cambiamenti climatici, esaurimento delle risorse naturali, degrado ambientale, violazione dei diritti umani, abuso d'ufficio e corruzione, problematiche sociali e concernenti il personale.

La Compagnia adotta una politica di integrazione dei rischi di sostenibilità, conforme alle linee guida definite dalla Capogruppo Crédit Agricole Assurance. In particolare, la Compagnia ha individuato dei settori specifici sempre esclusi dall'ambito di investimento degli attivi tra cui quello delle bombe a grappolo o antiuomo, armi nucleari, biologiche o chimiche e armi per la distruzione di massa, armi o equipaggiamenti militari illegali e investimenti in controparti coinvolte in attività terroristiche o contro l'ordine democratico e riciclaggio. Ulteriori informazioni circa l'impegno in materia di sostenibilità della Compagnia sono disponibili sul sito www.ca-vita.it.

Nell'implementare il proprio approccio all'integrazione dei rischi di sostenibilità, la Compagnia ha delegato la gestione della Gestione separata da lei costituita collegata al prodotto ad Amundi SGR.

Amundi nei suoi processi decisionali di investimento, al fine di effettuare una più completa valutazione dei rischi e delle opportunità di investimento, prende in considerazione, oltre a criteri di natura economica e finanziaria, anche gli aspetti ambientali, sociali e di governance (c.d. "ESG"), ivi inclusi i fattori di sostenibilità e i rischi di sostenibilità. L'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento è operata sulla base del processo di valutazione del rating ESG adottato dal Gruppo Amundi. Tale metodologia consta dell'attribuzione di un punteggio formulato in termini quantitativi che classifica l'emittente su una scala alfabetica di 7 livelli che va da "A" (punteggio più alto) a "G" (punteggio più basso). Un punteggio pari a G comporta l'esclusione dei titoli dalle scelte di investimento del fondo.

Oltre all'integrazione degli aspetti ESG nei processi di investimento, Amundi applica politiche di esclusione mirate con riferimento agli emittenti che non rispettano la Politica sugli Investimenti Responsabili adottata in coerenza con quella del Gruppo Amundi, e quali gli emittenti che violano le convenzioni internazionali, le norme riconosciute dalla comunità internazionale o la legislazione nazionale. In tale ambito, Amundi ha implementato politiche settoriali specifiche di esclusione a industrie controverse come quelle del carbone e del tabacco. Informazioni sulla politica/metodologia di integrazione dei rischi di sostenibilità adottate da Amundi sono disponibili sul sito internet www.amundi.it.

Fondi Esterni

Di seguito si riporta la classificazione dei Fondi Esterni che perseguono obiettivi di sostenibilità (art. 8) o la cui gestione è orientata anche alla promozione di caratteristiche di sostenibilità ambientale, sociale o di governance (art.9).

<u>Codice ISIN</u>	<u>Nome Fondo</u>	<u>Classifi- cazione</u>	<u>Sito Internet</u>
IE00B81TMV64	Algebris Financial Credit Fund	Art.8	www.algebris.com
LU0329442999	Amundi Funds Bond Euro Corporate	Art.8	www.Amundi.it
LU0141799097	Nordea European High Yield Bond	Art.8	www.nordea.it
LU0755948105	Amundi Funds Bond Global Emerging Corporate	Art.8	www.Amundi.it
LU0568620305	Amundi Funds Cash Euro	Art.8	www.Amundi.it
LU0568621378	Amundi Funds Cash Usd	Art.8	www.Amundi.it
LU0329447527	Amundi Funds Equity Latin America	Art.8	www.Amundi.it
LU1989772170	Cpr Invest Smart Trends	Art.8	www.cpram.it
LU1954166648	Amundi Funds European Equity Green Impact	Art.8	www.Amundi.it
LU1883315993	Amundi Funds European Equity Value	Art.8	www.Amundi.it
LU0907914781	Amundi Funds Global Perspective	Art.8	www.Amundi.it
LU1327398035	Amundi Funds Multi Asset Conservative	Art.8	www.Amundi.it
LU1941682509	Amundi Funds Multiasset Sustainable Future	Art.9	www.Amundi.it
LU1883856053	Amundi Funds Pioneer Equity Fundamental Growth	Art.8	www.Amundi.it
LU1602144229	Amundi Index Equity Global Low Carbon - Ucits Etf	Art.9	www.Amundietf.it
LU1861134382	Amundi Index Msci World Sri - Ucits Etf Dr	Art.8	www.Amundietf.it
IT0005362832	Amundi Protezione 85	Art.8	www.Amundi.it
IE0033609615	Axa Rosenberg Us Enhanced Index Equity Alpha	Art.8	www.axa-im.it
LU0227125514	Axa Wf Framlington Europe Real Estate Securities	Art.8	www.axa-im.it
LU0227145629	Axa World Funds - Global Inflation Bonds	Art.8	www.axa-im.it
LU1989765984	CPR Invest - Global Gold Mines	Art.8	www.cpram.it
LU0365358570	Epsilon Fund Emerging Bond Total Return	Art.8	www.eurizoncapital.lu
LU1530898763	Cpr Invest Dynamic	Art.8	www.cpram.it
LU1530900684	Cpr Invest Global Disruptive Opportunities	Art.8	www.cpram.it
LU1530898177	Cpr Invest Reactive	Art.8	www.cpram.it
FR0013307691	Edr Financial Bonds	Art.8	www.edmond-de-rothschild.com
LU0605515880	Fidelity Funds - Global Dividend Fund (Hedged)	Art.8	www.fidelity-italia.it
LU1482751903	Fidelity Funds - Global Technology Fund (Hedged)	Art.8	www.fidelity-italia.it

