

# Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e unit linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo  
per i prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)



Prodotto: Dynamic Strategy HNWI Plus (cod. tariffa 27201)

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I) e unit linked (Ramo III)

Il presente DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato in data 02/2026 ed è l'ultimo disponibile

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale Cliente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il Cliente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

## Società

**Crédit Agricole Vita S.p.A.**, con sede legale in Via Università, 1 - 43121 Parma e sede amministrativa in Corso di Porta Vigentina, 9 – 20122 Milano. Tel: n. verde 800973015 - n. dall'estero +39 0230301025; Sito internet: [www.ca-vita-it](http://www.ca-vita-it) – Email: [informazioni@ca-vita.it](mailto:informazioni@ca-vita.it); PEC: [informazioni.ca-vita@legalmail.it](mailto:informazioni.ca-vita@legalmail.it).

Crédit Agricole Vita S.p.A. è una società per azioni appartenente al Gruppo Crédit Agricole Assurances Italia (iscritta all'Albo delle società capogruppo al n° 057), soggetta a direzione e coordinamento di Crédit Agricole Assurances S.A.; Crédit Agricole Vita S.p.A., è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00090 ed autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni vita con decreto del Ministero dell'Industria e del Commercio del 21 giugno 1990.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio approvato, l'ammontare del patrimonio netto è pari ad 982,66 milioni di euro ed il risultato economico di periodo è pari ad euro 2,086 milioni di euro. Con riferimento alla situazione di solvibilità, l'indice di solvibilità (*solvency ratio*) è pari al 196 %, come risultante dalla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet dell'impresa [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it).

Al Contratto si applica la legge italiana.

## Prodotto

Dynamic Strategy HNWI Plus è un contratto di assicurazione caso morte, a vita intera, multiramo, con possibilità di richiedere il pagamento anticipato del Capitale Maturato (riscatto) in ogni momento, dopo un mese dalla data di decorrenza. In caso di morte dell'Assicurato, la Compagnia si impegna a corrispondere ai beneficiari designati un importo pari alla somma tra:

- il Capitale Maturato nelle due Gestioni Separate "Crédit Agricole Vita Più" e "Crédit Agricole Vita Equilibrio", ferma restando la garanzia prestata dalla Compagnia; e
- il Capitale Maturato nei Fondi Esterni, determinato come segue:
  - a) se l'età dell'Assicurato al momento della morte è inferiore a 75 anni anagrafici: l'importo maggiore tra il controvalore delle quote dei Fondi Esterni e i Premi versati (al netto di eventuali riscatti parziali);
  - b) se l'età dell'Assicurato al momento della morte è uguale o superiore ai 75 anni anagrafici: il controvalore delle quote dei Fondi Esterni maggiorato di un Bonus pari all'1% del valore delle quote stesse (la maggiorazione non potrà comunque superare l'importo di euro 50.000).

Per quanto riguarda la ripartizione del Capitale Investito tra le Gestioni Separate e i Fondi Esterni, ad integrazione di quanto riportato nel KID, si riportano di seguito alcune esemplificazioni numeriche (si tenga presente che il Capitale Investito complessivamente nelle Gestioni Separate deve essere pari almeno al 10% e massimo al 90% e l'importo investito in ciascun Fondo Esterno deve essere pari almeno ad euro 5.000,00):

Capitale Investito	Gestioni Separate (dal 10 al 90%)	Fondi Esterni
1.500.000,00	1.350.000,00	150.000,00
1.500.000,00	150.000,00	1.350.000,00
2.000.000,00	1.800.000,00	200.000,00

La garanzia opera esclusivamente sulla quota del Premio investita nel ramo I e viene riconosciuta in caso di morte dell'Assicurato; sulla quota invece investita nel ramo III il rischio è esclusivamente a carico dell'Assicurato.



## Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Sono previste le seguenti opzioni contrattuali:

### **Switch**

Il Cliente, se è trascorso almeno 1 mese dalla data di decorrenza, può chiedere che il Capitale Maturato sia ripartito in maniera diversa tra i Fondi Esterni e la Gestione Separata, richiedendo il trasferimento della quota di Capitale Maturato dai Fondi Esterni alla Gestione Separata, o viceversa, oppure il trasferimento della quota di Capitale Maturato tra uno o più Fondi Esterni. La Compagnia accetterà il cambio alle modalità di investimento solo se, a seguito dello Switch stesso:

- a) eseguita l'operazione, il Capitale Maturato di ciascun Fondo Esterno sia pari o superiore ad euro 5.000,00 oppure azzerato totalmente;
- b) il Capitale Maturato della Gestione Separata sia pari almeno al 10% e massimo al 90% del Capitale Maturato;
- c) il Capitale Maturato residuo delle Gestioni Separate sia pari o superiore ad euro 150.000,00.

In ogni caso non sarà consentito lo Switch tra i due fondi di Gestione Separata.

