

Documento generico contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto	Strategia Più Progetto Risparmio
Nome dell'ideatore del prodotto	Crédit Agricole Vita S.p.A.
Autorità competente	CONSOB (commissione nazionale per le società e la borsa) e IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)
Contatti dell'ideatore del prodotto	http://www.ca-vita.it/ - Chiamare il n. verde 800.973015 per maggiori informazioni.
Data di aggiornamento	11/05/2021

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo	Contratto multiramo di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e di tipo unit linked a premio ricorrente
Obiettivi	Il prodotto prevede 3 profili di investimento prefissati in cui l'investimento dei premi periodici ed eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, viene effettuato in parte in quote dei Fondi Interni Assicurativi "Flex JP", "Flex FT", "Flex AM", "Flex EZ" e "Flex PT", il cui valore dipende dalle fluttuazioni delle attività finanziarie sottostanti, e in parte nella gestione separata "Crédit Agricole Vita". I 3 profili di investimento prefissati combinano quindi l'investimento in fondi interni, tra i quali il capitale viene equamente distribuito, ed in gestione separata. La parte di capitale investita in gestione separata può variare da un minimo del 35% a un massimo del 65%. I fondi interni investono in modo flessibile in attivi la cui performance è legata al mercato azionario, obbligazionario e monetario, mentre la gestione separata si prefigge l'obiettivo di ottenere rendimenti positivi e stabili senza esporre il capitale alle oscillazioni del mercato. Informazioni aggiuntive sugli obiettivi dei singoli profili di investimento sono disponibili nel documento contenente le informazioni chiave di ciascun profilo di investimento.
Durata	Prodotto a vita intera, termina con il decesso dell'assicurato. Nel corso della durata contrattuale il cliente può esercitare il diritto di riscatto, purché sia trascorso almeno 1 anno dalla data di emissione del contratto. Crédit Agricole Vita S.p.A. non è autorizzata a recedere unilateralmente dal contratto.
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto	Il prodotto è destinato ad un tipo di cliente al dettaglio con conoscenza base del mercato dei capitali e capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni. La propensione al rischio è variabile, da medio bassa a media in funzione del profilo di investimento scelto.
Prestazioni assicurative e costi	La Compagnia si impegna a corrispondere, ai beneficiari designati, per la parte investita in fondi interni un capitale pari al controvalore delle quote al momento del decesso mentre per la parte investita in gestione separata il capitale assicurato rivalutato fino al momento in cui si verifica il decesso. Nel caso in cui il decesso avvenga durante il periodo di pagamento premi è prevista anche la liquidazione di un capitale assicurato, previsto dalla garanzia temporanea caso morte abbinata, pari al 50% del capitale residuo del piano dei versamenti, con un massimo pari a EUR 75.000,00. Il valore di tali prestazioni è dettagliato nella sezione «Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento». Inoltre trascorsi 5 anni il contraente, rinunciando alla prestazione in caso di decesso, ha la possibilità di convertire il capitale in caso di riscatto in rendita. Il premio è periodico e frazionabile semestralmente, trimestralmente o mensilmente e di importo non inferiore a EUR 1.800,00 annui. È possibile effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a EUR 1.800,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto ad un livello variabile tra 3 e 4 su 7, che corrisponde ad una classe di rischio variabile tra medio-bassa e media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello variabile tra medio-basso e medio.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 35% del vostro capitale che corrisponde alla quota minima di capitale investibile nella gestione separata. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi pagate dei costi di ingresso. In tal caso è prevista la restituzione del capitale al netto di tali costi. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

La performance del prodotto può variare in base al profilo di investimento scelto. Informazioni aggiuntive sugli scenari di performance delle singole opzioni di investimento sono disponibili nel documento contenente le informazioni chiave di ciascun profilo di investimento.

Cosa accade se Crédit Agricole Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non essendo previsto alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite, è comunque possibile che, in conseguenza dell'insolvenza di Crédit Agricole Vita, gli aventi diritto possano perdere una parte del valore dell'investimento.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e dei costi correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 1.000,00 ogni anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi del prodotto variano a seconda del profilo di investimento scelto. Le tabelle di seguito illustrano il valore minimo e il valore massimo tra tutti i profili di investimento possibili per ciascuna voce di costo.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento: € 1.000,00 all'anno

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	da € 79,63 a € 86,11	da € 151,51 a € 171,47	da € 471,82 a € 592,33
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	da 7,96% a 8,61%	da 5,01% a 5,61%	da 2,98% a 3,59%

Composizione dei costi

Questa tabella presenta l'impatto annuale dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	da 0,21% a 0,22%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	da 0,06% a 0,08%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 2,70% a 3,28%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

Per ogni voce di costo sopra rappresentata sono stati individuati i costi minimi e massimi riferiti all'opzione di investimento meno costosa e più costosa rispetto alla specifica voce di costo. Le informazioni specifiche relative a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nei rispettivi documenti "Informazioni Chiave - KID".

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo è stato scelto sulla base delle caratteristiche del prodotto e dell'asset allocation della gestione separata "Crédit Agricole

Vita". Il riscatto del contratto prima del periodo di detenzione raccomandato può avere impatti sul profilo di rischio e rendimento del prodotto. Lei può riscattare dal contratto a partire dal secondo anno pagando una penale del 3% del capitale durante il secondo anno, dell'1,5% durante il terzo anno, del 0,5% durante il quarto anno e senza penali a partire dal quinto anno. Il riscatto può essere richiesto per iscritto presso i Soggetti abilitati dalla Società o direttamente alla Società medesima tramite lettera raccomandata.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami devono essere presentati per iscritto, anche tramite comunicazione telefax o di posta elettronica a: Crédit Agricole Vita S.p.A., Ufficio Reclami, Via Imperia, 35, 20142 Milano, Fax: 02 882183313, E-mail: reclami@ca-vita.it, utilizzando il relativo modello e specificando il numero di polizza e una descrizione esaustiva della doglianza. Sul sito internet della Compagnia (www.ca-vita.it) è disponibile il modello da utilizzare per la presentazione dei reclami.

Altre informazioni rilevanti

Ulteriori informazioni sono disponibili nelle Condizioni Contrattuali e del DIP Aggiuntivo, documenti che devono essere consegnati al Cliente.

Informazioni sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento e sull'eventuale approccio alla promozione delle caratteristiche ESG (c.d. "rating ESG") considerati al fine della gestione degli attivi collegati al prodotto sono disponibili nel DIP Aggiuntivo, Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" .