

Condizioni di Assicurazione

Elaborate secondo le linee guida “Contratti Semplici e Chiari”

Avvertenze

Simboli

Nel testo sono utilizzati dei simboli per rendere più agevole la lettura.

Simbolo	Significato
	Rinvia ad uno o più articoli del Contratto dove si possono trovare approfondimenti sull'argomento trattato



Box di consultazione

Nel testo le informazioni esplicative, i commenti o gli esempi si trovano inseriti in Box di consultazione formattati in questo modo.

Queste informazioni non sono parte del contratto ma aiutano a chiarirne il significato

Contenuti

A - Presentazione

1. Il Contratto in sintesi	pag. 5
----------------------------	--------

B - Oggetto del Contratto

2. Versamenti	pag. 9
3. Modalità di investimento	pag. 10
4. Investimento dei Versamenti: Capitale Maturato	pag. 20
5. Adeguamento dell'investimento nella Componente Gestione Separata	pag. 20
6. Valorizzazione delle quote dei Fondi Esterni	pag. 21
7. Copertura caso morte	pag. 21
8. Prestazioni Assicurate in caso di morte	pag. 22
9. Garanzie della Compagnia	pag. 23

C - Il Contratto dalla A alla Z

10. Dichiarazioni del Cliente e dell'Assicurato	pag. 24
11. Conclusione del contratto	pag. 24
12. Efficacia del contratto	pag. 25
13. Diritto di ripensamento (Recesso)	pag. 25
14. Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)	pag. 26
15. Cambio delle modalità di investimento: Switch	pag. 28
16. Costi	pag. 30
17. Sconti	pag. 30
18. Prestiti	pag. 31
19. Cessioni di credito, pegno o vincoli	pag. 31
20. Duplicati	pag. 31
21. Beneficiari	pag. 31
22. Referente	pag. 32
23. Antiterrorismo e sanzioni internazionali	pag. 33
24. Antiriciclaggio	pag. 33
25. Imposte e tasse	pag. 33
26. Legge applicabile	pag. 34
27. Foro competente	pag. 34
28. Obblighi e diritti derivanti dal Contratto	pag. 34

D - Pagamenti della Compagnia

29. Richieste di pagamento	pag. 35
30. Pagamento delle Prestazioni Assicurate per il caso di morte dell'Assicurato	pag. 35
31. Termini per il pagamento	pag. 36

E - Glossario

pag. 37

F - Contatti

pag. 41

G - Allegati SFDR

A - Presentazione

1 Il Contratto in sintesi

IL SIGNIFICATO DI TUTTE LE PAROLE INDICATE NEL TESTO CON INIZIALE MAIUSCOLA IN FORMATO GRASSETTO È QUELLO INDICATO NELLA SEZIONE “GLOSSARIO” INSERITA ALLA FINE DEL PRESENTE DOCUMENTO.

1.1 Tipo di Contratto

Dynamic Strategy HNWI Plus è un **Contratto** di assicurazione caso morte, a vita intera, multiramo, con possibilità per il **Cliente** (il **Cliente** è il soggetto che la legge chiama **Contraente**) di richiedere il Pagamento Anticipato del **Capitale Maturato** (Riscatto) in ogni momento, trascorso un mese dalla **Data di Decorrenza**.

Caso morte significa che **Crédit Agricole Vita** paga le **Prestazioni Assicurate** in caso di morte dell'**Assicurato**.

A vita intera significa che la copertura vale per tutta la vita dell'**Assicurato**.

Multiramo significa che il prodotto consente di suddividere i Versamenti effettuati in una componente c.d. di ramo I (che prevede la rivalutazione del **Capitale Investito** in funzione **Rendimento Medio Annuo Netto** delle Gestioni Separate “Crédit Agricole Vita Più” e “Crédit Agricole Vita Equilibrio”, ossia due fondi di investimento istituiti da **Crédit Agricole Vita**) e in una componente c.d. di ramo III (che prevede la rivalutazione del Capitale investito in funzione all'andamento del valore delle quote di uno o più Fondi Esterni). Il **Capitale Investito** dal **Cliente** viene dunque sostanzialmente diviso tra:

- una **Componente Gestione Separata**, e
- **Fondi Esterni**

1.2 Versamenti

Il **Cliente** effettua un **Primo Versamento** e può scegliere di effettuare eventuali **Versamenti Aggiuntivi** a partire dal giorno successivo alla decorrenza Il **Cliente** non ha l'obbligo di effettuare **Versamenti Aggiuntivi**. **Crédit Agricole Vita** può decidere di non accettarli. (🔗 art. 2.1).

1.3 Capitale Investito

I **Versamenti** dedotti i **Costi di Investimento** costituiscono il **Capitale Investito**.

