



# 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 : CA Vita Private Value HNWI (cod.tariffa 23001)

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 : **15/06/2026**

 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 unico

**Obiettivi** : Il prodotto prevede l'allocazione della quota di premio ed eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, per il 70% 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. Il prodotto 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.

**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 decorrenza 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 95 anni; (ii) che ha un'esperienza e conoscenza almeno base dei prodotti di investimento assicurativi; (iii) con una propensione al rischio almeno bassa; (iv) con un obiettivo di investimento che privilegi la conservazione del capitale su un orizzonte temporale di investimento di medio periodo (4 anni); (v) con un'esigenza di non subire perdite sul capitale investito. Inoltre il prodotto è adatto anche a investitori che hanno preferenze di sostenibilità: a questo fine il cliente ha a disposizione la possibilità di investire in una tipologia di investimento che ha caratteristiche di sostenibilità.

**Prestazioni assicurative e costi** : La Società si impegna a corrispondere, ai beneficiari designati, il maggiore tra il capitale assicurato rivalutatosi fino al momento in cui si verifica il decesso dell'assicurato e i premi investiti nelle Gestioni Separate. Il premio è unico e di importo non inferiore a EUR 1.000.000,00. È possibile effettuare al massimo due versamenti aggiuntivi per annualità; l'importo di ciascun versamento non può risultare inferiore a EUR 500.000,00 e l'importo totale dei versamenti per ogni anno può essere al massimo pari a EUR 1.000.000,00.

## 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 4 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto ad un livello di rischio 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 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		1 anno	4 anni *
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
Minimo	E' prevista la garanzia del capitale al netto di eventuali costi di ingresso e uscita alla data di liquidazione del contratto.		
<b>Scenario di Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.050</b>	<b>€ 10.000</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,5%	0,0%
<b>Scenario Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.140</b>	<b>€ 10.540</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,4%	1,3%
<b>Scenario Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.190</b>	<b>€ 11.150</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,9%	2,8%
<b>Scenario Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.200</b>	<b>€ 11.360</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,0%	3,2%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.290</b>	<b>€ 11.150</b>

\* 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 4 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.



## 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. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 100</b>	<b>€ 295</b>
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	1,0%	0,7% ogni anno

**Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso e di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Non applichiamo costi di ingresso per l'investimento in questo prodotto.	0,0%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato.	0,0%
<b>Costi ricorrenti</b>		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0.65% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	0,7%
Costi di transazione	0.02% per anno. Si tratta di una stima dei costi per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà in funzione degli strumenti che verranno negoziati.	0,0%
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
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 : 4 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 pagando una penale del 1% durante il 2°anno; del 0.5% durante il 3°anno. Il cliente può riscattare senza penali a partire dal 4° anno. Il riscatto può essere richiesto per iscritto presso i Soggetti abilitati dalla Società o direttamente alla Società medesima tramite lettera raccomandata.

**Come presentare reclami?**

Eventuali reclami devono essere presentati per iscritto, anche tramite comunicazione telefax o di posta elettronica a: Crédit Agricole Vita S.p.A., Ufficio Reclami, Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano, Fax: 02 882183313, E-mail: [reclami@ca-vita.it](mailto:reclami@ca-vita.it), utilizzando il relativo modello e specificando il numero di polizza e una descrizione esaustiva della doglianza. Sul sito internet della Compagnia ([www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it)) è disponibile il modello da utilizzare per la presentazione dei reclami.

**Altre informazioni rilevanti**

Ulteriori informazioni sono disponibili nelle Condizioni Contrattuali e del DIP Aggiuntivo, documenti che devono essere consegnati al Cliente. Si evidenzia che il Prodotto permette di investire anche in fondi che sono gestiti in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). L'elenco di queste opzioni di investimento con l'indicazione di dove è possibile reperire ulteriori informazioni sulle caratteristiche o obiettivi di sostenibilità ambientale e/o sociale, oltre che informazioni sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento e sulla considerazione degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità, sono disponibili nel DIP Aggiuntivo nella sezione 'Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?'