

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	Crédit Agricole Vita 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)
Contatti dell'ideatore del prodotto	http://www.ca-vita.it/ - Chiamare il n. verde 800.973015 per maggiori informazioni.
Data di aggiornamento	04/05/2022

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	<p>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).</p> <p>CA Vita Fiducia Sostenibile è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Informazioni sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento e sull'approccio alla promozione delle caratteristiche ESG (c.d. "rating ESG") considerate al fine della gestione degli attivi collegati al prodotto sono disponibili nella sezione "Altre informazioni rilevanti" del KID dei Fondi Interni, nel KID della gestione separata, nel KIID dell'OICR esterno e nel DIP Aggiuntivo, Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".</p> <p>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.</p> <p>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 – KIID" dell'OICR esterno e nel documento "Informazioni Chiave – KID" riferito alla gestione separata e ai due fondi interni assicurativi.</p>
Durata	Prodotto a vita intera, non è prevista una data di scadenza prefissata e 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 conclusione 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	<p>Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata dei prodotti di investimento assicurativi collegati a Gestione Separata, ad OICR esterni e a Fondi Interni assicurativi e una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 4 anni.</p> <p>La propensione al rischio può variare da molto bassa a medio bassa in funzione della quota di capitale destinata alla Gestione Separata e ai Fondi di investimento. Informazioni aggiuntive sul grado di rischio di ogni scelta di investimento sono disponibili nel documento contenente le informazioni chiave di ciascuna opzione di investimento.</p> <p>In particolare, il prodotto prevede opzioni di investimento destinate a clienti che desiderano contribuire, tramite i propri investimenti, alla tutela dell'ambiente e allo sviluppo sociale.</p>

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



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 variabile tra 1 e 3 su 7, che corrisponde ad una classe di rischio variabile tra molto-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 alle opzioni di investimento scelte. 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 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 10.000.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi del prodotto variano a seconda dell'opzione 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 €270,37 a €407,92	da €368,51 a €662,86	da €598,25 a €1.281,79
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	da 2,70% a 4,08%	da 1,82% a 3,17%	da 1,45% a 2,78%

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	0,00%	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 0,03% a 0,06%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 1,41% a 2,72%	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 e della tipologia del fondo OICR esterno, dei fondi interni e della gestione separata oltre che dal periodo minimo di investimento richiesto dalla normativa per usufruire dei vantaggi fiscali. 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 anno pagando una penale pari allo 1,25%, durante il terzo anno pagando una penale pari allo 0,75 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, 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

CA Vita adotta modalità di integrazione dei rischi di sostenibilità (ovvero eventi o condizioni di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verificano, possono provocare un significativo impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore dell'investimento) conformi alla Politica di Sostenibilità definita dal Gruppo Crédit Agricole Assurances (CAA). Nell'implementare il proprio approccio all'integrazione dei rischi di sostenibilità e alla promozione delle caratteristiche ESG, la Compagnia ha delegato la gestione dei Fondi Interni (CAV Orizzonte Società e CAV Orizzonte Ambiente) e della gestione separata ("Crédit Agricole Vita Più") ad Amundi SGR. Amundi, oltre a criteri di natura economica e finanziaria, prende in considerazione nei processi decisionali in materia di investimento anche criteri ambientali, sociali e di governance (c.d. "ESG"), ivi inclusi i fattori di sostenibilità e i rischi di sostenibilità, al fine di effettuare una più completa valutazione dei rischi e delle opportunità di investimento.

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, permette di valutare gli emittenti in relazione alla loro capacità di gestire gli impatti negativi che le loro attività potrebbero avere sui fattori di sostenibilità. Attraverso l'utilizzo di tale metodologia, Amundi integra i rischi di sostenibilità nelle scelte di investimento, applica politiche di esclusione con riferimento agli emittenti che non rispettano la propria Politica sugli Investimenti Responsabili e costruisce il portafoglio di strumenti finanziati secondo gli indirizzi ESG di politica di investimento, consultabile sul sito web del Gestore.