### **Riscatto parziale**

Il Cliente può chiedere il riscatto parziale laddove sussistano tutte le seguenti condizioni:

- a) eseguita l'operazione, il Capitale Maturato di ciascun Fondo Esterno sia pari o superiore ad euro 5.000,00 oppure azzerato totalmente;
- b) il Capitale Maturato residuo della Gestione Separata sia pari o superiore ad euro 150.000,00;
- c) il Capitale Maturato della Gestione Separata sia pari almeno al 10% e massimo al 90% del Capitale Maturato.

In caso di Riscatto parziale il Capitale Maturato di ciascun ramo d'investimento verrà ridotto proporzionalmente.

### **Regolamenti**

I Regolamenti della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" e della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio" sono disponibili sul sito internet: [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it). I Regolamenti dei Fondi Esterni sono disponibili sul sito internet delle Società di Gestione/Sicav che gestiscono tali fondi [www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it) nella sezione dedicata alla valorizzazione delle quote dei Fondi Esterni.



## Che cosa NON è assicurato?

### **Rischi esclusi**

Non presenti.



## Ci sono limiti di copertura?

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle riportate nel KID.



## Quanto e come devo pagare?

### **Premio**

Il Cliente può decidere liberamente di investire nelle Gestioni Separate "Crédit Agricole Vita Più" e "Crédit Agricole Vita Equilibrio" e in un massimo di 20 Fondi Esterni tra quelli selezionabili da Contratto. Il Capitale Investito complessivamente nelle Gestioni Separate deve essere pari almeno al 10% e massimo al 90%.

Il Cliente può effettuare Versamenti mediante disposizione di pagamento a favore della Compagnia, con addebito sul conto corrente intestato o cointestato al Cliente e aperto presso uno dei Soggetti Abilitati. Solo nel caso in cui il conto corrente presso uno dei Soggetti Abilitati non sia più attivo, il Cliente, previo invio alla Compagnia del modulo di adeguata verifica, può effettuare Versamenti:

- tramite bonifico a favore della Compagnia, indicando nella causale cognome e nome del Cliente ed il numero del Contratto;
- tramite Area Clienti accessibile dal sito web della Compagnia secondo le modalità ivi indicate.



Non sono possibili pagamenti in contanti.

Si precisa che il Premio è da intendersi comprensivo di imposta.

Il Contratto prevede i seguenti importi minimi e massimi di Premio:

- un primo Versamento, non inferiore ad euro 1.500.000;
- eventuali Versamenti aggiuntivi, non inferiori ad euro 100.000,00.

La Compagnia può però decidere di non accettare Versamenti aggiuntivi. Il Cliente non può effettuare Versamenti aggiuntivi negli ultimi 6 giorni lavorativi del mese di dicembre di ogni anno.

	<p>Il totale dei versamenti effettuati dal Cliente (o da più clienti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) non può essere superiore:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ad euro 35.000.000,00 nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più";</li> <li>ad euro 5.000.000,00 nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio".</li> </ul> <p>I suddetti limiti si riferiscono alla somma di tutte le operazioni di versamenti, al netto del capitale disinvestito, nel corso dei dodici mesi precedenti, relative a qualsiasi contratto di assicurazione sottoscritto dal Cliente (o da un cliente collegato), se tale contratto prevede investimenti nella Gestione Separata.</p>
	<b>A chi è rivolto questo prodotto?</b> <p>Il prodotto è rivolto ai soggetti (persona fisica e persona giuridica) (i) nel caso di persona fisica, aventi età minima di 18 anni e massima di 90 anni; (ii) che abbiano esperienza e conoscenza almeno informata dei prodotti di investimento assicurativi; (iii) che abbiano una propensione al rischio almeno molto bassa in funzione delle loro scelte d'investimento; (iv) che abbiano l'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 (4 anni); (v) che possano subire perdite almeno contenute; (vi) che vogliano effettuare un investimento assicurativo tramite un Premio unico (minimo euro 1.500.000,00) e, comunque, avere la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi. In caso di persona fisica, il prodotto potrebbe soddisfare maggiormente le esigenze di soggetti aventi età dai 46 agli 85 anni anagrafici, ma è eventualmente anche sottoscrivibile: (i) da soggetti aventi età compresa tra i 18 e i 45 anni anagrafici previo esito positivo della consulenza eseguita con il soggetto abilitato; (ii) da soggetti aventi tra 86 e 90 anni, su valutazione della Compagnia e previo esito positivo della consulenza eseguita con il soggetto abilitato.</p>
	<b>Quali sono i costi?</b> <p>Ad integrazione delle informazioni riportate nel KID, si forniscono le seguenti informazioni sui costi a carico del Cliente:</p> <p><b>Costi applicati al rendimento della Gestione Separata:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>per la Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più", l'1,00% sul Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più";</li> <li>per la Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio", l'1,00% sul Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio".</li> </ul> <p><b>Costi per l'esercizio delle opzioni:</b></p> <p>È previsto un costo fisso di euro 30,00 per ogni operazione di Switch successiva alla terza per ogni anno di durata contrattuale.</p> <p><b>Costi di intermediazione:</b></p> <p>La quota parte retrocessa in media ai distributori (secondo gli accordi di distribuzione) è pari al 55,97% annuo. Tale quota è calcolata con riferimento all'intero flusso commissionale previsto per il periodo di detenzione raccomandato.</p>
<b>COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?</b>	
<b>IVASS o CONSOB</b>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>.</p>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Arbitro Assicurativo</b>	<p>Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (<a href="http://www.arbitroassicurativo.org">www.arbitroassicurativo.org</a>) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.</p>
<b>Mediazione</b>	<p>Prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, che costituisce condizione di procedibilità per le controversie in materia assicurativa, interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98).</p>
<b>Negoziazione assistita</b>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.</p>

