

# 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)



Credit Agricole Vita S.p.A  
Prodotto: ViviPiù MultiFlex  
Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)

01/07/2021 (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 cliente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il cliente 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 Tortona, 33 - 20144 Milano - Tel: n. verde 800973015 - n. dall'estero +39 0230301025  
Sito internet: [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it) - Indirizzo email: [informazioni@ca-vita.it](mailto:informazioni@ca-vita.it) - Indirizzo pec: [informazioni.ca-vita@legalmail.it](mailto: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](http://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?

ViviPiù MultiFlex è un Contratto di assicurazione “caso morte, a vita intera, multiramo”, con possibilità per il Cliente (il Cliente è il soggetto che la legge chiama Contraente) di richiedere il pagamento anticipato del Capitale Maturato (Riscatto) in ogni momento, dopo un mese dalla Data di Decorrenza.

### PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

Un importo pari alla somma tra il Comparto Stabilità e il Comparto Multimanager e, più precisamente:

1. Per il **Comparto Stabilità**: il Capitale Maturato del Comparto Stabilità; e
2. Per il **Comparto Multimanager**:
  - a) se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è inferiore a 75 anni: il maggiore tra:
    - Il Capitale Maturato del Comparto Multimanager;
    - I Versamenti nel Comparto Multimanager meno i Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito dal Comparto Multimanager;
  - b) se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è uguale o superiore a 75 anni:
    - il Capitale Maturato del Comparto Multimanager maggiorato dell'1% dello stesso, a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di Euro 50.000,00).

### OPZIONI CONTRATTUALI

Trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza, il Cliente può chiedere per iscritto, per il tramite dei Soggetti Abilitati al collocamento o con lettera raccomandata indirizzata al Servizio Portafoglio della Compagnia, la modifica dei termini del contratto mediante l'esercizio delle seguenti opzioni contrattuali:

- **Cambio profilo di investimento**

Ricevuta la richiesta di Cambio di Profilo, la Compagnia:

- Calcola il Capitale Maturato di ogni Comparto alla Data di Efficacia dell'Operazione;
- Determina il peso percentuale del Capitale Maturato del Comparto Stabilità e del Comparto Multimanager alla Data di Efficacia dell'Operazione
- Disinveste l'importo necessario a realizzare la divisione del Capitale Maturato richiesta dal Comparto appropriato, che può essere, a seconda del caso, il Comparto Stabilità o il Comparto Multimanager; in quest'ultimo caso:
  - tutti i Fondi Interni vengono disinvestiti contemporaneamente;
  - è rispettata la percentuale di allocazione tra Fondi Interni esistente alla Data di Efficacia dell'Operazione;
  - è ridotto il numero di Quote di ciascun Fondo Interno.
  - Sottrae i Costi di Cambio Profilo dall'importo da reinvestire;
- Investe l'importo netto risultante, a seconda del caso, nel Comparto Stabilità o nel Comparto Multimanager.

- **Switch**

In caso di richiesta di *switch*, ossia di trasferimento di parte del Capitale Maturato di uno o più Fondi Interni ad uno o più Fondi Interni del Comparto Multimanager, la Compagnia:

- Disinveste da ciascun Fondo Interno interessato all'operazione il numero di Quote necessario;
- Sottrae i Costi di Switch dall'importo da reinvestire risultante;
- Investe l'importo netto risultante nel o nei Fondi Interni prescelti, attribuendo il numero di Quote spettanti in base al Valore della Quota alla Data di Efficacia dell'Operazione.

Se per cause oggettive (festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) le quotazioni alla data di riferimento non fossero rilevabili, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

### Regolamenti

Il regolamento della Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” e i Regolamenti dei Fondi Interni sono disponibili sul sito internet: [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it)



### Che cosa NON è assicurato?

**Rischi esclusi**

La prestazione in caso di decesso è erogata senza alcuna limitazione sulla causa decesso e senza limiti territoriali.



### Ci sono limiti di copertura?

La prestazione non presenta né limitazioni né esclusioni.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

### Cosa fare in caso di evento?

#### Denuncia:

Con riferimento alla liquidazione delle prestazioni dedotte in polizza, il Cliente o il Beneficiario devono comunicare alla Compagnia con richiesta sottoscritta di voler procedere in tal senso seguendo le seguenti modalità alternative:

- consegnando la richiesta di liquidazione direttamente presso la Banca abilitata di riferimento per il contratto;
- inviando lettera raccomandata a/r alla Compagnia:

Crédit Agricole Vita S.p.A.  
Ufficio Liquidazioni  
Via Tortona, 33 - 20144 Milano

- inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica liquidazioni@ca-vita.it
- inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica certificata  
liquidazioni.ca-vita@legalmail.it.

