

# 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: CA Vita MultiSmart (cod. tariffa 27301)

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 - 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

CA Vita MultiSmart è un prodotto di investimento assicurativo di tipo caso morte, a vita intera, multiramo, con possibilità di richiedere il pagamento anticipato del Capitale Maturato (riscatto) in ogni momento, dopo un anno 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 del Comparto Gestione Separata, in relazione al quale la Compagnia garantisce la liquidazione di una prestazione almeno pari ai Versamenti effettuati dal Cliente nel suddetto Comparto Gestione Separata, al netto degli eventuali Capitali Disinvestiti;
- il Capitale Maturato del Comparto Unit Linked (Fondi Interni e/o Fondi Esterni), determinato come segue:
  - a) se l'età dell'Assicurato all'epoca del decesso 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 di eventuali Capitali Disinvestiti);
  - b) se l'età dell'Assicurato all'epoca del decesso è superiore o uguale a 75 anni anagrafici: il controvalore delle quote dei fondi del Comparto Unit Linked maggiorato di un bonus pari all'1% del valore delle quote stesse (la maggiorazione non potrà comunque superare l'importo di euro 50.000,00).

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 che il Capitale Investito complessivamente nel Comparto Gestione Separata deve essere pari almeno al 10% e massimo al 70% e il Capitale Investito complessivamente nel Comparto Unit Linked deve essere pari almeno al 30% e massimo al 90%):

Si riportano di seguito alcune esemplificazioni numeriche aventi ad oggetto la ripartizione del Capitale Investito:

Capitale investito	Comparto Gestione Separata (dal 10% al 70%)	Comparto Unit Linked (dal 30% al 90%)
10.000,00	1.000,00	9.000,00
10.000,00	7.000,00	3.000,00
15.000,00	13.500,00	1.500,00

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, trascorsi 180 giorni dalla data di decorrenza, può richiedere:

- una nuova distribuzione del Capitale Investito nel Comparto Unit Linked, variando la Linea di Investimento scelta, attraverso il Cambio Linea;
- il trasferimento di parte del Capitale Maturato dal Comparto Gestione Separata al Comparto Unit Linked o viceversa.

Non è possibile eseguire Switch o variazioni delle Linee d'investimento durante i periodi di blocco dell'operatività.

#### **Riscatto parziale**

Il Cliente, trascorso 1 anno dalla data di decorrenza, può richiedere il pagamento di una parte del Capitale Maturato se:

- eseguita l'operazione, il Capitale Maturato resta pari o superiore a € 500,00;
- i Versamenti di riferimento per il Comparto Gestione Separata sono comunque compresi tra il 10% e il 70% del Capitale Investito.

#### **Regolamenti**

I Regolamenti della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" e della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio" e i regolamenti dei Fondi Interni "CA Vita ETF" e "CA Vita Megatrend" 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, i cui indirizzi Internet sono consultabili sul sito: [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?

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 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 10.000,00;
- eventuali Versamenti Aggiuntivi di un importo non inferiore ad euro 1.000,00 che il Cliente può effettuare dopo 30 giorni dalla Data di Decorrenza.

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

	<p>anno e per 11 giorni lavorativi durante la attività di aggiornamento delle Linee di Investimento (da 8 giorni prima a 3 giorni dopo).</p> <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>
--	---



## A chi è rivolto questo prodotto?

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 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; (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 (5 anni); e (v) che possano subire perdite almeno contenute; (vi) che vogliano effettuare un investimento assicurativo tramite un premio unico (minimo 10.000,00 euro) e, comunque, avere la possibilità di effettuare Versamenti Aggiuntivi.



## 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:**

- Per la Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più", l'1,30% 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"

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

È previsto un costo fisso di 30,00 euro 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 50,94% 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?

<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>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>
<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>

	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?

<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 "<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>
---	--

**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.**