

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	ViviPiù Opportunity
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	01/07/2021

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo	Prodotto finanziario assicurativo di tipo unit linked a premio unico
Obiettivi	Il prodotto prevede la possibilità di allocare liberamente il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, in Fondi Esterni (OICR esterni) e in quattro Fondi Interni assicurativi . La parte di capitale investita nei Fondi Esterni può variare tra lo 0% e il 50% mentre quella destinata ai Fondi Interni dal 50% a 100%. Ciascun OICR esterno associato al contratto deve essere sottoscritto per un controvalore superiore a EUR 250,00. I Fondi Esterni e i Fondi Interni investono in attivi la cui performance è legata al mercato azionario, obbligazionario e monetario quindi le loro quote sono soggette al rischio collegato nell' investimento dei rispettivi mercati. Informazioni aggiuntive sugli obiettivi delle singole opzioni di investimento sono disponibili nei documenti "Informazioni Chiave - KIID" di ciascun OICR esterno e nei documenti "Informazioni Chiave - KID" riferiti ai quattro Fondi Interni assicurativi.
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 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 cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata dei prodotti di investimento assicurativi collegati sia a OICR esterni che a Fondi Interni assicurativi e una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni. La propensione al rischio può variare sensibilmente in funzione della quota di capitale destinata ai Fondi Esterni e Fondi Interni oltre che alla scelta del/i singolo/i fondo/i scelti dal contraente. Informazioni aggiuntive sul grado di rischio di ogni scelta di investimento sono disponibili nelle informazioni chiave associate a ogni opzione di investimento.

Prestazioni assicurative e costi

Nel caso in cui avvenga l'evento di decesso dell'assicurato e purché non abbia compiuto i 75 anni di età, la Società si impegna a corrispondere ai beneficiari designati un capitale pari al maggiore tra il controvalore delle quote investite nei fondi ed il premio versato. Inoltre viene riconosciuta un'ulteriore maggiorazione pari all'eventuale imposta sui rendimenti maturati e dell'imposta di bollo dovuta (calcolata fino al 31 dicembre dell'anno precedente al decesso) fino ad un massimo di EUR 10.000,00. 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 al controvalore delle quote investite nei fondi maggiorato dell'1% (fino ad un massimo di € 50.000,00). Inoltre viene riconosciuta un'ulteriore maggiorazione pari all'eventuale imposta sui rendimenti maturati e dell'imposta di bollo dovuta (calcolata fino al 31 dicembre dell'anno precedente al decesso) fino ad un massimo di EUR 10.000,00.

Il costo della copertura assicurativa aggiuntiva è pari a 0,20% annuo per i Fondi Interni ed è compreso nella commissione di gestione annua.

Il costo della copertura assicurativa aggiuntiva è pari a 0,30% annuo per il Fondi Esterni ed è compreso nella commissione di gestione annua.

Inoltre il Cliente può chiedere in qualsiasi momento, a condizione che l'Assicurato sia in vita, di prenotare un Piano di decumulo, ossia il rimborso da parte della Compagnia di una parte del Capitale Maturato. La parte di Capitale Maturato rimborsata è un importo fisso che sarà corrisposto per un periodo massimo di 10 anni dal momento dell'attivazione del piano.

Il premio è unico, di importo non inferiore a EUR 10.000,00 ed è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a EUR 1.000,00.

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 6 su 7, che corrisponde ad una classe di rischio variabile tra medio-bassa a alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello variabile tra medio-basso a alto.

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

La performance del prodotto può variare in base all'investimento scelto. Informazioni aggiuntive sugli scenari di performance delle singole opzioni di investimento sono disponibili nel documento contenente le informazioni chiave di ciascun opzione 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. 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. 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 5 anni
Costi totali	da € 526,23 a € 700,72	da € 743,69 a € 1.088,28	da € 1.590,92 a € 2.587,45
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	da 5,26% a 7,01%	da 3,63% a 5,43%	da 2,84% a 4,66%

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 0,36% a 0,38%	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 0,63%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 2,24% a 4,10%	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: **5 anni**

Il periodo è stato scelto sulla base delle caratteristiche del prodotto e della tipologia dei fondi interni e fondi esterni presenti nell'offerta. 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 1,5% durante il primo anno, 1,00% durante il secondo anno, dello 0,50% durante il terzo anno, e senza penali a partire dal quarto 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 Tortona, 33 – 20144 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?".