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 : CA Vita MultiSmart (cod.tariffa 27301)

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 :	**20/10/2026**

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 investire in fondi esterni (OICR), in fondi interni assicurativi e nelle gestioni separate 'Crédit Agricole Vita Equilibrio' e 'Crédit Agricole Vita Più'. Il cliente ha la possibilità di scegliere una delle cinque Linee di Investimento (Linea Moderata, Linea Bilanciata, Linea Dinamica, Linea ETF, Linea MegaTrend) a cui destinare almeno il 30% del premio investito: la restante parte del premio investito (almeno il 10%) è indirizzato nelle Gestioni Separate 'Crédit Agricole Vita Equilibrio' e Crédit Agricole Vita Più'. La parte investita nelle Gestioni Separate è ripartita per il 60% in Crédit Agricole Vita Equilibrio e per il 40% in Crédit Agricole Vita Più. Le Linee di investimento sono contraddistinte da un diverso livello di rischio (VAR) e le Linee Moderata, Bilanciata e Dinamica sono rappresentate da Fondi Esterni (OICR), la cui composizione è rivista periodicamente, mentre le Linee ETF e MegaTrend sono costituite da Fondi Interni Assicurativi, rispettivamente CA Vita ETF e CA Vita MegaTrend. I Fondi Esterni e Interni investono in attivi la cui performance è legata al mercato azionario, obbligazionario e monetario mentre le gestioni separate si prefiggono l'obiettivo di ottenere rendimenti positivi e stabili senza esporre il capitale alle oscillazioni del mercato. Informazioni aggiuntive sugli obiettivi delle singole Linee di investimento e della compontente di Gestione Separata sono disponibili nei documenti 'Informazioni Chiave KID' di ciascuna scelta di investimento.
Termine : 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: (i) con età massima di 85 anni; (ii) che ha un'esperienza e conoscenza almeno informata dei prodotti di investimento assicurativi; (iii) con una propensione al rischio che può variare da bassa a media in funzione delle sue scelte di investimento;(iv) con un obiettivo di investimento di coniugare la crescita del capitale investito con la possibilità di scegliere la quota del capitale garantito su un orizzonte temporale di investimento di medio periodo (5 anni); (v) che può sostenere almeno perdite contenute. 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. 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 : Nel caso in cui avvenga l'evento di decesso dell'assicurato e purchè non abbia compiuto i 75 anni di età, la Società si impegna a corrispondere ai beneficiari designati un capitale pari alla rivalutazione collegata alle gestioni separate "'Crédit Agricole Vita Equilibrio"' e "'Crédit Agricole Vita Più"' e al maggiore tra il controvalore delle quote investite nei Fondi Esterni e Interni ed il premio versato, quest'ultimo riferito alla quota investita nei fondi. 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 alla rivalutazione collegata alla gestione separata 'Crédit Agricole Vita Equilibrio' e'Crédit Agricole Vita Più' e al controvalore delle quote investite nei Fondi Esterni ed Interni maggiorato dell'1% (fino ad un massimo di € 50.000,00). Il costo della copertura assicurativa aggiuntiva può raggiungere il valore massimo dello 0,20% annuo (a seconda dell'investimento scelto dal cliente) ed è compreso nella commissione di gestione annua. 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

1	2	3	4	5	6	7

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 di rischio variabile tra 2 e 4 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde ad una classe di rischio variabile tra bassa e media. Avete diritto alla restituzione di almeno il 10% 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 o uscita. 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 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 5 anni
Costi totali	**da € 273 a € 585**	**da € 885 a € 2.748**
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	da 2,7% a 5,9%	da 1,6% a 3,8% 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 sono pari a 0.75% del premio versato più 50 Euro.	0,3%
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 1,3% a 3,0%
Costi di transazione	I costi variano a seconda dell'opzione di investimento scelta.	da 0,0% a 0,5%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
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 : 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 1.5% durante il 2°anno; del 1% durante il 3°anno; del 1% durante il 4°anno; del 0.5% durante il 5°anno. Il cliente può riscattare senza penali a partire dal 6° 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. 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?'.

