

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: Strategia più Valore (cod. tariffa 27001)

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 – 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 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.

Al Contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

Strategia più Valore 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 tre anni 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 valore massimo tra il Capitale Maturato nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" ed il Capitale Investito nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più", al netto dell'eventuale Capitale Disinvestito;
- un importo variabile in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso, identificato secondo quanto di seguito indicato:
 - se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è inferiore a settantacinque anni, il maggiore tra:
 - il Capitale Maturato dei Fondi Interni; e
 - i Versamenti nei Fondi Interni al netto dei Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito dai Fondi Interni;
 - se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è uguale o superiore a settantacinque anni:
 - il Capitale Maturato dei Fondi Interni maggiorato dell'1% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di euro 50.000,00);
 - una maggioranza 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.

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 è ripartito tra la gestione separata "Crédit Agricole Vita Più" e il Comparto Multimanager secondo le percentuali previste da uno dei sette Profili Predefiniti di Investimento, selezionabili liberamente dal Cliente).

Profilo 1	Gestione Separata (20%)	Comparto Multimanager (80%)
	2.000,00	8.000,00
Profilo 2	Gestione Separata 30%	Comparto Multimanager 70%
	3.000,00	7.000,00
Profilo 3	Gestione Separata 40%	Comparto Multimanager 60%
	4.000,00	6.000,00
Profilo 4	Gestione Separata 50%	Comparto Multimanager 50%
	5.000,00	5.000,00
Profilo 5	Gestione Separata 60%	Comparto Multimanager 40%
	6.000,00	4.000,00
Profilo 6	Gestione Separata 70%	Comparto Multimanager 30%
	7.000,00	3.000,00
Profilo 7	Gestione Separata 80%	Comparto Multimanager 20%
	8.000,00	2.000,00

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



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

Sono previste le seguenti opzioni contrattuali:

Cambio delle modalità di investimento

Il Cliente, trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza, può richiedere:

- che il Capitale Maturato sia diversamente ripartito tra la gestione separata "Crédit Agricole Vita Più" e il Comparto Multimanager, scegliendo un diverso Profilo Predefinito di Investimento tra quelli elencati nella tabella precedente (Cambio di Profilo);
- che il Capitale Maturato del Comparto Multimanager sia ripartito in maniera diversa tra i Fondi Interni del Comparto Multimanager, richiedendo il trasferimento del Capitale Maturato tra uno o più Fondi Interni del Comparto Multimanager (Switch).

Riscatto parziale

Il Cliente può richiedere il pagamento di una parte del Capitale Maturato se, eseguita l'operazione, il Capitale Maturato della gestione separata "Crédit Agricole Vita Più" sarà pari o superiore a euro 50,00.

Regolamenti

I regolamenti della gestione separata "Crédit Agricole Vita Più" e dei Fondi Interni "CA Vita ETF" e "CA Vita Megatrend" sono disponibili sul sito internet: www.ca-vita.it.



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.

	<p>Non sono possibili pagamenti in contanti.</p> <p>Si precisa che il Premio è da intendersi comprensivo di imposta.</p> <p>Il Contratto prevede i seguenti importi minimi e massimi di Premio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • un primo Versamento non inferiore ad euro 10.000,00; • eventuali Versamenti Aggiuntivi di un importo non inferiore ad euro 5.000,00 che il Cliente può effettuare dopo 30 giorni dalla Data di Decorrenza se l'Assicurato ed il Cliente, alla data di pagamento del Versamento Aggiuntivo, non hanno ancora compiuto 90 anni. Il Cliente può scegliere liberamente come allocare i Versamenti Aggiuntivi tra i differenti Fondi Interni. <p>La Compagnia può però decidere di non accettare Versamenti Aggiuntivi.</p> <p>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 Più" non può essere superiore ad euro 35.000.000,00. Il suddetto limite si riferisce a tutte le operazioni di versamenti, al netto del capitale disinvestito, effettuate nel corso dei dodici mesi precedenti e relative a qualsiasi contratto di assicurazione sottoscritto dal Cliente (o da un cliente collegato), se tale contratto prevede investimenti nella gestione separata "Crédit Agricole Vita Più".</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 medio-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 (4 anni); (v) che possano subire perdite almeno contenute; (vi) e che vogliano effettuare un investimento assicurativo tramite un Premio unico (minimo euro 10.000,00) e, comunque, avere la possibilità di effettuare Versamenti Aggiuntivi. In caso di persona fisica, il prodotto è eventualmente anche sottoscrivibile da soggetti aventi tra 86 e 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:

Per la gestione separata "Crédit Agricole Vita Più", l'1,30% sul Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più".

Costi per l'esercizio delle opzioni:

È previsto un costo pari allo 0,3% per ogni operazione di Switch o Cambio di Profilo e per ogni modifica del Profilo Predefinito di Investimento, con un minimo di euro 10 ed un massimo di euro 300.

Costi di intermediazione

La quota parte retrocessa in media ai distributori (secondo gli accordi di distribuzione) è pari al 59,30% 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:	
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).
Negoziiazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.

Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<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?	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p><u>Regime fiscale dei Premi</u></p> <p>Il Premio corrisposto non è soggetto all'imposta sulle assicurazioni.</p> <p>I Premi versati dal Cliente non beneficiano di alcuna detrazione di imposta.</p> <p><u>Regime fiscale delle somme corrisposte</u></p> <p>Il trattamento fiscale delle somme corrisposte dalla Compagnia in dipendenza del Contratto è il seguente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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; • 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. <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 e Cambio di Profilo) 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><u>Imposta di Bollo</u></p> <p>Le comunicazioni relative al 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>

<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.</p>
