

Assicurazione sulla vita di tipo unit linked a premio unico e premi aggiuntivi

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



Credit Agricole Vita S.p.A
Prodotto: Global Solution
Contratto unit linked (Ramo III)

15/05/2023 (il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

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 contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Società di nazionalità Italiana interamente partecipata da Crédit Agricole Assurances S.A.
Sede Legale: Via Università, 1 - 43121 Parma (Italia) - Tel. 0521 912018 - Fax 0521 912023
Sede Amministrativa: Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano - Tel: n. verde 800973015 - n. dall'estero +39 0230301025
Sito internet: www.ca-vita.it - Indirizzo email: informazioni@ca-vita.it - Indirizzo pec: informazioni.ca-vita@legalmail.it
Capitale Sociale Euro 236.350.000,00 i.v. - P.IVA 02886700349 - Cod. Fisc. e Num. Iscrizione al Registro delle Imprese di Parma N. 09479920150
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con decreto Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (G.U. del 29/06/90)
Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00090 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Crédit Agricole Assurances S.A.
Capogruppo del "Gruppo Crédit Agricole Assurances Italia", iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 057

L'ammontare del Patrimonio Netto al 31/12/2022 (data ultimo bilancio approvato) è pari a 885,04 milioni di Euro, di cui 236,35 milioni di Euro relativi al capitale sociale e 648,69 milioni di Euro relativi al totale delle Riserve Patrimoniali.

- La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet www.ca-vita.it
- Requisito patrimoniale di solvibilità: 1.085,70 milioni di euro
- Requisito Patrimoniale minimo: 474,83 milioni di euro
- Fondi propri ammissibili per soddisfare il requisito patrimoniale di solvibilità: 1.496,66 milioni di euro
- Fondi propri ammissibili per soddisfare il requisito patrimoniale minimo: 1.184,23 milioni di euro
- Indice di solvibilità (SCR): 138%

Al contratto si applica la legge Italiana.



Quali sono le prestazioni?

Global Solution è un contratto di assicurazione a vita intera, di tipo *unit linked*, che prevede la possibilità per il Cliente di richiedere il pagamento anticipato del capitale maturato (riscatto) in ogni momento, decorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza del contratto.

Il valore delle prestazioni dovute dalla Compagnia è legato all'andamento delle quote di uno o più dei Fondi (Fondi Interni o Fondi Esterni) che possono essere collegati al Contratto.

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

In caso di morte dell'Assicurato ai Beneficiari è riconosciuto un importo pari alla somma tra:

a)

se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è inferiore a 75 anni: il maggiore tra:

- Il Capitale Maturato;
- I Versamenti effettuati meno i Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito;

se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è uguale o superiore a 75 anni:

- il Capitale Maturato maggiorato dell'1% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di Euro 50.000,00).

Maggiorazione:

b)

- una maggiorazione pari all'eventuale imposta dovuta sui rendimenti maturati (calcolata al momento della morte dell'Assicurato) e all'imposta di bollo dovuta fino al 31 dicembre dell'anno precedente alla morte; tale maggiorazione non può essere superiore a Euro 10.000.

OPZIONI CONTRATTUALI

• Piano di decumulo

Il Cliente può chiedere in qualsiasi momento, a condizione che l'Assicurato sia in vita, di prenotare un Piano di decumulo, ossia il rimborso da parte della Compagnia di una parte del Capitale Maturato. La parte di Capitale Maturato rimborsata è un importo fisso che sarà corrisposto per un periodo massimo di 10 anni dal momento dell'attivazione del piano.

Al momento della prenotazione del Piano di decumulo, il Cliente deve indicare:

- la frequenza della prestazione ricorrente (semestrale o annuale)
- l'importo del rimborso parziale annuo del Capitale Maturato, pari a una percentuale fissa dei Versamenti, al netto dei Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito; tale percentuale può assumere solo valori interi e non può superare il 5%.

Il pagamento della prima prestazione ricorrente avviene al primo anniversario della Data di Decorrenza successivo alla data di prenotazione del piano, indipendentemente dalla frequenza scelta dal Cliente.

• Switch

Trascorso interamente un mese dalla data di decorrenza del contratto, il Cliente può chiedere alla Compagnia per il tramite dei Soggetti Abilitati al collocamento o con lettera raccomandata indirizzata al Servizio Portafoglio della Compagnia, la modifica delle percentuali di allocazione delle quote, nei vari Fondi, tramite un'operazione di conversione (switch). Lo switch è possibile tra i Fondi Interni, tra i Fondi Esterni e fra entrambe le tipologie di Fondi (esterni ed interni), purché, a seguito dello switch:

- o la percentuale di capitale investito detenuta in quote di Fondi Esterni non potrà mai superare il 50%;
- o il controvalore delle quote detenute in ciascun Fondo Esterno deve rimanere almeno pari almeno a Euro 250,00 oppure deve essere azzerato completamente.