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : CA Vita MultiSmart (cod.tariffa 27301) - opzione di investimento: CA Vita MultiSmart (GS)

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

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, nella CA VITA MULTISMART (GS) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. L'opzione di investimento prevede l'allocazione della quota di premio ed eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, per il 60% nella gestione separata Crédit Agricole Vita Equilibrio e per la restante parte nella gestione separata Crédit Agricole Vita Più. Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende dal rendimento netto delle gestioni separate. L'opzione di investimento si prefigge l'obiettivo nel medio periodo di conservare il capitale. La Società garantisce al momento del riscatto e in caso di decesso la restituzione del capitale investito, al netto di tutti i costi applicabili.L'opzione di investimento si prefigge l'obiettivo nel medio periodo di conservare il capitale, senza esporlo alle oscillazioni del mercato.L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088).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.
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio bassa, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

1	2	3	4	5	6	7
RISCHIO PIÙ BASSO						RISCHIO PIÙ ELEVATO

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzoni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento 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 dell'opzione di investimento 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 del 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 o uscita. 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

Esempio di investimento : € 10.000
Premio assicurativo : € 0,00

Scenari		1 anno	5 anni *
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	L'investimento nella Gestione Separata prevede la garanzia del capitale al netto di eventuali costi di ingresso e uscita alla data di liquidazione del contratto.		
Scenario di Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.810**	**€ 9.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,9%	-0,2%
Scenario Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.890**	**€ 9.910**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,1%	-0,2%
Scenario Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.930**	**€ 10.840**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,7%	1,6%
Scenario Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.940**	**€ 11.180**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,6%	2,3%
Scenario di morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.090**	**€ 10.840**

* 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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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.

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. 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 5 anni
Costi totali	**€ 273**	**€ 885**
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	2,7%	1,6% 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	0.75% dell'investimento iniziale più un ammontare di 50 euro.	0,3%
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	1.33% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,3%
Costi di transazione	0.02% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. 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 questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance.	0,0%

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : CA Vita MultiSmart (cod.tariffa 27301) - opzione di investimento: Linea Moderata

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

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, nella LINEA MODERATA dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. La Linea Moderata è costituita da un portafoglio di massimo 10 Fondi Esterni che periodicamente viene aggiornato dalla Compagnia in modo da perseguire una gestione coerente con un livello di perdita massima del -5% su base mensile nell' 1% dei casi peggiori. Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende dal relativo controvalore delle quote dei Fondi Esterni. L'opzione di investimento si prefigge l'obiettivo, nel medio periodo, di far crescere il capitale investito.L'opzione di investimento è gestita in modo da selezionare solo fondi esterni (OICR) che promuovono caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088).Nel caso in cui il decesso dell'assicurato avvenga prima del compimento del 75esimo anno è garantita la restituzione dei premi complessivamente versati.
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio medio-bassa, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

1	2	3	4	5	6	7
RISCHIO PIÙ BASSO						RISCHIO PIÙ ELEVATO

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzoni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 3 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento 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

Esempio di investimento : € 10.000
Premio assicurativo : € 0,00

Scenari		1 anno	5 anni *
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito.		
Scenario di Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.640**	**€ 6.640**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,6%	-7,9%
Scenario Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.210**	**€ 9.660**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,9%	-0,7%
Scenario Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.230**	**€ 11.350**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,3%	2,6%
Scenario Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.180**	**€ 13.540**
	Rendimento medio per ciascun anno	21,8%	6,2%
Scenario di morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.390**	**€ 11.350**

* 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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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.I rendimenti rappresentati nello Scenario Moderato alla fine del periodo di detenzione raccomandato si sono verificati dal 2020 al 2025

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. 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 5 anni
Costi totali	**€ 529**	**€ 1.739**
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	5,3%	3,0% 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	0.75% dell'investimento iniziale più un ammontare di 50 euro.	0,3%
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	È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 1.8%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	0.27% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti.	0,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance.	0,0%

