

# 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 : Fiducia Sostenibile

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)**

Data di aggiornamento :

**01/01/2023**



Per ulteriori informazioni chiamare il numero : n. verde 800.973015



Sito web : <http://www.ca-vita.it/>

**Attenzione** : 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 di allocare liberamente ma nei limiti sotto dettagliati il premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, nella gestione separata "Credit Agricole Vita Più", in un OICR esterno (Amundi Protezione 85 Rolling 2Y), in due fondi interni assicurativi (CAV Orizzonte Società e CAV Orizzonte Ambiente). In particolare, è previsto un minimo di investimento pari al 40% nei due fondi interni assicurativi mentre la parte di capitale investita nella gestione separata deve essere compresa tra il 10% e il 40%. Quest'ultima insieme alla parte investita nell'OICR esterno non può superare il 60%. L'OICR Esterno associato al contratto deve essere sottoscritto per un controvalore superiore a EUR 250,00. L'OICR Esterno e i fondi interni 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. Informazioni aggiuntive sugli obiettivi delle singole opzioni di investimento sono disponibili nei documenti "Informazioni Chiave - KID" di ciascuna opzione di investimento.

**Termine** : Crédit Agricole Vita S.p.A. non è autorizzata a recedere unilateralmente dal contratto. 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.

**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 a una Gestione Separata, Fondi Interni Assicurativi e a Fondi Esterni (OICR) e una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 4 anni. Inoltre il prodotto è adatto anche a investitori che hanno preferenze di sostenibilità: a questo fine il cliente ha a disposizione la possibilità di scegliere alternative di investimento che hanno caratteristiche di sostenibilità. La propensione al rischio può variare da bassa a medio-bassa in funzione delle scelte di investimento del contraente. Quindi il prodotto è destinato a un cliente che può sostenere almeno perdite contenute. Informazioni aggiuntive sugli investitori al dettaglio a cui sono destinate le varie opzioni di investimento, con l'indicazione specifica del grado di rischio e dell'orizzonte temporale consigliato per la singola opzione, sono disponibili nel documento contenente le informazioni chiave di ciascuna opzione di investimento.

**Prestazioni assicurative e costi** : Per la parte investita nell' OICR esterno e nei fondi interni, nel caso in cui avvenga l'evento di decesso dell'assicurato e quest'ultimo 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 Interni e nell'OICR ed il premio versato nei fondi stessi. 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% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di Euro 50.000,00). Per la parte investita nella Gestione Separata, la Società garantisce che il Capitale Maturato non sarà mai inferiore al Capitale Investito nella Gestione Separata al netto dei Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito dalla Gestione Separata stessa. Il costo della copertura assicurativa aggiuntiva è pari a 0,27% annuo per fondi interni e dello 0,18% per l'OICR esterno, entrambe sono comprese nella commissione di gestione annua. Il premio è unico, di importo non inferiore a EUR 5.000,00. E' possibile effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a EUR 1.000,00 trascorsi 30 giorni e la Compagnia può decidere di non accettarli.

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

Indicatore sintetico di rischio



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 2 e 3 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde ad una classe di rischio variabile tra bassa e medio-bassa. 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'opzione di investimento scelta. Informazioni aggiuntive sugli scenari di performance delle singole opzioni di investimento sono disponibili nel documento contenente le informazioni chiave di ciascuna 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. 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 dell'opzione di investimento scelta. Le tabelle di seguito illustrano quindi il valore minimo e il valore massimo tra tutte le opzioni di investimento possibili per ciascuna voce di costo. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>da € 253 a € 432</b>	<b>da € 554 a € 1.239</b>
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	da 2,5% a 4,3%	da 1,3% a 2,7% ogni anno

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso e di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Non applichiamo costi di ingresso per l'investimento in questo prodotto.	0,0%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato.	0,0%
<b>Costi ricorrenti</b>		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	I costi variano a seconda dell'opzione di investimento scelta.	da 1,3% a 2,7%
Costi di transazione	I costi variano a seconda dell'opzione di investimento scelta.	da 0,0% a 0,1%
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non sono applicate commissioni di performance da parte della Compagnia. Eventuali costi di performance applicate dai gestori dei fondi esterni sono riportare nel KID dell'opzione di investimento.	0,0%



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

**Periodo di detenzione raccomandato : 4 anni**

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto nel suo complesso ed è stato individuato partendo dalle caratteristiche finanziarie delle diverse tipologie di opzioni di investimento che offre il prodotto. Si evidenzia che queste hanno un proprio specifico periodo di detenzione raccomandato che può quindi differire da quello del prodotto. Il riscatto del contratto prima del periodo di detenzione raccomandato può avere impatti sul profilo di rischio e rendimento del prodotto. Il Cliente può riscattare dal contratto a partire dal 2° anno pagando una penale del 1,25% durante il 2°anno, del 0,75% durante il 3°anno. Il cliente può riscattare senza penali a partire dal 4° 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, Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano, Fax: 02 882183313, E-mail: [reclami@ca-vita.it](mailto: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](http://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. Si evidenzia che il Prodotto permette di investire anche in fondi che sono gestiti in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). L'elenco di queste opzioni di investimento con l'indicazione di dove è possibile reperire ulteriori informazioni sulle caratteristiche o obiettivi di sostenibilità ambientale e/o sociale, oltre che informazioni sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento e sulla considerazione degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità, sono disponibili nel DIP Aggiuntivo nella sezione 'Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?'. Le performance storiche dei fondi offerti sono disponibili al sito internet <https://www.ca-vita.it/investimento/ca-fiducia-sostenibile>