Non è possibile richiedere operazioni di Switch:

- negli ultimi 6 giorni lavorativi del mese di dicembre,
- negli 8 giorni lavorativi precedenti o nei 3 giorni lavorativi successivi alla data di pagamento della rata di decumulo, se il Piano di decumulo è attivo,
- prima della conclusione di eventuali operazioni di pagamenti anticipati di una parte del Capitale Maturato o di Versamenti aggiuntivi richieste dal Cliente precedentemente alla richiesta di Switch.

Regolamenti

I Regolamenti dei Fondi Interni sono disponibili sul sito internet: www.ca-vita.it.

I Regolamenti/Prospetti dei Fondi Esterni sono disponibili sul sito internet delle rispettive Società di Gestione/SICAV. L'indirizzo internet delle Società di Gestione/SICAV dei fondi è consultabile sul sito internet: 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?

La Compagnia non corrisponde alcun importo a titolo di maggiorazione per il decesso dell'Assicurato dovuto a:

- Dolo del Cliente e/o del Beneficiario
- Partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi
- Atti di guerra, operazioni militari, partecipazione attiva dell'Assicurato a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:

Con riferimento alla liquidazione delle prestazioni dedotte in polizza, il Cliente o il Beneficiario devono comunicare alla Compagnia di voler procedere in tal senso:

- tramite la Banca abilitata
- inviando lettera raccomandata a/r alla Compagnia:

Crédit Agricole Vita S.p.A. Ufficio Liquidazioni

Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano

- inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica liquidazioni@ca-vita.it
- inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica certificata
liquidazioni.ca-vita@legalmail.it.

Alla richiesta di liquidazione devono essere sempre allegati:

- Copia di un documento di identità e del codice fiscale del richiedente. Quando la richiesta è effettuata da un procuratore o da altro rappresentante legale di Cliente o Beneficiario, è necessario allegare anche copia di un documento di identità e del codice fiscale di questo soggetto con, ove esistente, relativo atto di delega ad agire;
- Modulo per l'Identificazione e l'Adeguata Verifica della Clientela (ai sensi del D. Lgs. 231/07 e s.m.i.) specifico della Banca abilitata oppure di CA Vita, a seconda della modalità di inoltro della richiesta di liquidazione e sulla base delle soglie di importo previste dalla Compagnia.
- Per le richieste relative a Prestazioni Assicurate per il caso di morte, i documenti necessari per verificare il diritto a ricevere il pagamento e per identificare i soggetti aventi diritto (documenti di seguito specificati);
- Per le richieste relative a Prestazioni Assicurate caso di morte con Beneficiari minori o incapaci, originale del decreto del Giudice Tutelare che autorizza la riscossione della somma ed indica le modalità del reimpiego di tale somma.

La Compagnia si riserva comunque il diritto, se vi sono di particolari esigenze di approfondimento, di richiedere l'ulteriore documentazione necessaria a verificare l'esistenza dell'obbligo di pagamento, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale. Sul sito internet www.ca-vita.it e presso la Banca Abilitata, sono disponibili ulteriori informazioni. È anche presente un modulo di richiesta di pagamento, predisposto con il solo scopo di facilitare il Cliente e che il Cliente stesso è libero di utilizzare o meno.

I Beneficiari devono presentare la seguente documentazione: Certificato di morte dell'Assicurato;

- Se il Cliente ha nominato come Beneficiari i suoi eredi:
 - Se il Cliente ha lasciato un testamento:
 - copia autentica o estratto autentico del testamento;
 - dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà da cui risulti:
 - quali sono gli eredi,
 - che il testamento presentato è l'unico o ultimo conosciuto e, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido,
 - che non sono insorte vertenze sull'eredità o mosse contestazioni contro il testamento o i testamenti,
 - che oltre le persone chiamate dal testatore non ve ne sono altre alle quali la legge riservi una quota di eredità o altri diritti alla successione;
 - Se il Cliente non ha lasciato un testamento:
 - una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti:
 - quali sono gli eredi,
 - che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di testamenti,
 - l'indicazione di tutte le persone nominate come Beneficiari.