#### Alla richiesta di liquidazione devono essere sempre allegati:

- Copia di un documento di identità e del codice fiscale del richiedente. Quando la richiesta è effettuata da un procuratore o da altro rappresentante legale di Cliente o Beneficiario, è necessario allegare anche copia di un documento di identità e del codice fiscale di questo soggetto con, ove esistente, relativo atto di delega ad agire;
- Modulo per l'Identificazione e l'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.
- Per le richieste relative a Prestazioni Assicurate per il caso di morte, i documenti necessari per verificare il diritto a ricevere il pagamento e per identificare i soggetti aventi diritto (documenti di seguito specificati);
- Per le richieste relative a Prestazioni Assicurate caso di morte con Beneficiari minori o incapaci, originale del decreto del Giudice Tutelare che autorizza la riscossione della somma ed indica le modalità del reimpiego di tale somma.

La Compagnia si riserva comunque il diritto, se vi sono di particolari esigenze di approfondimento, 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](http://www.ca-vita.it) e presso la Banca Abilitata, 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.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Se il Cliente ha nominato i Beneficiari senza fare riferimento alla loro qualità di erede (ad esempio indicando il nome del Beneficiario): <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 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;</li> <li>○ Se il Cliente ha lasciato un testamento: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ copia autentica o estratto autentico del testamento;</li> <li>▪ dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità: <ul style="list-style-type: none"> <li>• quali sono i Beneficiari,</li> <li>• 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,</li> <li>• che non sono state mosse contestazioni contro il testamento o i testamenti,</li> <li>• che oltre ai Beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e</li> <li>• che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche della designazione dei Beneficiari.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>○ Se il Cliente non ha lasciato un testamento: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità: <ul style="list-style-type: none"> <li>• che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di testamenti,</li> <li>• l'indicazione di tutte le persone nominate come Beneficiari.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> <p>La Compagnia può richiedere l'originale del Contratto se c'è un contrasto tra quanto richiesto dal Beneficiario e la documentazione in possesso della Compagnia o quando la Compagnia contesti l'autenticità del Contratto o di altra documentazione contrattuale che il Beneficiario intenda far valere. Quanto previsto dal presente comma non deroga tuttavia alle disposizioni di legge applicabili in caso di contenzioso.</p> <p><b>Prescrizione:</b> 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><b>Erogazione della prestazione:</b> Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia paga la somma dovuta entro 30 giorni dalla data in cui è stata ricevuta tutta la documentazione necessaria. Dopo tale termine sono dovuti gli interessi legali, con esclusione della risarcibilità dell'eventuale maggior danno. Ogni pagamento viene effettuato presso una delle Banche Abilitate o presso l'Ufficio Liquidazioni della Compagnia.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	<p>Il <b>Cliente</b> 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 <b>Contratto</b>, l'applicazione di un <b>Premio</b> maggiore o di condizioni contrattuali diverse.</p> <p>L'<b>Assicurato</b>, 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 <b>Prestazioni Assicurate</b>, 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 <b>Contratto</b>, altrimenti possono consentire il recesso della Compagnia.</p> <p>Alcune informazioni, ad esempio la residenza del <b>Cliente</b> persona fisica o la sede del <b>Cliente</b> persona giuridica, sono richieste dalla legge in quanto rilevanti a fini fiscali. Sempre per obbligo di legge il <b>Cliente</b> deve fornire le dichiarazioni previste nelle sezioni FATCA e CRS. Le dichiarazioni del <b>Cliente</b> devono essere anche in questi casi complete e veritiere.</p>



## Quando e come devo pagare?

### Premio

Il Cliente effettuerà un Primo Versamento di almeno 10.000 € e può scegliere di effettuare eventuali Versamenti Aggiuntivi di almeno 5.000 €.

Il Cliente potrà scegliere di ripartire i Premi versati nel Comparto Stabilità e nel Comparto Multi-manager, scegliendo tra le percentuali di allocazione sotto riportate e compatibili con il tuo profilo MiFID. L'eventuale versamento aggiuntivo seguirà lo stesso Profilo di Investimento presente sul contratto al momento dell'investimento.

