

Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e di tipo unit linked

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



Prodotto: Private Dynamic Strategy (cod. tariffa 27401)
Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I) e unit linked (Ramo III)
Il presente DIP Aggiuntivo IBIP è stato realizzato in data 07/2026 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. 800973015; Sito internet: www.ca-vita-it - Email: informazioni@ca-vita.it; PEC: 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 euro 990,147 milioni di euro ed il risultato economico di periodo è pari ad euro 7,486 milioni. Con riferimento alla situazione di solvibilità, l'indice di solvibilità (*solvency ratio*) è pari al 213,5%, come risultante dalla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet dell'impresa www.ca-vita.it.

Al Contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

Private Dynamic Strategy è un prodotto di investimento assicurativo di tipo caso morte, a vita intera, multiramo, con possibilità di richiedere: (i) il pagamento anticipato del Capitale Maturato (riscatto) in ogni momento, decorsi almeno 30 giorni dalla Data di Decorrenza del Contratto; (ii) il rimborso da parte di Crédit Agricole Vita di una parte del Capitale Maturato (Piano di decumulo), a condizione che l'Assicurato sia in vita; (iii) il servizio di Take Profit, attivabile solo in fase di sottoscrizione del Contratto e solo se il Cliente ha scelto il Percorso Libero e non ha attivato l'opzione di Decumulo; (iv) il servizio Futuro Programmato, attivabile al momento della sottoscrizione.

In caso di morte dell'Assicurato, Crédit Agricole Vita si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati un importo pari alla somma tra:

- il Capitale Maturato del Comparto Gestione Separata, in relazione al quale Crédit Agricole Vita garantisce la liquidazione di una prestazione almeno pari ai Versamenti effettuati dal Cliente nel suddetto Comparto Gestione Separata, al netto dell'eventuale Capitale Disinvestito; e
- il Capitale Maturato del Comparto Unit Linked, variabile in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso, 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 del Comparto Unit Linked e i Versamenti effettuati, al netto dei disinvestimenti;
 - b) se l'età dell'Assicurato al momento della morte è uguale o superiore ai 75 anni anagrafici: il controvalore delle quote dei fondi del Comparto Unit Linked maggiorato di un Bonus pari all'1% (la maggiorazione non potrà comunque superare l'importo di euro 50.000).

Per quanto riguarda la ripartizione del Capitale Investito tra il Comparto Gestione Separata ed il Comparto Unit Linked, ad integrazione di quanto riportato nel KID, si riportano di seguito alcune esemplificazioni numeriche (si tenga presente il Cliente può scegliere liberamente di investire nel Percorso Libero o nei Percorsi Guidati).

Percorso Libero

Capitale Investito	Comparto Gestione Separata (dal 10% al 50%)	Comparto Unit Linked (dal 90% al 50%)
100.000,00	10.000,00	90.000,00
100.000,00	50.000,00	50.000,00
105.000,00	10.500,00	94.500,00

Percorso Guidato

Capitale Investito Euro 100.000,00	Comparto Gestione Separata (80% con successivo Switch down che prevede per 5 anni il trasferimento di una quota pari al 3% del Primo Versamento dal Comparto Gestione Separata al Comparto Unit Linked ogni semestre)	Comparto Unit Linked (20% con successivo Switch down che prevede per 5 anni il trasferimento di una quota pari al 3% del Primo Versamento dal Comparto Gestione Separata al Comparto Unit Linked ogni semestre)
I semestre	80.000,00	20.000,00
II semestre	77.000,00	23.000,00
X semestre	50.000,00	50.000,00

La garanzia opera esclusivamente sulla quota del premio investita nel ramo I e viene riconosciuta in caso di morte dell'Assicurato e in caso di disinvestimento; 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:

Piano di Decumulo

Il Cliente può richiedere, in qualsiasi momento, a condizione che l'Assicurato sia in vita, di prenotare un Piano di Decumulo, ossia il rimborso da parte di Crédit Agricole Vita di una parte del Capitale Maturato tramite pagamenti periodici ricorrenti di importo fisso, a condizione che il Capitale Maturato sia di valore almeno pari al 25% dei Versamenti. La parte di Capitale Maturato rimborsata sarà un importo fisso che sarà corrisposto per massimo 10 anni dal momento dell'attivazione del piano, con frequenza semestrale o annuale, in una percentuale non superiore al 5%. Il Cliente può revocare in qualsiasi momento il Piano di decumulo.