	<ul style="list-style-type: none"> ● Se il Cliente ha nominato i Beneficiari senza fare riferimento alla loro qualità di erede (ad esempio indicando il nome del Beneficiario): <ul style="list-style-type: none"> ○ la documentazione necessaria per provare la propria designazione, se tale designazione non risulta già dal Modulo di Polizza o dalla documentazione in possesso della Compagnia; ○ Se il Cliente ha lasciato un testamento: <ul style="list-style-type: none"> ▪ copia autentica o estratto autentico del testamento; ▪ dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità: <ul style="list-style-type: none"> • quali sono i Beneficiari, • che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, • che non sono state mosse contestazioni contro il testamento o i testamenti, • che oltre ai Beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e • che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche della designazione dei Beneficiari. ○ Se il Cliente non ha lasciato un testamento: <ul style="list-style-type: none"> ▪ dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità: <ul style="list-style-type: none"> • che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di testamenti, • l'indicazione di tutte le persone nominate come Beneficiari. <p>La Compagnia può richiedere l'originale del Contratto se c'è un contrasto tra quanto richiesto dal Beneficiario e la documentazione in possesso della Compagnia o quando la Compagnia contesti l'autenticità del Contratto o di altra documentazione contrattuale che il Beneficiario intenda far valere. Quanto previsto dal presente comma non deroga tuttavia alle disposizioni di legge applicabili in caso di contenzioso.</p> <p>Prescrizione: I diritti derivanti dal contratto si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Gli importi per i quali non sia pervenuta alla Compagnia la richiesta di liquidazione per iscritto entro e non oltre il termine di prescrizione di dieci anni sono devoluti obbligatoriamente, ai sensi e per gli effetti del D.L. 28 agosto 2008, n. 134, convertito nella Legge 27 ottobre 2008, n. 166, al fondo costituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze, finalizzato ad indennizzare i risparmiatori vittime di frodi finanziarie, previsto all'art. 343 della Legge 23 dicembre 2005, n. 266.</p> <p>Erogazione della prestazione: Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma dovuta viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso purché a tale data sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma dovuta viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo fino alla data dell'effettivo pagamento, al Beneficiario sono dovuti gli interessi legali, con esclusione della risarcibilità dell'eventuale maggior danno.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>Il Cliente ha l'obbligo di fornire dichiarazione esatte e non reticenti, evitando di fornire risposte false o inesatte a domande della Compagnia o tacere, anche in assenza di esplicita domanda della Compagnia, su circostanze rilevanti per la determinazione del rischio e che quindi avrebbero comportato il rifiuto della Compagnia a stipulare il Contratto, l'applicazione di un Premio maggiore o di condizioni contrattuali diverse.</p> <p>L'Assicurato, se a conoscenza delle circostanze rilevanti per la determinazione del rischio, ha il medesimo obbligo. Dichiarazioni inesatte o reticenti possono comportare la perdita totale o parziale del diritto delle Prestazioni Assicurate, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892, 1893, 1894 del C.C. In particolare, dichiarazioni inesatte o reticenze, in caso di dolo o colpa grave, sono causa di annullamento del Contratto, altrimenti possono consentire il recesso della Compagnia.</p> <p>Il Cliente è tenuto a compilare e sottoscrivere le sezioni FATCA e CRS (Common Reporting Standard) negli appositi moduli allegati al contratto per la raccolta di informazioni sul suo eventuale status di contribuente americano (c.d. "U.S. Person") e/o soggetto avente la residenza fiscale in uno dei paesi che in base alla normativa sopra richiamata siano tenuti allo scambio Automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale. Nel corso della durata contrattuale si impegna, inoltre, a comunicare tempestivamente per iscritto al Servizio Portafoglio di Crédit</p>

	<p>Agricole Vita S.p.A. qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni indicate nelle sezioni FATCA e CRS. In particolare, se diventa cittadino americano e/o acquista la residenza fiscale statunitense in uno dei paesi che siano tenuti allo scambio automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale, ha l'obbligo di comunicare tali cambiamenti per iscritto al Servizio Portafoglio di Crédit Agricole Vita S.p.A. (a mezzo raccomandata AR), entro 60 giorni dall'evento che ha comportato la variazione.</p> <p>Il Cliente ha l'obbligo di comunicare per iscritto alla Compagnia per il tramite dei Soggetti Abilitati al collocamento o con lettera raccomandata indirizzata al Servizio Portafoglio della Compagnia o di disporre per testamento le designazioni dei Beneficiari e le loro eventuali revoche o modifiche.</p>
--	--



