

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	Private Dynamic Strategy
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	26/07/2021

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 unico
Obiettivi	Il prodotto prevede la possibilità d'investire in fondi esterni (OICR) e nella gestione separata "Crédit Agricole Vita Più". Il cliente può scegliere due modalità d'investimento. La prima chiamata "Percorso Libero" prevede la possibilità da parte del cliente di scegliere un massimo di 20 fondi esterni tra quelli previsti nell'offerta e di destinare una percentuale del premio investito, da un minimo del 10% a un massimo del 50%, nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più". La seconda modalità di investimento, chiamata invece "Percorso Guidato", prevede la possibilità da parte del cliente di scegliere una delle cinque Linee di Investimento (Linea Moderata, Linea Bilanciata, Linea Dinamica, Linea Flessibile, Linea Protetta) a cui destinare il 20% del premio investito: la restante parte del premio investito è invece indirizzato nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più". L'insieme degli investimenti nella Linea di Investimento e nella Gestione Separata contraddistingue un diverso "Profilo di Investimento". Le prime quattro Linee di Investimento sono contraddistinte da una diversa composizione, che viene periodicamente aggiornata, di Fondi Esterni tra quelli previsti nell'offerta. Ognuna delle prime quattro Linee di Investimento è inoltre finalizzata a perseguire una gestione coerente con un determinato livello massimo di rischio. La quinta Linea di Investimento prevede invece l'investimento in un unico Fondo Esterno "Amundi Protezione 85" che, al fine di perseguire un obiettivo di protezione del capitale pari all'85% del massimo valore di quota raggiunto dal fondo dalla data di avvio di operatività, adotta una strategia dinamica di allocazione degli investimenti. La seconda modalità di investimento prevede inoltre che per i primi due anni di vita della polizza, ogni sei mesi della data di sottoscrizione, il 7,5% del primo premio versato, al netto dei costi, venga trasferito dalla Gestione Separata alla Linea di Investimento scelta. I Fondi Esterni investono 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 delle singole Linee di investimento e dei Fondi Esterni sono disponibili nei documenti "Informazioni Chiave KID/KIID" di ciascun Profilo di Investimento e Fondo Esterno.
Durata	Prodotto a vita intera, termina con il decesso dell'assicurato. Nel corso della durata il cliente può esercitare il diritto di riscatto, purché sia trascorso almeno 1 mese 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 4 anni. La propensione al rischio è variabile da molto-bassa a molto-alta in funzione del portafoglio di Fondi Esterni scelto dal cliente (Percorso Libero) o del Profilo di Investimento scelto (Percorso Guidato). 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).

Prestazioni assicurative e costi

Nel caso in cui avvenga l'evento di decesso dell'assicurato e purchè non abbia compiuto i 75 anni di età, la Società si impegna a corrispondere ai beneficiari designati un capitale pari alla rivalutazione collegata alla gestione separata "Crédit Agricole Vita Più" e al maggiore tra il controvalore delle quote investite nei Fondi Esterni ed il premio versato, quest'ultimo riferito alla quota investita nei fondi. Nel caso in cui avvenga l'evento del decesso dell'assicurato che abbia compiuto 75 anni di età, la Società si impegna a corrispondere ai beneficiari designati un capitale pari alla rivalutazione collegata alla gestione separata "Crédit Agricole Vita Più" e al controvalore delle quote investite nei Fondi Esterni maggiorato dell'1% (fino ad un massimo di EUR 50,000.00). Il costo della copertura assicurativa aggiuntiva è pari a 0,28% annuo ed è compreso nella commissione di gestione annua. Il premio è unico, di importo non inferiore a EUR 100.000,00 ed è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a EUR 5.000,00.

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 4 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 di rischio variabile tra 1 e 7 su 7 che corrisponde ad una classe di rischio variabile tra molto-bassa e molto-alta. Avete diritto alla restituzione di quanto deciderete di investire nella Gestione Separata che corrisponde almeno al 10% del vostro capitale (quota di capitale minima 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 di un andamento avverso dei mercati finanziari 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 10.000,00. 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 tutte le opzioni 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: €10.000,00

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	da € 183,40 a € 703,09	da € 297,11 a € 1.329,34	da € 541,23 a € 2.578,80
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	da 1,83% a 7,03%	da 1,45% a 6,67%	da 1,26% a 6,49%

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 0,19% a 0,20%	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 0,00% a 1,11%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 1,01% a 5,21%	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 "Informazione Chiave - KIID" di ciascun fondo esterno e nei documenti "Informazioni Chiave - KID" riferiti a ciascun fondo interno e/o gestione separata.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Il periodo è stato scelto sulla base delle caratteristiche del prodotto, della tipologia dei fondi OICR esterni, delle Linee di Investimento e della Gestione Separata. 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 mese pagando una penale pari allo 0,75% durante il primo anno e senza penali a partire dal secondo 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 nel 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?".