<p><b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b></p>	<p>Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): è possibile presentare ricorso all'ACF, istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie relative al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche) in relazione alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività di intermediazione.</p> <p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.</p>
---	---

<p><b>QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?</b></p>	
<p><b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b></p>	<p><b><u>Regime fiscale dei Premi</u></b></p> <p>Il Premio corrisposto non è soggetto all'imposta sulle assicurazioni.</p> <p>I Premi versati dal Contraente non beneficiano di alcuna detrazione di imposta.</p> <p><b><u>Regime fiscale delle somme corrisposte</u></b></p> <p>Il trattamento fiscale delle somme corrisposte dalla Compagnia in dipendenza del Contratto è il seguente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• quanto ricevuto, in caso di vita, da persone fisiche al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituisce reddito per la parte corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito e l'ammontare dei Premi pagati (eventualmente riproporzionati in caso di Riscatto parziale). Sul reddito così determinato la Compagnia applicherà un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi determinata a norma di legge. Si precisa che tale imposta si applica anche in caso di recesso;</li> <li>• in caso di morte sono esenti dall'IRPEF, esclusivamente le somme relative alla copertura del rischio demografico; per la restante parte sono assoggettate a tassazione come sopra indicato.</li> </ul> <p>L'imposta sostitutiva è applicata dalla Compagnia in veste di sostituto di imposta salvo nel caso di somme percepite nell'esercizio di attività commerciali. In tale ipotesi le somme non sono assoggettate all'imposta sostitutiva ma concorrono a formare il reddito d'impresa.</p> <p>In caso di "<i>variazione di asset allocation</i>" (Switch) non verrà prelevata alcuna imposta anche se il comparto disinvestito presentasse performance positive.</p> <p>Le prestazioni liquidate iure proprio in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dalla imposta sulle successioni.</p> <p><b><u>Imposta di Bollo</u></b></p> <p>Le comunicazioni relative al presente contratto, con riferimento alla parte di capitale investita nel Ramo III, sono soggette all'imposta di bollo, calcolata sul complessivo valore di riscatto o, in mancanza, sul valore di rimborso (art. 13, comma 2 ter, tariffa allegata DPR 642/1972 introdotto dal DL 201/2011).</p> <p>La misura (annua) dell'imposta di bollo da applicarsi è pari allo 0,20% (limitatamente al caso di Cliente diverso da persona fisica, con un massimo di euro 14.000,00). Detto limite massimo è ragguagliato al periodo rendicontato ed è applicato in considerazione dell'ammontare complessivo dei prodotti finanziari assicurativi che il Cliente ha in vigore presso la Compagnia.</p>

<b>Cosa è il diritto all'oblio oncologico?</b>	
<b>Diritto all'oblio oncologico</b>	Il cliente che è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi – non è tenuto a fornire informazioni, nè subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia. Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età. Per le patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono previsti termini inferiori, indicati nella Tabella, consultabile sul sito internet di Crédit Agricole Vita al seguente link ( <a href="https://www.ca-vita.it/notizie-comunicati/informativa-sulle-disposizioni-per-la-prevenzione-delle-discriminazioni-e-la-tutela-dei-diritti-delle-persone-con-malattie-oncologiche">https://www.ca-vita.it/notizie-comunicati/informativa-sulle-disposizioni-per-la-prevenzione-delle-discriminazioni-e-la-tutela-dei-diritti-delle-persone-con-malattie-oncologiche</a> ).
<b>Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico</b>	Il cliente che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente a Crédit Agricole Vita o all'intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.
<b>Effetti dell'oblio oncologico per le imprese</b>	Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del cliente. Le imprese hanno l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 gg. dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente. Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

**PER QUESTO CONTRATTO Crédit Agricole Vita DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CLIENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO, PER PAGARE - OVE PREVISTO - IL PREMIO ASSICURATIVO SUCCESSIVO AL PRIMO, RICHIEDERE LA LIQUIDAZIONE DEL SINISTRO E RICHIEDERE LA MODIFICA DEI TUOI DATI PERSONALI.**