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Sono previsti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Un Primo Versamento, non inferiore a € 10.000,00, che il Cliente, sottoscrivendo il Contratto, si impegna ad effettuare; • Versamenti Aggiuntivi, non inferiori a € 1.000,00, che il Cliente può effettuare a partire da 30 giorni dalla Data di Decorrenza <p>La Compagnia può decidere di non accettare Versamenti Aggiuntivi; conseguentemente, in tale caso, al Cliente non sarà consentito disporre ed effettuare alcun Versamento Aggiuntivo verso la Compagnia.</p> <p>Il Cliente non può effettuare Versamenti Aggiuntivi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • negli ultimi sei giorni lavorativi del mese di dicembre, • negli otto giorni lavorativi precedenti o nei tre giorni lavorativi successivi alla data di pagamento della rata di decumulo, se il Piano di decumulo è attivo. <p>Al momento del Primo Versamento e in occasione di ogni Versamento Aggiuntivo, il Cliente deve indicare come suddividere il Capitale Investito nei Fondi, tenendo conto dei seguenti vincoli:</p> <ul style="list-style-type: none"> • la percentuale di Capitale Investito destinata a Fondi Esterni non può superare il 50%, e • il Valore delle Quote destinate a ciascun Fondo Esterno deve essere almeno pari a € 250. <p>Entro 10 giorni lavorativi dalla Data di Decorrenza, o dalla Data di Efficacia dell'Operazione in caso di Versamenti Aggiuntivi, la Compagnia invierà al Cliente una lettera di conferma dell'Investimento.</p>
Rimborso	<p>Dal momento in cui la comunicazione del recesso è ricevuta dalla Banca Abilitata o dalla Compagnia, sia il Cliente che la Compagnia sono liberi da ogni obbligazione contrattuale. Entro 30 giorni da tale momento la Compagnia pagherà:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Se la comunicazione è ricevuta dalla Banca Abilitata o dalla Compagnia Prima della Data di Decorrenza <ul style="list-style-type: none"> - I Versamenti effettuati meno - Eventuali imposte; - Le spese di emissione del Contratto, pari a 25 euro o 0 euro in caso di collocamento a distanza - Se la comunicazione è ricevuta dalla Banca Abilitata o dalla Compagnia dalla Data di Decorrenza in poi: <ul style="list-style-type: none"> - Il Capitale Maturato alla Data di Efficacia dell'Operazione.
Sconti	<p>Sconti dipendenti del Gruppo Crédit Agricole: sono previste condizioni di sottoscrizione agevolate per tutti i dipendenti del Gruppo Crédit Agricole che sottoscrivono il presente prodotto; Sconti Beneficiari: sono previsti sconti sui caricamenti per tutti i clienti/ Beneficiari di polizze CA Vita in seguito al decesso dell'Assicurato e se il relativo capitale, alla data di investimento del premio, è stato liquidato da non più di 6 mesi.</p>



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Global Solution è un Contratto di assicurazione caso morte, a vita intera. Caso morte significa che la Compagnia paga le Prestazioni Assicurate in caso di morte dell'Assicurato. A vita intera significa che la copertura vale per tutta la vita dell'Assicurato.</p> <p>Il Cliente può concludere il contratto attraverso due modalità, previste, rispettivamente, in caso di sottoscrizione del Modulo di Polizza o della Proposta di Adesione.</p> <p>Se il Cliente firma il Modulo di Polizza il Contratto è concluso quando il Cliente stesso consegna ad una Banca Abilitata tutti i seguenti documenti:</p> <ul style="list-style-type: none">• il Modulo di Polizza da lui firmato con firma autografa, con esclusione di qualsiasi forma di firma elettronica; e• ogni ulteriore documento richiesto dalla Compagnia. <p>Se il Cliente firma la Proposta di Adesione, autorizza la Compagnia, per il caso di accettazione della proposta stessa, ad addebitare i Versamenti indicati dal Cliente nella Proposta di adesione sul conto corrente aperto presso una Banca Abilitata.</p> <p>Il Contratto è concluso quando il Primo Versamento è addebitato al Cliente.</p> <p>Sia che il Contratto venga sottoscritto presso le filiali delle Banche Abilitate sia che venga sottoscritto tramite Offerta Fuori Sede da parte delle Banche Abilitate oppure a distanza nell'ambito di un sistema gestito ed organizzato dalle Banche Abilitate può non essere consentito utilizzare questa procedura.</p> <p>La Proposta di Adesione può essere firmata tramite firma digitale fornita dalla Banca Abilitata. Il Contratto è efficace e le coperture previste sono attive a partire dalla Data di Decorrenza. La Data di Decorrenza è comunicata al Cliente tramite lettera di conferma.</p> <p>Il contratto si risolve con effetto immediato, al verificarsi dell'evento tra quelli di seguito elencati che si manifesta per primo:</p> <ul style="list-style-type: none">• richiesta di recesso;• decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale;• richiesta di Riscatto totale.
Sospensione	Non prevista.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	<p>Il Cliente non può revocare la proposta se conclude il contratto mediante la sottoscrizione del Modulo di Polizza.</p> <p>Il Cliente in caso di sottoscrizione della Proposta di Adesione, può revocare l'adesione prima della conclusione del contratto (e dunque prima che il prezzo sia addebitato sul proprio conto corrente) tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Compagnia o con lettera raccomandata indirizzata al Servizio Portafoglio della Compagnia:</p> <p>Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano FAX: +39 02 721713213 E-MAIL: PEC: liquidazioni.ca-vita@legalmail.it; oppure liquidazioni@ca-vita.it TELEFONO: n. verde 800973015</p>
Recesso	<p>Il Cliente, entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il Contratto è concluso o, in caso di sottoscrizione a distanza, dal momento della ricezione dei documenti (se successiva), può chiedere che cessino gli effetti (Recesso). Per farlo, deve firmare una comunicazione scritta che può essere consegnata ad una delle Banche Abilitate, oppure inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo al Servizio Portafoglio della Compagnia.</p> <p>Crédit Agricole Vita S.p.A. Servizio Portafoglio Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano</p> <p>Il termine di 30 giorni decorre dal momento in cui il Cliente è informato della conclusione del contratto.</p>
Risoluzione	La risoluzione del contratto per sospensione dei pagamenti non è applicabile considerato che il prodotto prevede il pagamento di un prezzo unico.