Take profit

Se il Capitale Maturato nel Comparto Unit Linked ha un rendimento superiore a una percentuale obiettivo (3% o 5% a scelta del Cliente) e se la parte di Capitale Maturato nel Comparto Unit Linked che eccede il suddetto rendimento è almeno pari ad Euro 100,00, tale parte eccedente è trasferita dal Comparto Unit Linked al Comparto Gestione Separata. A seguito dell'esercizio dell'opzione il Capitale Maturato del Comparto Gestione Separata non può superare il 60% del Capitale Maturato (50% del massimo destinabile al Comparto Gestione Separata, 10% del rendimento trasferito alla Gestione Separata dopo l'opzione).

Futuro programmato

Al momento della sottoscrizione il Cliente può attivare l'opzione Futuro Programmato e richiedere che la Prestazione Assicurata, in caso di decesso dell'Assicurato, venga pagata ad uno o più Beneficiari designati secondo un piano di liquidazioni programmate, tramite rate mensili, semestrali o annuali per un periodo, a scelta del Cliente, compreso tra minimo 5 e massimo 20 anni. La Prestazione Assicurata sarà erogata a rate a condizione che:

- il Capitale Maturato, al netto delle imposte, sia pari ad almeno Euro 100.000,00;
- la somma delle Rate spettanti a ciascun Beneficiario designato sia almeno pari a Euro 6.000,00 annui;
- siano decorsi 6 mesi dalla sottoscrizione del Contratto.

L'opzione Futuro Programmato può essere attivato anche successivamente alla sottoscrizione del Contratto, mediante l'inserimento della variazione del Beneficiario designato inizialmente.

Switch

Il Cliente che ha scelto il Percorso Libero, se sono trascorsi almeno 30 giorni dalla Data di Decorrenza, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento (Switch). A seguito dello Switch, i Versamenti di Riferimento del Comparto Gestione Separata devono essere compresi tra il 10% e il 50 % dei Versamenti di Riferimento complessivi. Il Cliente che ha scelto il Percorso Guidato, al termine del periodo di Switch Down, può richiedere: a) di passare al Percorso Libero; b) di trasferire parte del Capitale Maturato del Comparto Gestione Separata alla Linea di Investimento, o viceversa. Il trasferimento di parte del Capitale Maturato della Linea di Investimento al Comparto Gestione Separata è possibile solo se, successivamente al trasferimento, i Versamenti di Riferimento del Comparto Gestione Separata sono compresi tra il 50% e l'80% dei Versamenti di Riferimento complessivi. Il Cliente che ha scelto il Percorso Guidato, trascorsi almeno 30 giorni dalla Data di Decorrenza, può anche chiedere una nuova distribuzione del Capitale Investito nelle Linee di Investimento. Non è possibile eseguire questo trasferimento durante i periodi di blocco dell'operatività.

Riscatto parziale

Trascorso un mese dalla Data di decorrenza, il Cliente può chiedere il pagamento di una parte del Capitale Maturato, purché:

- il Capitale Maturato residuo del Comparto Gestione Separata sia pari o superiore a Euro 10.000,00;
- i Versamenti di Riferimento del Comparto Gestione Separata siano almeno pari al 10% e massimo il 50% del Capitale Maturato complessivo residuo.