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : CA Vita MultiSmart (cod.tariffa 27301) - opzione di investimento: Linea Bilanciata

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

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, nella LINEA BILANCIATA dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. La Linea Bilanciata è costituita da un portafoglio di massimo 10 Fondi Esterni che periodicamente viene aggiornato dalla Compagnia in modo da perseguire una gestione coerente con un livello di perdita massima del -8% su base mensile nell' 1% dei casi peggiori. Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende dal relativo controvalore delle quote dei Fondi Esterni. L'opzione di investimento si prefigge l'obiettivo, nel medio periodo, di far crescere il capitale investito.L'opzione di investimento è gestita in modo da selezionare solo fondi esterni (OICR) che promuovono caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088).Nel caso in cui il decesso dell'assicurato avvenga prima del compimento del 75esimo anno è garantita la restituzione dei premi complessivamente versati.
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio medio-bassa, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

1	2	3	4	5	6	7
RISCHIO PIÙ BASSO						RISCHIO PIÙ ELEVATO

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzoni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 3 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento 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

Esempio di investimento : € 10.000
Premio assicurativo : € 0,00

Scenari		1 anno	5 anni *
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito.		
Scenario di Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.160**	**€ 5.540**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,4%	-11,2%
Scenario Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.370**	**€ 11.110**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,3%	2,1%
Scenario Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.350**	**€ 13.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,5%	5,8%
Scenario Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.550**	**€ 16.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	35,5%	10,5%
Scenario di morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.510**	**€ 13.280**

* 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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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.I rendimenti rappresentati nello Scenario Moderato alla fine del periodo di detenzione raccomandato si sono verificati dal 2019 al 2024

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. 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 5 anni
Costi totali	**€ 558**	**€ 2.257**
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	5,6%	3,4% 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	0.75% dell'investimento iniziale più un ammontare di 50 euro.	0,3%
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	È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 1.9%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	0.33% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti.	0,4%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance.	0,0%

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : CA Vita MultiSmart (cod.tariffa 27301) - opzione di investimento: Linea Dinamica

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

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, nella LINEA DINAMICA dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. La Linea Dinamica è costituita da un portafoglio di massimo 10 Fondi Esterni che periodicamente viene aggiornato dalla Compagnia in modo da perseguire una gestione coerente con un livello di perdita massima del -11% su base mensile nell' 1% dei casi peggiori. Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende dal relativo controvalore delle quote dei Fondi Esterni. L'opzione di investimento si prefigge l'obiettivo, nel medio periodo, di far crescere il capitale investito.L'opzione di investimento è gestita in modo da selezionare solo fondi esterni (OICR) che promuovono caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088).Nel caso in cui il decesso dell'assicurato avvenga prima del compimento del 75esimo anno è garantita la restituzione dei premi complessivamente versati.
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio media, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

1	2	3	4	5	6	7
RISCHIO PIÙ BASSO						RISCHIO PIÙ ELEVATO

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzoni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 4 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento 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

Esempio di investimento : € 10.000
Premio assicurativo : € 0,00

Scenari		1 anno	5 anni *
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito.		
Scenario di Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.260**	**€ 4.680**
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,4%	-14,1%
Scenario Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.270**	**€ 11.610**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,3%	3,0%
Scenario Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.460**	**€ 14.790**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,6%	8,2%
Scenario Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.520**	**€ 18.850**
	Rendimento medio per ciascun anno	45,2%	13,5%
Scenario di morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.610**	**€ 14.790**

* 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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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.I rendimenti rappresentati nello Scenario Moderato alla fine del periodo di detenzione raccomandato si sono verificati dal 2020 al 2025

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. 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 5 anni
Costi totali	**€ 585**	**€ 2.748**
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	5,9%	3,8% 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	0.75% dell'investimento iniziale più un ammontare di 50 euro.	0,3%
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	È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	0.43% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti.	0,5%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance.	0,0%

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : CA Vita MultiSmart (cod.tariffa 27301) - opzione di investimento: Linea ETF