Profilo	Comparto Stabilità	Comparto Multi-manager
1	70%	30%
2	60%	40%
3	50%	50%
4	40%	60%
5	30%	70%

La Compagnia si impegna ad inviare entro 10 giorni dalla “data di valorizzazione” delle quote la lettera di conferma di investimento del prezzo contenente: numero di polizza, ammontare del premio, importi e percentuali di allocazione tra i comparti, data di decorrenza del premio versato, numero di quote attribuite per ciascun Fondo Interno, valore unitario utilizzato per la conversione e data a cui è riferito.

L'importo massimo della parte di prezzo investita nella Gestione Separata, non può essere superiore ad Euro 35.000.000 (considerando anche più Contraenti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi). Tale importo massimo tiene conto di tutte le operazioni della medesima natura (al netto di eventuali Riscatti parziali) effettuate nel corso dei dodici mesi precedenti la data dell'operazione stessa sulla medesima polizza e su eventuali altre polizze sottoscritte dallo stesso Cliente che investono nella Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più”.

Nell'ambito del Comparto Multimanager, il Capitale Investito viene diviso in parti uguali tra i Fondi Interni.

Il profilo scelto e l'eventuale suddivisione personalizzata tra i Fondi Interni vengono applicati in occasione di tutti i Versamenti Aggiuntivi, fino a che il Cliente non esprime una diversa opzione.

Il Cliente puoi effettuare Versamenti con due modalità alternative:

- 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, tramite bonifico a favore della Compagnia, indicando nella causale cognome e nome del Cliente ed il numero del Contratto.

Non sono possibili pagamenti in contanti.

### Rimborso

Il Cliente, entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso, puoi chiedere che ne cessino gli effetti (Recesso).

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.

Entro 30 giorni da tale momento la Compagnia pagherà:

- qualora la richiesta di recesso pervenga antecedentemente alla data di decorrenza:
  - i Versamenti effettuati meno eventuali imposte e meno le spese di emissione del contratto pari a 50 euro;
- qualora la richiesta di recesso pervenga dalla data di decorrenza in poi:
  - per il Comparto Stabilità, il Capitale Investito del Comparto Stabilità più le Commissioni di Investimento;
  - per il Comparto Multimanager, il Capitale Maturato.

### Sconti

Nessuno sconto presente



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	<p>La durata del contratto - intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni previste - è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato.</p> <p>Il Cliente firma il Modulo di Proposta o con firma autografa o con firma digitale nel caso in cui la conclusione del contratto avvenga a distanza.</p> <p>L'incasso del Primo Versamento da parte della Compagnia costituisce conferma dell'accettazione della proposta e determina la conclusione del Contratto</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"><li>• richiesta di Recesso;</li><li>• decesso dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale;</li><li>• richiesta di Riscatto totale.</li></ul>
<b>Sospensione</b>	Non prevista.



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

<b>Revoca</b>	<p>Il giorno stesso della sottoscrizione del Modulo di Proposta il Cliente può revocare la proposta tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Compagnia o con lettera raccomandata indirizzata al Servizio Portafoglio della Compagnia:</p> <p>Via Tortona, 33 – 20144 Milano TELEFAX: +39 02 721713213 E-MAIL: PEC: informazioni.ca-vita@legalmail.it; oppure informazioni@ca-vita.it TELEFONO: n. verde 800973015</p>
<b>Recesso</b>	<p>Il Cliente puoi recedere dal contratto entro 30 giorni tramite comunicazione scritta firmata da se stesso (se persona fisica) o dal proprio legale rappresentante (se persona giuridica), effettuata direttamente presso i Soggetti Abilitati o con lettera raccomandata con avviso di ricevimento inviata a:</p> <p>Crédit Agricole Vita S.p.A. Servizio Portafoglio Via Tortona, 33 - 20144 Milano</p> <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>Il termine di 30 giorni decorre dal momento in cui il Cliente è informato della conclusione del Contratto.</p>
<b>Risoluzione</b>	La risoluzione del contratto per sospensione dei pagamenti non è applicabile considerato che il prodotto prevede il pagamento di un premio unico.



### Sono previsti riscatti o riduzioni? [x] SI [ ] NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Il Cliente, qualora sia trascorso almeno un mese dalla data di Decorrenza, può richiedere il pagamento anticipato (riscatto), totale o parziale, del Capitale Maturato.</p> <p>Se la richiesta di pagamento anticipato, totale o parziale, avviene prima che siano trascorsi interamente 3 anni dalla Data di Decorrenza, il Capitale Maturato (o la quota di Capitale Maturato in caso di pagamento parziale) verrà ridotto di una percentuale specificata nelle Condizioni Contrattuali.</p> <p>Il Cliente può chiedere anche il pagamento di una parte del Capitale Maturato (riscatto parziale) solo se, eseguita l'operazione, il Capitale Maturato del Comparto Stabilità sarà pari o superiore a 50 euro. Il Cliente indicherà l'importo del Capitale Maturato che intende ricevere; tale importo verrà suddiviso prelevando gli importi in maniera proporzionale dal Comparto Stabilità e dai Comparto Multimanager secondo le percentuali di allocazione risultante alla data dell'operazione.</p> <p>Se è consegnata ad una delle Banche Abilitate, la richiesta può essere sottoscritta anche mediante Firma Digitale fornita dalla Banca Abilitata.</p>
---------------------------------------	--