Sono previsti riscatti o riduzioni? [x] SI [] NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Il Cliente può chiedere che gli venga pagato anticipatamente, in tutto o in parte, il Capitale Maturato (Riscatto), se:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ L'Assicurato è ancora in vita; e▪ È trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza. <p>Per farlo, deve firmare una comunicazione scritta che può essere:</p> <ul style="list-style-type: none">• Consegnata ad una delle Banche Abilitate, oppure• Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo: Crédit Agricole Vita S.p.A. Ufficio Liquidazioni Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano <p><u>In alternativa, la richiesta di Riscatto può essere inoltrata alla Compagnia attraverso l'Area Clienti sul sito www.ca-vita.it</u></p> <p>Se la richiesta di pagamento anticipato, totale o parziale, avviene prima che siano trascorsi interamente 3 anni dalla Data di Decorrenza, il Capitale Maturato verrà ridotto della percentuale riportata nella tabella prevista nelle Condizioni Contrattuali.</p> <p><u>Il valore liquidato dalla Compagnia potrebbe risultare inferiore ai premi versati.</u></p> <p>Riscatto totale Il Cliente può richiedere il pagamento anticipato dell'intero Capitale Maturato (Riscatto Totale). In questo caso, dal momento in cui la comunicazione è ricevuta dalla Banca Abilitata o dalla Compagnia, il Contratto è risolto, ossia cessa di avere effetti; ciò significa che sia il Cliente che la Compagnia sono liberi da ogni obbligazione contrattuale, salvo quella di pagare il Capitale Maturato.</p> <p>Riscatto parziale Il Cliente può chiedere anche il pagamento di una parte del Capitale Maturato, ma solo se, eseguita l'operazione:</p> <ul style="list-style-type: none">- la percentuale di Capitale Investito detenuta in quote di Fondi Esterni non supera il 50%, e- il Valore delle Quote detenute in ciascun Fondo Esterno rimane almeno pari a €250, o è azzerato completamente. <p>Se il Piano di decumulo è attivo:</p> <ul style="list-style-type: none">• il Cliente non può chiedere il Pagamento anticipato di una parte del Capitale Maturato negli 8 giorni lavorativi precedenti e nei 3 giorni lavorativi successivi alla data di pagamento della prestazione ricorrente,• il Cliente può richiedere il Pagamento anticipato di una parte del Capitale Maturato a condizione che il Capitale Maturato residuo sia pari almeno al 25% dei Versamenti effettuati. <p>Riduzioni Non essendo previste riduzioni, non sono previsti valori di riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Il Cliente, per eventuali richieste di informazioni può rivolgersi alla Compagnia: Crédit Agricole Vita S.p.A. Ufficio Liquidazioni Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano E-MAIL: informazioni.ca-vita@legalmail.it; oppure informazioni@ca-vita.it TELEFONO: n. verde 800973015</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio (persona fisica e persona giuridica): (i) con età minima di 18 anni e massima di 85 anni; (ii) che ha un'esperienza e conoscenza almeno informata dei prodotti di investimento assicurativi; (iii) con una propensione al rischio almeno bassa in funzione delle sue scelte d'investimento; (iv) con un obiettivo di investimento che privilegi la crescita del capitale investito su un orizzonte temporale di investimento di medio periodo (5 anni); e (v) che può subire perdite almeno contenute. Il prodotto non promuove caratteristiche ambientali o sociali, tuttavia, offre opzioni di investimento adatte a clienti che hanno preferenze di sostenibilità, in quanto tali opzioni sono classificate come Fondi che promuovono caratteristiche ambientali o sociali (art. 8) o hanno come obiettivo investimenti sostenibili (art. 9) ai sensi del Regolamento UE 2019/2088. Il soddisfacimento delle preferenze di sostenibilità del cliente è subordinato all'investimento e al mantenimento dello stesso investimento in una o più delle opzioni che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o hanno obiettivi di sostenibilità. Il prodotto, infine, è rivolto a clienti che vogliono effettuare un investimento assicurativo tramite un premio unico (min. 10.000,00 euro) e, comunque, avere la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi si vedano le indicazioni contenute nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID).

