

# Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e unit linked

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



Prodotto: Private Dynamic Strategy (cod. tariffa 26801)

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

Il presente DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato in data 07/2025 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; 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 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

Private Dynamic Strategy è un contratto di investimento assicurativo caso morte, a vita intera, multiramo, con possibilità di richiedere il pagamento anticipato del Capitale Maturato (Riscatto) in ogni momento, dopo 90 giorni dalla Data di Decorrenza.

In caso di morte dell'Assicurato, la Compagnia corrisponde ai beneficiari un importo pari alla somma tra:

- il valore massimo tra il Capitale Maturato della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio" e il Capitale Investito nella medesima Gestione al netto di eventuali disinvestimenti;
- un importo variabile in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso:
  - a. se l'età dell'Assicurato al momento della morte è inferiore a 75 anni anagrafici: l'importo maggiore tra il Capitale Maturato dei Fondi Esterni e i Versamenti nei Fondi Esterni al netto di eventuali disinvestimenti;
  - b. se l'età dell'Assicurato al momento della morte è uguale o superiore ai 75 anni anagrafici: il Capitale Maturato 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 la Gestione Separata e i Fondi Esterni, ad integrazione di quanto riportato nel KID, si riportano di seguito alcune esemplificazioni numeriche.

Nel caso in cui il Cliente abbia scelto il Percorso Libero:

Capitale Investito	Gestione Separata (dal 10 al 50%)	Fondi Esterni (dal 50 al 90%)
1.500.000,00	150.000,00	1.350.000,00
1.500.000,00	300.000,00	1.200.000,00
1.500.000,00	750.000,00	750.000,00

Nel caso in cui il Cliente abbia scelto il Percorso Guidato:

Capitale Investito	Gestione Separata (80%)	Fondi Esterni (20%)
1.000.000,00	800.000,00	200.000,00
1.500.000,00	1.200.000,00	300.000,00

La garanzia opera esclusivamente sulla quota del Premio investita nel ramo I e viene riconosciuta in caso di morte dell'Assicurato, in caso di Riscatto (in questo caso saranno però applicate le riduzioni previste nel KID) e in caso di disinvestimento (Piano di Decumulo, Switch Down e Cambio percorso); 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:

#### **Cambio delle modalità di investimento**

Il Cliente può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento.

In particolare, se è stato scelto il Percorso Libero e sono trascorsi almeno 90 giorni dalla Data di Decorrenza, il Cliente può chiedere: a) il trasferimento della quota di Capitale Maturato dai Fondi Esterni alla Gestione Separata o viceversa; b) il trasferimento della quota di Capitale Maturato da uno o più Fondi Esterni ad uno o più Fondi Esterni. La Compagnia accetterà il cambio alle modalità di investimento solo se, a seguito di operazioni di trasferimento: a) il Capitale Maturato di ciascun Fondo Esterno oggetto di trasferimento rimane almeno pari a € 5.000,00; b) i Versamenti di Riferimento della Gestione Separata sono compresi tra 10% e 50% del Versamenti di Riferimento complessivi.

Se è stato scelto il Percorso Guidato, al termine del periodo di Switch Down, il Cliente può chiedere: a) di passare dal Percorso Guidato al Percorso Libero; b) il trasferimento della quota di Capitale Maturato dalla Gestione Separata alla Linea di investimento, o viceversa. Il trasferimento di parte del Capitale Maturato della Linea di Investimento alla Gestione Separata è possibile solo se successivamente al trasferimento, i Versamenti di Riferimento della Gestione Separata sono compresi tra il 10% e il 50% dei Versamenti di Riferimento complessivi. Se è stato scelto il Percorso Guidato e sono trascorsi almeno 90 giorni dalla Data di Decorrenza, il Cliente può anche chiedere che siano cambiate le modalità di investimento nei Fondi Esterni.

#### **Riscatto parziale**

Il Cliente, decorsi almeno 90 giorni dalla Data di Decorrenza, può chiedere il riscatto parziale del Capitale Maturato 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 10.000,00;
- c) il Capitale Maturato della Gestione Separata sia pari almeno al 10% e massimo al 50% del Capitale Maturato.

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

#### **Piano di decumulo**

Il Cliente può chiedere in qualsiasi momento, a condizione che l'Assicurato sia in vita e che sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza del Contratto, di prenotare un Piano di Decumulo, ossia il rimborso da parte della Compagnia di una parte del Capitale Maturato tramite pagamenti periodici ricorrenti di importo fisso, erogati per un periodo massimo di 10 anni dal momento dell'attivazione del piano e a condizione che il Capitale Maturato sia di valore almeno pari al 25% dei Versamenti.

Al momento della prenotazione del Piano di Decumulo, il Cliente deve indicare: a) la frequenza della prestazione ricorrente (semestrale o annuale); b) una percentuale fissa dei Versamenti al netto dei Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito, che andrà a definire l'importo del rimborso parziale annuo del Capitale Maturato; tale percentuale può assumere solo valori interi e non può superare il 5%.

#### **Regolamenti**

I Regolamenti 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 presenti.



## Quanto e come devo pagare?

### Premio

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.

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;
- eventuali Versamenti aggiuntivi, non inferiori ad Euro 5.000,00, che il Cliente può effettuare trascorsi almeno 30 giorni dalla Data di Decorrenza.

La Compagnia 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) nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio" non può essere superiore ad Euro 1.500.000,00. Il suddetto limite si riferisce 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 suddetta 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 della Compagnia 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:

### **Costi applicati al rendimento della Gestione Separata:**

- l'1,30% sul Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio".

### **Costi per l'esercizio delle opzioni:**

È previsto un costo fisso di Euro 30,00 per ogni operazione di Switch successiva alla terza per ogni anno di durata contrattuale.

### **Costi di intermediazione:**

La quota parte retrocessa in media ai distributori (secondo gli accordi di distribuzione) è pari al 63,63% 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](mailto:ivass@pec.ivass.it) secondo le modalità indicate su [www.ivass.it](http://www.ivass.it) o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su [www.consob.it](http://www.consob.it).

**PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:**

### 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](http://www.giustizia.it) (Legge 9/8/2013, n. 98).

<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<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>

## QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<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 "variazione di asset allocation" (Switch e) non verrà prelevata alcuna imposta anche se il comparto disinvestito presentasse performance positive.</p> <p>Le prestazioni periodiche ricorrenti in fase di erogazione non sono assoggettate ad imposta sostitutiva che verrà applicata in sede di liquidazione.</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>
---	--

**PER QUESTO CONTRATTO LA COMPAGNIA 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 EFFETTUARE VERSAMENTI AGGIUNTIVI, RICHIEDERE LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI DEDOTTE IN POLIZZA, RICHIEDERE LA MODIFICA DEI TUOI DATI PERSONALI, RICHIEDERE IL RISCATTO.**