



Documento 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 : Avvenire Più

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/>

Cos'è questo prodotto?

Tipo : Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili a premio ricorrente

Obiettivi : Il prodotto prevede, a fronte del versamento di premi periodici ed eventuali premi aggiuntivi, la liquidazione del capitale assicurato, rivalutato e consolidato annualmente fino alla data del decesso o del riscatto, in funzione dei risultati della gestione separata "Crédit Agricole Vita Più". Il prodotto si prefigge l'obiettivo di conservare nel lungo periodo il capitale versato, proteggendolo dalla variabilità dei mercati. In ogni caso, al momento del riscatto o in caso di decesso, è garantita la restituzione del capitale versato, al netto di tutti i costi applicabili.

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 base dei prodotti di investimento assicurativi collegati a una Gestione Separata e una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 10 anni. La propensione al rischio è bassa. Il Prodotto è destinato a un cliente che non può sostenere perdite sul capitale investito.

Prestazioni assicurative e costi : La Società si impegna a corrispondere, ai beneficiari designati, il capitale assicurato rivalutato fino al momento in cui si verifica il decesso dell'assicurato. Il valore di tale prestazione 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 mensilmente, di importo non inferiore a EUR 600,00 e non superiore a EUR 6.000,00 annui. È possibile effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a EUR 50,00 e massimo pari a EUR 4.500,00 annui.

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 10 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 pari a 2 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale. 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		1 anno	5 anni	10 anni *
Scenari di sopravvivenza				
Minimo	E' prevista la garanzia che il capitale sia sempre almeno pari al premio investito al netto di eventuali costi di ingresso.			
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 980	€ 4.860	€ 9.760
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,3%	-1,0%	-0,4%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 980	€ 4.940	€ 10.040
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,2%	-0,4%	0,1%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 980	€ 4.990	€ 10.280
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,1%	-0,1%	0,5%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 980	€ 5.060	€ 10.710
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,0%	0,4%	1,2%
Importo investito nel tempo		€ 970	€ 4.850	€ 9.725

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 980	€ 4.990	€ 10.280
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

* Periodo di detenzione raccomandato

Il rendimento futuro dei mercati finanziari non può essere stimato con precisione. Gli scenari presentati hanno solo la finalità di mostrare alcuni possibili risultati dell'investimento basati su rendimenti passati recenti. Gli effettivi rendimenti dell'investimento possono essere più bassi.

Il rendimento futuro dei mercati finanziari non può essere stimato con precisione. Gli scenari presentati hanno solo la finalità di mostrare alcuni possibili risultati dell'investimento basati su rendimenti passati recenti. Gli effettivi rendimenti dell'investimento possono essere più bassi. Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 1.000,00 ogni anno. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, compresi i costi della distribuzione ma non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.


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 tre 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. 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	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 30	€ 315	€ 910
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	3,0%	2,1% ogni anno	1,5% ogni anno

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso e di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	I costi di ingresso variano in funzione del cumulo dei premi versati e degli anni interamente trascorsi dal primo investimento: questi sono pari al 3% nel caso di versamenti fino a 2.999,99 euro.	0,1%
Costi di uscita	Non addebitiamo costi di uscita per questo prodotto.	0,0%
Costi ricorrenti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,4%
Costi di transazione	0,03% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti.	0,0%
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 : 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato individuato partendo dalle caratteristiche finanziarie dell'opzione di investimento offerta. 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. 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?'