Si forniscono le seguenti informazioni di dettaglio:

Costi per l'esercizio delle opzioni

Il Cliente, in relazione a ogni singola operazione di switch richiesta, fatte salve le prime 3 istruzioni impartite ogni ricorrenza annua della data di decorrenza, deve pagare un costo fisso pari a Euro 30,00. Il costo verrà applicato sul controvalore delle quote disinvestite e destinate al reinvestimento sul/i nuovo/i Fondi.

Costi di intermediazione

La quota parte retrocessa in media ai distributori (secondo gli accordi di distribuzione) è pari al 69% annuo. Tale quota è calcolata con riferimento all'intero flusso commissionale previsto per il periodo di detenzione raccomandato.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Garanzia

Il Cliente può contare su una garanzia operante sui premi versati solo nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga ad un'età inferiore a 75 anni; in questa circostanza, il capitale corrisposto al Cliente sarà l'importo maggiore tra il numero delle quote dei Fondi per il loro valore unitario ed i premi versati (al netto di eventuali riscatti parziali).

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga invece ad un'età superiore a 75 anni, la Compagnia non offre garanzia di rimborso dei premi versati o di rendimento minimo; Il Cliente è quindi sottoposto a un rischio finanziario riconducibile all'andamento del valore delle quote dei Fondi.

Informativa sulla sostenibilità degli investimenti

Ai sensi del Regolamento 2019/2088, i Fondi Interni e i Fondi Esterni collegati al prodotto sono stati classificati in base alle definizioni riportate dal Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari:

1. **Art. 9:** fondi che hanno come obiettivo un "investimento sostenibile", ovvero quell'investimento effettuato in attività economiche che, da un lato, contribuiscono ad un obiettivo ambientale (legato, ad esempio, all'impatto sulla biodiversità o l'economia circolare) o sociale (legato, ad esempio, alla lotta contro la disuguaglianza o alla coesione sociale) e, dall'altro, non arrecano un danno significativo ad altri obiettivi di sostenibilità. Le imprese beneficiarie di tali investimenti rispettano le pratiche di buona governance, tra cui, ad esempio, strutture di gestione solide e rispetto degli obblighi fiscali;
2. **Art. 8:** fondi che sono gestiti in modo da promuovere caratteristiche ambientali o sociali. Le imprese beneficiarie di tali investimenti rispettano le pratiche di buona governance;
3. **Art. 6:** fondi non compresi nella classificazione di cui ai punti precedenti che non perseguono obiettivi di sostenibilità o la cui gestione non è orientata anche alla promozione di caratteristiche di sostenibilità ambientale, sociale o di governance.

Tutte le tipologie di prodotti sopra menzionati integrano i rischi di sostenibilità, ovvero quei rischi che si possono manifestare a seguito di un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che può provocare un significativo impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore dell'investimento, compresi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i rischi derivanti dai cambiamenti climatici, esaurimento delle risorse naturali, degrado ambientale, violazione dei diritti umani, abuso d'ufficio e corruzione, problematiche sociali e concernenti il personale.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono pertanto conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili ai sensi del Reg. UE 2020/852. Si evidenzia, tuttavia, che il prodotto permette di investire anche in fondi esterni che sono classificati come art. 8 e/o art.9. Il rispetto di tali caratteristiche ambientali o sociali è subordinato a investimenti effettuati dal prodotto finanziario in almeno una delle opzioni di investimento menzionate nell'elenco presente nella sezione "Fondi Esterni" e alla detenzione di almeno una di tali opzioni durante il periodo di detenzione del prodotto finanziario. Si evidenzia, inoltre, che non è possibile fornire la quota investita in ciascuna categoria di fondi esterni - art. 8 e art. 9-, in rapporto al numero totale di opzioni di investimento offerte dal prodotto finanziario in quanto tale percentuale è strettamente correlata alle scelte di investimento del cliente.

Per maggiori informazioni sulla gestione dei rischi di sostenibilità e dei relativi effetti negativi sui fattori di sostenibilità dei Fondi Interni si veda il seguente paragrafo dedicato "Fondi Interni". Analogamente, per maggiori informazioni su caratteristiche e/o obiettivi di sostenibilità dei Fondi Esterni, si rimanda alla sezione di riferimento "Fondi Esterni".