1.4 Modalità di investimento

La parte di Versamenti, al netto dei Costi di Investimento, investita nella **Componente Gestione Separata** è destinata per il 70% alla Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Equilibrio” e per il 30% alla Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più”, mentre la parte di Versamenti, al netto dei Costi di Investimento, investita in Fondi Esterni può essere allocata, a scelta del **Cliente**, in un massimo di 20 **Fondi Esterni** tra quelli selezionabili da **Contratto** (🔗 art. 3.2), se:

- per il **Primo Versamento**:
 - l'importo del **Primo Versamento** è almeno pari a € 1.500.000,00,
 - il **Capitale Investito** nelle Gestioni Separate “Crédit Agricole Vita Equilibrio” e “Crédit Agricole Vita Più” è almeno pari al 10% e massimo il 90% del **Primo Versamento**.
- Per ogni **Versamento Aggiuntivo**:
 - l'importo del **Versamento Aggiuntivo** è almeno pari a € 100.000,00
 - a seguito del **Versamento Aggiuntivo**, il **Capitale Maturato** delle Gestioni Separate “Crédit Agricole Vita

Equilibrio” e “Crédit Agricole Vita Più” è almeno pari al 10% e massimo il 90% del **Capitale Maturato** sul **Contratto**;

- Per entrambi i tipi di Versamenti, **Primo Versamento** e **Versamenti Aggiuntivi**, l'importo investito in ciascun Fondo Esterno scelto dal **Cliente** deve essere pari almeno a € 5.000,00.

1.5 Capitale Maturato

Il **Capitale Maturato della Componente Gestione Separata** è dato dal **Capitale Investito** nelle gestioni separate “Crédit Agricole Vita Più” e “Crédit Agricole Vita Equilibrio”, rivalutato annualmente della misura di rivalutazione annua prevista. In particolare, la parte di **Capitale Investito** nella Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” viene rivalutata del **Rendimento Medio Annuo Netto** (misura annua di Rivalutazione) di tale Gestione Separata, che si ottiene sottraendo al **Rendimento Medio Annuo** della Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” una percentuale a titolo di costo di gestione pari all'1,00%. La parte di **Capitale Investito** nella Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Equilibrio” a sua volta viene rivalutata del **Rendimento Medio Annuo Netto** (misura annua di Rivalutazione) di tale Gestione Separata, che si ottiene sottraendo al **Rendimento Medio Annuo** della Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Equilibrio” una percentuale a titolo di costo di gestione pari all'1,00%.

La misura annua di rivalutazione di ciascuna **Gestione Separata** potrà essere positiva, negativa o nulla.

In caso di morte dell'**Assicurato** o riscatto parziale o totale è prevista, comunque, una garanzia di rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che la prestazione a favore degli aventi diritto non potrà risultare comunque inferiore al **Capitale Investito** dal Cliente nella **Componente Gestione Separata**, tenuto conto delle eventuali uscite per riscatti parziali.

Pertanto, se il **Capitale Maturato** nella **Componente Gestione Separata** è inferiore al Capitale Investito nella **Componente Gestione Separata**, **Crédit Agricole Vita** provvederà alla corresponsione del Capitale Investito nella **Componente Gestione Separata**.

Il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni** è espresso in quote ed è, in ogni momento uguale, per ciascun **Fondo Esterno**, al **Valore della Quota** moltiplicato per il numero di quote che sono state attribuite al **Cliente**. La somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo Esterno** è il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni**.

Il **Capitale Maturato** è quindi influenzato dal valore di mercato degli attivi in cui i **Fondi Esterni** sono investiti ed è soggetto ai rischi di mercato. **Crédit Agricole Vita** non offre pertanto alcuna garanzia di rendimento.

1.6 Cambio delle modalità di investimento: Switch

Il **Cliente**, se è trascorso almeno un mese dalla **Data di Decorrenza**, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento (**Switch**).

In particolare il **Cliente** può chiedere che il **Capitale Maturato** sia diviso in maniera diversa tra i **Fondi Esterni** e la **Gestione Separata**, richiedendo:

- a) il trasferimento della quota di **Capitale Maturato** dai **Fondi Esterni** alla Componente della **Gestione Separata** o viceversa
- b) il trasferimento della quota di **Capitale Maturato** da uno o più **Fondi Esterni** ad uno o più **Fondi Esterni**

Crédit Agricole Vita accetterà il cambio alle modalità di investimento solo se, a seguito dello **Switch** stesso:

- il **Capitale Maturato** di ciascun **Fondo Esterno oggetto di Switch** rimane almeno pari a € 5.000,00 (o a € 0 nel caso in cui il **Cliente** decida di effettuare lo **Switch** totale dal **Fondo Esterno oggetto di Switch**);
- il **Capitale Maturato** della **Componente Gestione Separata** è almeno pari al 10% e massimo il 90% del **Capitale Maturato** complessivo a valere sul Contratto;
- il **Capitale Maturato** residuo della **Componente Gestione Separata** sarà pari o superiore a € 150.000,00.

In ogni caso non sarà consentito lo switch tra le due Gestioni Separate.