LU1883305333	Amundi Funds Euroland Equity	Art.8	www.Amundi.it
LU0760000421	Jpm Emerging Markets Opportunities	Art.8	www.jpmorganassetmanagement.it
LU0512127977	Jpmorgan Funds - Emerging Markets Corporate Bond Fund	Art.8	www.jpmorganassetmanagement.it
LU0920782991	Allianz - Europe Equity Growth	Art.8	https://regulatory.allianzgi.com/
LU0332400745	Jpmorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund	Art.8	www.jpmorganassetmanagement.it
LU1303369224	Jpmorgan Funds - America Equity Fund	Art.8	www.jpmorganassetmanagement.it
LU1734694380	Cpr Invest - Megatrends	Art.8	www.cpram.it
IE00B64V3N43	Kbi Institutional Water	Art.8	www.kbiglobalinvestors.com
LU0594539982	Candriam Bonds Emerging Market (Hedge)	Art.8	www.candriam.it
LU2145462722	RobecoSAM Smart Energy Equities	Art.9	http://www.robeco.com/luxembourg
LU2145464777	RobecoSAM Smart Materials Equities	Art.9	http://www.robeco.com/luxembourg
LU0209860427	Robecosam Sustainable European Equities	Art.8	www.robecosam.com
LU0351545230	Nordea Stable Return	Art.8	www.nordea.it
FR0011036920	Oddo Avenir Europe	Art.8	www.am.oddobhf.com
LU0255979238	Pictet-Japanese Equity Opportunities	Art.8	www.am.pictet.it/italy
LU0246036288	Schroder Isf European Special Situations	Art.8	www.schroders.com
LU1297616366	Allianz Green Bond	Art.9	https://regulatory.allianzgi.com/
LU2227857401	Candriam Sustainable Equity US	Art.9	www.candriam.it
LU0129488242	Jpmorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund	Art.8	www.jpmorganassetmanagement.it
LU1989764235	Cpr Invest Future Cities	Art.9	www.cpram.it
LU1902444238	Cpr Invest Climate Action	Art.9	www.cpram.it
LU0497418391	Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile	Art.8	www.eurizoncapital.lu
LU1883334861	Amundi Funds - Global Subordination Bond	Art.8	www.Amundi.it
IE00BK1KH528	Algebris IG Financial Credit Fund	Art.8	www.algebris.com
LU0346390940	Fidelity Funds Emerging Markets Equity	Art.8	www.fidelity-italia.it
IE00BJ5JS448	KBI Global Sustainable Infrastructured	Art.8	www.kbiglobalinvestors.com
LU1883320308	Amundi Global Ecology ESG	Art.9	www.Amundi.it
FR0013188745	Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds	Art.9	www.Amundi.it
LU1864526238	Eurizon Fund Bond Euro High Yield	Art.8	www.eurizoncapital.lu
LU1073903327	Indosuez Funds America Opportunities	Art.8	www.ca-indosuez.com
LU1073918861	Indosuez Funds Global Trends	Art.8	www.ca-indosuez.com
LU2002723745	Amundi Polen Capital Global Growth	Art.8	www.Amundi.it