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

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, nel Fondo Interno Assicurativo CA VITA ETF dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il patrimonio del fondo interno è investito in modo flessibile in ETFs (Exchange Traded Funds) la cui performance è legata principalmente al mercato azionario (fino a un massimo del 70%), obbligazionario e monetario e quindi il suo valore dipende dalle fluttuazioni di mercato di queste attività.Per le politiche di investimento del Fondo, la Società non si ispira ad alcun parametro di riferimento.Il Fondo si prefigge l'obiettivo di far crescere nel medio periodo il capitale versato, ottenendo rendimenti positivi nel rispetto di un Budget di rischio coerente con un livello di perdita massima del -9% su base mensile nell'1% dei casi peggiori.L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088).In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio media, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

1	2	3	4	5	6	7
RISCHIO PIÙ BASSO						RISCHIO PIÙ ELEVATO

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzoni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 4 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento 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

Esempio di investimento : € 10.000
Premio assicurativo : € 0,00

Scenari		1 anno	5 anni *
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito.		
Scenario di Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.690**	**€ 5.800**
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,1%	-10,3%
Scenario Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.330**	**€ 10.530**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,7%	1,0%
Scenario Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.140**	**€ 12.140**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,4%	4,0%
Scenario Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.880**	**€ 14.680**
	Rendimento medio per ciascun anno	28,8%	8,0%
Scenario di morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.290**	**€ 12.140**

* 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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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.I rendimenti rappresentati nello Scenario Moderato alla fine del periodo di detenzione raccomandato si sono verificati dal 2020 al 2025

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. 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 5 anni
Costi totali	**€ 477**	**€ 1.496**
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	4,8%	2,4% 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	0.75% dell'investimento iniziale più un ammontare di 50 euro.	0,3%
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	È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 1.8%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	0.04% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. 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 questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance.	0,0%

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : CA Vita MultiSmart (cod.tariffa 27301) - opzione di investimento: Linea MegaTrend

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

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, nel Fondo Interno Assicurativo CA VITA MEGATREND dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il patrimonio del fondo interno è investito in modo flessibile in attivi la cui performance è legata principalmente al mercato azionario (fino a un massimo del 100%) e, in misura residuale, ai mercati obbligazionario e monetario e quindi il suo valore dipende dalle fluttuazioni di mercato di queste attività. In particolare, il Fondo sarà tendenzialmente focalizzato nell'investimento in OICR (inclusi ETF), specializzati in temi legati ai 'megatrend', ovvero che hanno per obiettivo l'investimento in aziende che generano cambiamenti a livello globale sul lungo periodo, spesso legati a fattori strutturali come demografia, ambiente, energia e innovazione scientifica e tecnologica.Per le politiche di investimento del Fondo, la Società non si ispira ad alcun parametro di riferimento.Il Fondo si prefigge l'obiettivo di far crescere nel medio periodo il capitale versato, ottenendo rendimenti positivi nel rispetto di un Budget di rischio coerente con un livello di perdita massima del -13% su base mensile nell'1% dei casi peggiori. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088).In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio media, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

1	2	3	4	5	6	7
RISCHIO PIÙ BASSO						RISCHIO PIÙ ELEVATO

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzoni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 4 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento 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

Esempio di investimento : € 10.000
Premio assicurativo : € 0,00

Scenari		1 anno	5 anni *
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito.		
Scenario di Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.680**	**€ 4.500**
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,2%	-14,8%
Scenario Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.080**	**€ 11.150**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,2%	2,2%
Scenario Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.430**	**€ 14.080**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,3%	7,1%
Scenario Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.130**	**€ 17.810**
	Rendimento medio per ciascun anno	41,2%	12,2%
Scenario di morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.590**	**€ 14.080**

* 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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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.I rendimenti rappresentati nello Scenario Moderato alla fine del periodo di detenzione raccomandato si sono verificati dal 2019 al 2024

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. 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 5 anni
Costi totali	**€ 544**	**€ 2.282**
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	5,4%	3,3% 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	0.75% dell'investimento iniziale più un ammontare di 50 euro.	0,3%
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	È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	0.1% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance.	0,0%