	<b>Riduzioni</b> Non essendo previste riduzioni, non sono previsti valori di riduzione.
<b>Richiesta di informazioni</b>	Il Cliente, per eventuali richieste di informazioni si può rivolgere alla Compagnia:  Crédit Agricole Vita S.p.A. Ufficio Liquidazioni Via Tortona, 33 - 20144 Milano E-MAIL: PEC: liquidazioni.ca-vita@legalmail.it; oppure liquidazioni@ca-vita.it TELEFONO: n. verde 800973015



### 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 un'età compresa tra i 18 e gli 85 anni e con una conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a OICR esterni che a gestioni separate e capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 4 anni. La propensione al rischio è variabile da bassa a medio-bassa 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 KID, documento contenente le informazioni chiave di ciascun profilo di investimento.



### 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).

Inoltre si specifica che sono presenti dei:

**Costi per l'esercizio delle opzioni contrattuali** che prevedono per ogni modifica del Profilo di Investimento e per ogni switch, un costo del 0,3% dell'importo trasferito con un minimo di 10 € e un massimo di 300 €.

#### Costi di intermediazione

I costi di intermediazione rappresentano la percentuale dei costi assicurativi prelevati dalla Compagnia che sono retrocessi all'intermediario che colloca il prodotto. Questi sono pari:

- per i Fondi interni del comparto Multimanager:
  - Spese di emissione e Commissioni di Investimento: 84%
  - Costi di Gestione: 49,9%
- per la Gestione Separata:
  - Spese di emissione e Commissioni di Investimento: 84%
  - Costi di Gestione: 44,6%



### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

#### Investimenti in Gestione Separata

##### **Garanzia**

Il Cliente può contare su una garanzia operante per la parte di premio investita in Gestione Separata.

Il Capitale Maturato del Comparto Stabilità è dato dal Capitale Investito nel Comparto Stabilità, rivalutato annualmente del Rendimento Medio Annuo Netto della Gestione Separata.

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

##### **Rivalutazioni**

La Compagnia calcola il nuovo Capitale Maturato del Comparto Stabilità alla Data di Consolidamento, e cioè:

- Alla Data di Decorrenza (in questo caso il Capitale Maturato è pari al Capitale Investito)
- Ad ogni anniversario della Data di Decorrenza
- Alla Data di Efficacia dell'Operazione di ogni disinvestimento dal Comparto Stabilità.

La differenza positiva alla Data di Consolidamento rimane definitivamente acquisita ed è garantita dalla Compagnia.



### **Investimenti in Fondi Interni**

Il Cliente, puoi contare su una garanzia operante sui versamenti solo nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga ad un'età inferiore a 75 anni; in questa circostanza, il capitale a corrisposto sarà l'importo maggiore tra il numero delle quote dei Fondi per il loro valore unitario ed i versamenti (al netto di eventuali riscatti parziali).

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga invece ad un'età superiore a 75 anni, la Compagnia non offre garanzia di rimborso dei versamenti effettuati o di rendimento minimo; il Cliente è quindi sottoposto a un rischio finanziario riconducibile all'andamento del valore delle quote dei Fondi.

### **Rischi di Sostenibilità**

L'investimento nei Fondi Interni e nella Gestione Separata collegati al prodotto implica, oltre ai rischi riconducibili all'andamento dei mercati finanziari, 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](http://www.ca-vita.it).

Nell'implementare il proprio approccio all'integrazione dei rischi di sostenibilità per i fondi interni collegati al prodotto, la Compagnia si avvale di gestori di patrimoni (Amundi SGR, Schroder Investment Management, Pictet Asset Management, Franklin Templeton, JPMorgan Asset Management) che considerano i rischi di sostenibilità nel loro processo di investimento. Di seguito si riporta un estratto, per casa di gestione, di come sono considerati i rischi di sostenibilità. Maggiori informazioni sono reperibili sul sito internet di ciascuna delle case di gestione.

#### **Amundi**

Amundi nei suoi processi decisionali in materia 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.