Le informazioni sulla gestione dei rischi di sostenibilità da parte delle società di gestione dei fondi esterni e sulle eventuali politiche di investimento che sono adottate dai fondi al fine di promuovere anche caratteristiche ESG (art. 8) o perseguire obiettivi di sostenibilità (art. 9) sono disponibili nei relativi KIID e/o nei prospetti informativi predisposti dal Gestore/SICAV scaricabili dai siti internet delle case di gestione.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB

1. All'IVASS: nel caso in cui il reclamo abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni ovvero 60 giorni se il reclamo riguarda il comportamento dell'Agente (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori) è possibile rivolgersi all'IVASS Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 – 00187 Roma, fax 06. 42133206, PEC tutela.consumatore@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it.
I reclami indirizzati all'IVASS contengono:

	<p>a) Nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;</p> <p>b) Individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;</p> <p>c) Breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;</p> <p>d) Copia del reclamo presentato alla Società o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;</p> <p>e) Ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze;</p> <p>2. alla CONSOB: è possibile presentare reclami alla CONSOB – Via G.B. Martini 3 – 00198 Roma – telefono 06.84771 –oppure Via Broletto, 7. 20123 Milano – telefono 02. 724201 per questioni attinenti: i) la trasparenza informativa del Documento contenente le informazioni Chiave (KID), nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società; ii) il comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del RUI (Banche).</p>
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (<i>indicare quando obbligatori</i>):	
Mediazione	Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa. È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato a Crédit Agricole Vita S.p.A. (le modalità sono previste dal Decreto Legge n. 132/2014, convertito nella Legge n. 162/2014, in vigore dal 09.02.2015).
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<ul style="list-style-type: none"> Reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet http://ec.europa.eu/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net.it chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte il reclamante avente il domicilio in Italia; Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): è possibile presentare ricorso all'ACF, istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie relative al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche) in relazione alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività di intermediazione.

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Regime fiscale dei Premi Il Premio corrisposto non è soggetto all'imposta sulle assicurazioni.</p> <p>Regime fiscale delle somme corrisposte Le somme corrisposte dalla Società in dipendenza del contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"> in caso di vita, a Persone Fisiche percipienti le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, determinata applicando l'aliquota prevista dalla legge all'importo corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito e l'ammontare dei Premi pagati (eventualmente riproporzionati in caso di Riscatto parziale). Si precisa che tale imposta si applica anche in caso di recesso. La predetta differenza è diminuita di una quota della stessa forfettariamente riferita ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati, e relativi enti territoriali, inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986 ed eventualmente maggiorata per effetto dell'applicazione del c.d. "equalizzatore". in caso di morte sono esenti dall'IRPEF, limitatamente alla Quota delle stesse relative alla copertura del rischio demografico; per la restante parte sono assoggettate a tassazione come sopra indicato. <p>L'imposta sostitutiva è applicata dalla Società in veste di sostituto di imposta salvo nel caso di somme percepite nell'esercizio di attività commerciali. In tale ipotesi le somme non sono assoggettate all'imposta sostitutiva ma concorrono a formare il reddito d'impresa.</p> <p>In caso di "variazione di asset allocation" (switch) non verrà regolata alcuna fiscalità anche se il comparto disinvestito presentasse performance positive. L'applicazione della ritenuta fiscale</p>

	<p>sull'eventuale plusvalenza si applicherà in sede di decesso, riscatto totale o parziale (proporzionalmente sulla quota parte riscattata).</p> <p>Nel caso di esercizio dell'opzione in rendita, il prelievo fiscale si determina applicando l'aliquota prevista dalla legge all'importo corrispondente alla differenza, se positiva, tra il capitale in opzione e il premio versato, eventualmente rettificata come sopra descritto per le prestazioni in capitale. In fase di erogazione della rendita sono soggetti a tassazione esclusivamente rendimenti finanziari erogati con ciascuno rata.</p> <p>Imposta di Bollo Le comunicazioni relative al presente contratto sono soggette all'imposta di bollo, calcolata sul complessivo valore di mercato o, in mancanza, sul valore nominale o di rimborso della parte di capitale investita nel Ramo III (art. 13 comma 2 ter tariffa allegata DPR 642/1972 introdotto dal DL 201/2011).</p>
--	---

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE /DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.