



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 : Strategia Più Progetto Risparmio

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 ricorrente

Obiettivi : Il prodotto prevede 3 profili di investimento prefissati in cui l'investimento dei premi periodici ed eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, viene effettuato in parte in quote dei Fondi Interni Assicurativi "Flex JP", "Flex FT", "Flex AM", "Flex EZ" e "Flex PT", il cui valore dipende dalle fluttuazioni delle attività finanziarie sottostanti, e in parte nella gestione separata "Crédit Agricole Vita". I 3 profili di investimento prefissati combinano quindi l'investimento in fondi interni, tra i quali il capitale viene equamente distribuito, ed in gestione separata. La parte di capitale investita in gestione separata può variare da un minimo del 35% a un massimo del 65%. I fondi interni investono in modo flessibile 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 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 e a Fondi Interni Assicurativi e una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni. La propensione al rischio può variare da medio-bassa a media 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 : La Compagnia si impegna a corrispondere, ai beneficiari designati, per la parte investita in fondi interni un capitale pari al controvalore delle quote al momento del decesso mentre per la parte investita in gestione separata il capitale assicurato rivalutato fino al momento in cui si verifica il decesso. Nel caso in cui il decesso avvenga durante il periodo di pagamento premi è prevista anche la liquidazione di un capitale assicurato, previsto dalla garanzia temporanea caso morte abbinata, pari al 50% del capitale residuo del piano dei versamenti, con un massimo pari a EUR 75.000,00. Il valore di tali prestazioni è dettagliato nella sezione «Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento». Inoltre trascorsi 5 anni il contraente, rinunciando alla prestazione in caso di decesso, ha la possibilità di convertire il capitale in caso di riscatto in rendita. Il premio è periodico e frazionabile semestralmente, trimestralmente o mensilmente e di importo non inferiore a EUR 1.800,00 annui. È possibile effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a EUR 1.800,00.

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 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 di rischio variabile tra 3 e 4 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde ad una classe di rischio variabile tra medio-bassa e media. Avete diritto alla restituzione di almeno il 35% del vostro capitale che corrisponde alla 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 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 1.000,00 ogni anno. 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 : € 1.000 ogni anno

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	da € 69 a € 77	da € 471 a € 581
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	da 6,9% a 7,7%	da 3,0% a 3,5% ogni anno

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso e di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	I costi di ingresso variano in funzione dei premi versati: questi sono pari a 1,95% nel caso di versamenti fino a 2.999,99 euro. I costi di ingresso verranno applicati al netto delle spese di emissione di 18 euro.	0,2%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato.	0,0%
Costi ricorrenti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	I costi variano a seconda dell'opzione di investimento scelta.	da 2,7% a 3,2%
Costi di transazione	I costi variano a seconda dell'opzione di investimento scelta.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non sono applicate commissioni di performance da parte della Compagnia.	0,0%



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

Periodo di detenzione raccomandato : 5 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 dipologie 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 3% durante il 2°anno, del 1,5% durante il 3°anno, del 0,5% durante il 4°anno. Il cliente può riscattare senza penali a partire dal 5° 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, 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 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?'