Fondi Interni

Di seguito si riporta la classificazione dei Fondi Interni ai sensi del Regolamento 2019/2088:

Nome Fondo	Classificazione
CA Vita Top Selection	Art. 6
CA Vita Multiasset	Art. 6
CA Vita Dynamic	Art. 6
CA Vita Global Selection	Art. 6
CA Vita Rolling Protection	Art. 6

L'investimento nei fondi collegati al prodotto implica, quindi, rischi di sostenibilità che sono gestiti e integrati nelle operazioni di business della Compagnia, tramite una strategia d'investimento che si ispira alle linee guida del Gruppo Crédit Agricole Assurances (CAA).

Nell'implementare tale strategia, CAV si affida ad Amundi SGR, asset manager del Gruppo CAA. Amundi nei suoi processi decisionali in materia di investimento, al fine di effettuare una più completa valutazione dei rischi e delle opportunità di investimento, prende in considerazione, oltre a criteri di natura economica e finanziaria, anche gli aspetti ambientali, sociali e di governance (c.d. "ESG"), ivi inclusi i fattori di sostenibilità e i rischi di sostenibilità. L'approccio sviluppato da Amundi rispetto alla valutazione dei rischi di sostenibilità mira a misurare le prestazioni in termini di sostenibilità di un emittente, quale, ad esempio, la sua capacità di prevedere e gestire i rischi di sostenibilità e le opportunità connesse alle proprie caratteristiche specifiche e al proprio settore industriale di appartenenza. Inoltre, Amundi valuta gli emittenti degli strumenti finanziari inseriti in portafoglio in relazione alla loro capacità di gestire gli impatti negativi che le loro attività potrebbero avere sui fattori di sostenibilità.

In particolare, si riportano di seguito i criteri di esclusione applicati per identificare e valutare i rischi di sostenibilità nell'ambito di investimento degli attivi e sul rendimento dei prodotti finanziari:

le aziende che non rispettano le convenzioni e i parametri riconosciuti a livello internazionale e le normative nazionali;

le aziende che violano ripetutamente e gravemente uno o più dei dieci principi del Global Compact, senza attuare misure correttive credibili;

le aziende coinvolte nella produzione, vendita, stoccaggio o servizi in relazione alle mine bombe antiuomo e a grappolo, vietate dai trattati di Ottawa e Oslo;

le aziende coinvolte nella produzione, vendita o stoccaggio di armi chimiche, biologiche e di uranio impoverito.

Gli effetti negativi sui fattori di sostenibilità (PAI) vengono presi in considerazione tramite una metodologia sviluppata sulla base di 37 criteri di analisi e su documenti di portata universale, come il Global Compact delle Nazioni Unite, i principi guida dell'OCSE sulla corporate governance, l'Organizzazione internazionale del lavoro (OIL). La rilevanza di ogni criterio in relazione a un determinato emittente dipende dal settore in cui tale emittente opera. Pertanto, la prioritizzazione dei principali impatti negativi e degli indicatori è il risultato della valutazione degli analisti ESG della rilevanza e significatività di un dato PAI in un dato settore. Inoltre, si segnala che non è possibile fornire una disclosure completa in merito, a causa della mancanza di dati su aspetti specifici. Per maggiori informazioni si rimanda al documento "Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni d'investimento sui fattori di sostenibilità" pubblicato sul sito web della Compagnia e alle relative relazioni periodiche.

In merito ad approfondimenti sull'approccio alla sostenibilità adottato da Crédit Agricole Vita si veda il sito web <https://www.cavita.it/sostenibilita>, e rispetto all'approccio adottato da Amundi, si rimanda alla sezione dedicata del sito internet www.amundi.it.

Fondi Esterni

Di seguito si riporta la classificazione dei Fondi Esterni ai sensi del Regolamento 2019/2088:

Codice ISIN	Nome Fondo	Classificazione	Sito Internet
LU1882441147	AMUNDI FUNDS ABSOLUTE RETURN MULTI-STRATEGY	Art.8	www.amundi.it
LU1883330109	AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE	Art.8	www.amundi.it
LU1883328970	AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET	Art.8	www.amundi.it
LU1230590934	First Eagle Amundi Income Builder	Art.6	www.amundi.it
LU1883302827	AMUNDI FUNDS EURO STRATEGIC BOND	Art.8	www.amundi.it
LU1883315993	AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY VALUE	Art.8	www.amundi.it
LU1883320308	AMUNDI FUNDS GLOBAL ECOLOGY ESG	Art.9	www.amundi.it
LU1530900684	CPR Invest - Global Disruptive Opportunities	Art.8	www.cpram.it
LU1161085938	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BLENDED BOND	Art.8	www.amundi.it