Il Gruppo Amundi ha definito il proprio approccio alla valutazione degli aspetti ESG (c.d. "rating ESG"). Tale approccio mira a misurare le prestazioni in termini di sostenibilità di un emittente, quale, ad esempio, la sua capacità di prevedere e gestire i rischi di sostenibilità e le opportunità connessi alle proprie caratteristiche specifiche e al proprio settore industriale di appartenenza. Inoltre, Amundi valuta gli emittenti degli strumenti finanziari inseriti in portafoglio in relazione alla loro capacità di gestire gli impatti negativi che le loro attività potrebbero avere sui fattori di sostenibilità. Ulteriori informazioni circa l'impegno in materia di sostenibilità adottata da Amundi sono disponibili sul sito internet [www.amundi.it](http://www.amundi.it).

#### **Schroders**

Schroders prende in debita considerazione i rischi di sostenibilità nella gestione dei portafogli, attraverso l'utilizzo di diverse risorse inclusi strumenti e metodologie proprietarie, informazioni da provider esterni e due diligence, ove appropriato. Tali analisi permettono una comprensione del potenziale impatto dei rischi per la sostenibilità dei portafogli gestiti e, insieme ad altre considerazioni sul rischio, del potenziale impatto di tali rischi sugli eventuali rendimenti. Schroders riconosce che diverse asset class e strategie di investimento possono richiedere approcci diversi per l'integrazione di tali rischi nel processo decisionale di investimento, e il "Sustainable Investment team" supporta i team di investimento tramite ricerca, consulenza e formazione. Ulteriori informazioni circa l'impegno in materia di sostenibilità adottata da Schroders sono disponibili sul sito internet <https://www.schroders.com/it/it/>

#### **Pictet**

Pictet integra i rischi di sostenibilità nei suoi processi di investimento. Gli analisti di Pictet valutano gli emittenti all'interno dei portafogli gestiti, considerando principalmente i rischi climatici di transizione, fisici, ambientali, sociali e di governance. Inoltre, Pictet applica politiche di esclusione nei confronti delle società e dei paesi che non risultano compatibili con la politica di investimento responsabile. Ulteriori informazioni circa l'impegno in materia di sostenibilità adottata da Pictet sono disponibili sul sito internet <https://www.am.pictet/it/italy>.

#### **Franklin Templeton**

Franklin Templeton integra valutazioni circa i rischi di sostenibilità all'interno della propria ricerca, analisi e decisioni di investimento. In particolare, per la maggior parte degli asset in portafoglio, il team di analisi di Franklin Templeton analizza e valuta il grado di integrazione dei rischi di sostenibilità all'interno del processo di investimento dei fondi sottostanti. Franklin Templeton valuta come i fattori di rischio di sostenibilità sono integrati nei processi di gestione su quattro categorie: people, process, portfolio, e performance. Ulteriori informazioni circa l'impegno in materia di sostenibilità adottata da Franklin Templeton sono disponibili sul sito internet [www.franklintempleton.it](http://www.franklintempleton.it).

## JPMorgan

JPMorgan considera il rischio di sostenibilità come parte dei processi complessivi di gestione del rischio e ciò può, a seconda della specifica opportunità di investimento, essere rilevante per determinare il rischio complessivo del portafoglio. JPMorgan richiede a tutti i team di gestione di incorporare i fattori ESG in modo significativo, quotidiano e coerente. JPMorgan ha sviluppato un processo di monitoraggio per assicurarsi che i team di investimento incorporino i fattori ESG come parte del proprio sistema di revisione degli investimenti in modo consistente". Ulteriori informazioni circa l'impegno in materia di sostenibilità adottata da JPMorgan sono disponibili sul sito internet <https://am.jpmorgan.com>.

## 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](mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it). Info su: [www.ivass.it](http://www.ivass.it).  
I reclami indirizzati all'IVASS contengono:
  - a) Nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
  - b) Individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
  - c) Breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
  - d) Copia del reclamo presentato alla Società o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
  - e) Ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze;
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)

### PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (*indicare quando obbligatori*):

#### 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](http://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

- 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

#### Regime fiscale dei Premi

Il Premio corrisposto non è soggetto all'imposta sulle assicurazioni.

#### Regime fiscale delle somme corrisposte

Le somme corrisposte dalla Compagnia in dipendenza del contratto:

- 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

	<p>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".</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul> <p>L'imposta sostitutiva è applicata dalla Compagnia 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><b>Imposta di Bollo</b> 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 quota di capitale investita nei Fondi Interni (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, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE 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.**