

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto

Nome del prodotto

Crédit Agricole Vita Multi PIR Private - Opzione: fondo interno "CA Vita PIR Bilanciato"

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

L'opzione di investimento prevede l'allocazione del premio unico ed eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, nel fondo interno "CA Vita PIR Bilanciato". La politica d'investimento è volta a ottimizzare il rendimento del portafoglio, espresso in euro, nel rispetto di un budget di rischio, identificabile in un VAR 99% mensile pari a -7,5%. La gestione del fondo è inoltre conforme a quanto richiesto dalla legge 11/12/16 n. 232 e dall'art. 13 bis del Decreto Legge 26 ottobre 2019 n. 124 (decreto fiscale 2020) convertito, con modificazioni, dalla legge 19 dicembre 2019 n.157, che riporta gli investimenti ammissibili e i limiti di investimento per i Piani Individuali di Risparmio di lungo termine (PIR). Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende dal controvalore delle quote del fondo. Il prodotto si prefigge l'obiettivo nel medio-lungo periodo di far crescere il capitale attraverso l'investimento in attivi diversificati e opportunamente selezionati, la cui performance è legata principalmente al mercato azionario e obbligazionario. In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio con una buona conoscenza del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio medio-bassa, una capacità finanziaria di subire perdite rilevanti sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

1

2

3

4

5

6

7

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 al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Investimento: €10.000,00

| Scenari | 1 anno | 2 anni | 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---------|--------|--------|--|
|---------|--------|--------|--|

Scenari di sopravvivenza

| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | €6.485,65 | €7.948,37 | €6.707,27 |
|----------------------|---------------------------------------|------------|------------|------------|
| | Rendimento medio per ciascun anno | -35,14% | -10,85% | -7,68% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | €9.493,59 | €9.476,68 | €9.690,96 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -5,06% | -2,65% | -0,63% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | €10.227,07 | €10.500,21 | €11.364,18 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 2,27% | 2,47% | 2,59% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | €10.977,17 | €11.592,00 | €13.277,86 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 9,77% | 7,67% | 5,83% |

Scenario di morte

| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | €10.891,83 | €11.182,73 | €12.102,86 |
|-------------------|---|------------|------------|------------|
|-------------------|---|------------|------------|------------|

Il rendimento futuro dei mercati finanziari non può essere stimato con precisione. Gli scenari presentati hanno solo la finalità di mostrare alcuni possibili risultati dell'investimento basati su rendimenti passati recenti. Gli effettivi rendimenti dell'investimento possono essere più bassi.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

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: €10.000,00

| Scenari | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 2 anni | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | €251,00 | €466,63 | €1.210,05 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 2,51% | 2,25% | 2,10% |

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 | 0,10% | 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 | 0,10% | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi correnti | 1,89% | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti. |