LU1954166648	AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY GREEN IMPACT	Art.8	www.amundi.it
LU0613076487	AMUNDI FUNDS GLOBAL AGGREGATE BOND	Art.8	www.amundi.it
LU0329442304	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS EQUITY FOCUS	Art.8	www.amundi.it
LU1734694380	CPR Invest - Megatrends - R - Acc	Art.8	www.cpram.it
LU1503126044	Amundi SF Diversified Short Term Bond H	Art.8	www.amundi.it
LU1941682509	Amundi Funds MultiAsset Sustainable Future M	Art.9	www.amundi.it
LU0565136040	FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND - IE	Art.6	www.amundi.it
LU1894678694	Amundi Funds - Argo Bond ESG	Art.8	www.amundi.it
LU1941681444	Amundi Funds - New Silk Road	Art.8	www.Amundi.it
IE00BJ5JS448	KBI GLOBAL SUSTAINABLE INFRASTRUCTURE D	Art.8	www.kbiglobalinvestors.com
IE00B64V3N43	Kbi Institutional Water	Art.8	www.kbiglobalinvestors.com
IE00B4R1TM89	KBI ENERGY SOLUTIONS FUND - D	Art.8	www.kbiglobalinvestors.com
IT0005418881	Amundi Protezione 85 Rolling 2Y	Art.8	www.amundi.it

Le informazioni relative alla gestione dei rischi di sostenibilità, alla considerazione degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità e alle caratteristiche o obiettivi di sostenibilità perseguiti dai fondi nelle loro scelte di investimento sono disponibili nei siti internet delle Case di Gestione sopra riportati. Inoltre, sempre accedendo ai siti internet sopra riportati, sono disponibili informazioni di dettaglio sulle scelte di sostenibilità dei fondi, come richiesto dall'Allegato II (per i fondi art. 8) e Allegato III (per i fondi art. 9) del Regolamento Delegato 2021/1288.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB

1. All'IVASS: nel caso in cui il reclamo abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni ovvero 60 giorni se il reclamo riguarda il comportamento dell'Agente (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori) è possibile rivolgersi all'IVASS Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, fax 06. 42133206, PEC tutela.consumatore@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it.
I reclami indirizzati all'IVASS contengono:
a) Nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
b) Individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
c) Breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
d) Copia del reclamo presentato alla Società o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
e) Ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze;
2. alla CONSOB: è possibile presentare reclami alla CONSOB - Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma - telefono 06.84771 -oppure Via Broletto, 7. 20123 Milano - telefono 02. 724201 per questioni attinenti: i) la trasparenza informativa del Documento contenente le informazioni Chiave (KID), nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società; ii) il comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del RUI (Banche).

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):

Mediazione

Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa. È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98).

Negoziation eassistita

Tramite richiesta del proprio avvocato a Crédit Agricole Vita S.p.A. (le modalità sono previste dal Decreto Legge n. 132/2014, convertito nella Legge n. 162/2014, in vigore dal 09.02.2015).

Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p>Reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet http://ec.europa.eu/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net.it chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET per la risoluzione della litetrasfrontaliera di cui sia parte il reclamante avente il domicilio in Italia;</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>
--	---

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Regime fiscale dei Premi Il Prezzo corrisposto non è soggetto all'imposta sulle assicurazioni.</p> <p>Regime fiscale delle somme corrisposte Le somme corrisposte dalla Compagnia in dipendenza del contratto:</p> <p>in caso di vita, a Persone Fisiche percipienti le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, determinata applicando l'aliquota prevista dalla legge all'importo corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito, sommato a tutte le prestazioni periodiche ricorrenti percepite fino alla data di liquidazione (che non siano già state assoggettate ad imposta sostitutiva per effetto di precedenti riscatti parziali), e l'ammontare delle somme pagate (eventualmente riproporzionati in caso di Riscatto parziale). Si precisa che tale imposta si applica anche in caso di recesso. La predetta differenza è diminuita di una quota della stessa forfettariamente riferita ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati, e relativi enti territoriali, inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986 ed eventualmente maggiorata per effetto dell'applicazione del c.d. "equalizzatore".</p> <ul style="list-style-type: none"> • in caso di morte sono esenti dall'IRPEF, limitatamente alla Quota delle stesse relative alla copertura del rischio demografico; per la restante parte sono assoggettate a tassazione come sopra indicato. <p>Le prestazioni periodiche ricorrenti in fase di erogazione non sono assoggettate ad imposta sostitutiva che verrà applicata in sede di liquidazione. 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>Imposta di Bollo</p> <ul style="list-style-type: none"> • Le comunicazioni relative al presente contratto sono soggette all'imposta di bollo, calcolata sul complessivo valore di mercato o, in mancanza, sul valore nominale o di rimborso della parte di capitale espresso in Quote di Fondi (art. 13 comma 2 ter tariffa allegata DPR 642/1972 introdotto dal DL 201/2011).

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE /DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.