Regolamenti

I regolamenti delle gestioni separate ("Crédit Agricole Vita Più" e "Crédit Agricole Vita Equilibrio") sono disponibili sul sito internet: www.ca-vita.it. I Regolamenti dei Fondi Interni sono disponibili sul sito internet: 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 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 prestazione non presenta né limitazioni né esclusioni.	
	Quanto e come devo pagare?
Premio	Ad integrazione di quanto riportato nel KID, si precisa che il Cliente può effettuare Versamenti mediante disposizione di pagamento a favore di Crédit Agricole Vita, 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 a Crédit Agricole Vita del modulo di adeguata verifica, potrà effettuare Versamenti tramite bonifico a favore di Crédit Agricole Vita, indicando nella causale cognome e nome del Cliente ed il numero del Contratto oppure tramite Area Clienti accessibile dal sito web di Crédit Agricole Vita. 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 100.000,00; • Versamenti Aggiuntivi di un importo non inferiore ad euro 5.000,00 che il Cliente può effettuare dopo 30 giorni alla Data di Decorrenza. Crédit Agricole Vita può però decidere di non accettare Versamenti Aggiuntivi. Il totale dei Versamenti effettuati dal Cliente (o da più Clienti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) non può essere superiore: • ad Euro 35.000.000,00 nella Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più”; • ad Euro 5.000.000,00 nella Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Equilibrio”. 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.
	A chi è rivolto questo prodotto?
Il prodotto è destinato ai Clienti (persona fisica e persona giuridica): (i) nel caso di persona fisica, aventi con età minima di 18 anni e massima di 85 anni; (ii) che abbiano un'esperienza e conoscenza almeno Informata dei prodotti di investimento assicurativi; (iii) che abbiano una propensione al rischio almeno molto bassa in funzione delle scelte d'investimento del Cliente; (iv) che abbiano 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 (4 anni) e (v) che possano subire perdite almeno contenute; (vi) che vogliano effettuare un investimento assicurativo tramite un premio unico (minimo 100.000,00 euro) e comunque avere la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi. In caso di persona fisica, il prodotto potrebbe soddisfare maggiormente le esigenze dei Clienti con età dai 26 anni agli 85 anni anagrafici, ma è eventualmente anche sottoscrivibile: (i) da soggetti aventi età compresa tra gli 18 e i 25 anni, previo esito positivo della consulenza con il Soggetto Abilitato; (ii) da soggetti aventi età compresa tra gli 86 e i 90 anni, su valutazione di Crédit Agricole Vita e previo esito positivo della consulenza eseguita con il Soggetto Abilitato.	
	Quali sono i costi?
Ad integrazione delle informazioni riportate nel KID, si forniscono le seguenti informazioni sui costi a carico del Cliente: <u>Costi applicati al rendimento della Gestione Separata:</u> - per la Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più”, l'1,20% sul Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più”; - per la Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Equilibrio”, l'1,35% sul Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Equilibrio”. <u>Costi per l'esercizio delle opzioni:</u> È previsto un costo fisso di 30,00 Euro per ogni operazione di Switch successiva alla terza per ogni anno di durata contrattuale. <u>Costi di intermediazione:</u> La quota parte retrocessa in media ai distributori (secondo gli accordi di distribuzione) è pari al 62,11% annuo. Tale quota è calcolata con riferimento all'intero flusso commissionale previsto per il periodo di detenzione raccomandato.	
COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
IVASS o CONSOB	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: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it.

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Arbitro Assicurativo	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.
Mediazione	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 www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	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. 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.
QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<u>Regime fiscale dei Premi</u> Il premio corrisposto non è soggetto all'imposta sulle assicurazioni. I premi versati dal Cliente non beneficiano di alcuna detrazione di imposta. <u>Regime fiscale delle somme corrisposte</u> Il trattamento fiscale delle somme corrisposte da Crédit Agricole Vita in dipendenza del contratto è il seguente: • 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 Crédit Agricole Vita 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; • 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. L'imposta sostitutiva è applicata da Crédit Agricole Vita 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. In caso di "variazione di asset allocation" (Switch) non verrà prelevata alcuna imposta anche se il comparto disinvestito presentasse performance positive. Le prestazioni periodiche ricorrenti in fase di erogazione non sono assoggettate ad imposta sostitutiva che verrà applicata in sede di liquidazione. Le prestazioni liquidate iure proprio in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dalla imposta sulle successioni. <u>Futuro Programmato</u> La differenza fra l'ammontare dell'ultima rata comprensiva della rivalutazione e l'importo del capitale residuo incluso in tale ultima rata sarà assoggettata ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi determinata a norma di legge. <u>Imposta di Bollo</u> 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). 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 14.000,00 euro). 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 Crédit Agricole Vita.

Cosa è il diritto all'oblio oncologico?

Diritto all'oblio oncologico	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 (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).
Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico	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.
Effetti dell'oblio oncologico per le imprese	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.