Non è possibile cambiare le modalità di investimento:

- negli ultimi 6 giorni lavorativi del mese di dicembre;

- prima che eventuali richieste di Riscatto Parziale o **Versamenti Aggiuntivi** siano concluse;
- prima che eventuali altri Switch siano conclusi.

1.7 Prestazioni Assicurate in caso di morte dell'Assicurato

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

1. del **Capitale Maturato** delle Gestioni Separate “Crédit Agricole Vita Più” e “Crédit Agricole Vita Equilibrio”, ferma restando, in ogni caso, la garanzia prestata da **Crédit Agricole Vita** e meglio descritta all'art. 9;
2. del **Capitale Maturato dei 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 Esterni e i **Premi** versati (al netto di eventuali disinvestimenti);
 - b. Se l'età dell'**Assicurato** all'epoca del decesso è superiore o uguale ai 75 anni anagrafici: il controvalore delle quote 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 50.000,00);

1.8 Pagamento Anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

Il **Cliente**, può chiedere anche il pagamento solo di una parte del **Capitale Maturato**, ma solo se, eseguita l'operazione, coesistano le seguenti condizioni:

- a) eseguita l'operazione, il **Capitale Maturato** di ciascun **Fondo Esterno** sarà pari o superiore a € 5.000,00 oppure sarà azzerato totalmente, e
- b) il **Capitale Maturato** residuo della **Componente Gestione Separata** sarà pari o superiore a € 150.000,00
- c) il **Capitale Maturato** della **Componente Gestione Separata** sarà almeno pari al 10% e massimo il 90% del **Capitale Maturato** complessivo a valere sul Contratto;

Il **Cliente** indicherà l'importo del **Capitale Maturato** delle Gestioni Separate che intende ricevere e inoltre indicherà il numero di quote richieste da disinvestire da ciascun Fondo Esterno.

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

Con specifico riferimento all'investimento nelle Gestioni Separate “Crédit Agricole Vita Più” e “Crédit Agricole Vita Equilibrio”, si precisa che non è prevista attività di ribilanciamento tra i due fondi, pertanto in caso di riscatto l'importo verrà disinvestito in base al peso dei due fondi (la Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” e la Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Equilibrio”) al momento della richiesta di riscatto secondo un principio di proporzionalità.

FOCUS



B - Oggetto del Contratto

2 Versamenti

2.1 Primo Versamento e Versamenti Aggiuntivi

È previsto un **Primo Versamento**, non inferiore a € 1.500.000,00 che il **Cliente**, sottoscrivendo il **Contratto**, si impegna ad effettuare;

Inoltre, il **Cliente**, a partire dal giorno successivo alla **Data di decorrenza** può effettuare **Versamenti Aggiuntivi**, purchè non inferiori a € 100.000,00.

Crédit Agricole Vita può decidere di non accettare **Versamenti Aggiuntivi**; conseguentemente, in tale caso, al **Cliente** non sarà consentito disporre ed effettuare alcun **Versamento Aggiuntivo** verso **Crédit Agricole Vita**.

Il **Versamento** effettuato da un **Cliente** (o più **Clienti** collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) nella **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Più” non può essere:

- superiore a € 35.000.000,00
- o comunque superiore a un importo che raggiunga il valore di € 35.000.000,00, se sommato a tutte le operazioni di **Versamenti**, al netto del **Capitale Disinvestito**, nel corso dei 12 mesi precedenti a un’operazione di **Versamento**:
 - relativa al **Contratto**;
 - 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”.

Il totale dei **Versamenti** effettuati da un **Cliente** (o più **Clienti** collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) nella **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Equilibrio” non può essere:

- superiore a € 5.000.000,00
- o comunque superiore a un importo che raggiunga il valore di € 5.000.000,00, se sommato a tutte le operazioni di **Versamenti**, al netto del **Capitale Disinvestito**, nel corso dei dodici mesi precedenti a un’operazione di **Versamento**:
 - relativa al **Contratto**;
 - relative a qualsiasi ulteriore contratto di assicurazione sottoscritto dal **Cliente** (o da un **Cliente** collegato), se tale contratto prevede investimenti nella **Gestione Separata** “Crédit Agricole Vita Equilibrio”.

Il **Cliente** non può effettuare **Versamenti Aggiuntivi** negli ultimi 6 giorni lavorativi del mese di dicembre di ogni anno.

2.2 Capitale Investito

È la parte dei **Versamenti** effettivamente investita nelle Gestioni Separate “Crédit Agricole Vita Più” e “Crédit Agricole Vita Equilibrio” e nei **Fondi Esterni**. È dato dalla somma delle seguenti componenti:

- **Primo Versamento**, più
- **Versamenti Aggiuntivi**,
al netto di **Costi di Gestione**, ove previsti.

2.3 Modalità di Versamento

Il **Cliente** può effettuare **Versamenti** con modalità alternative a seconda dei casi:

- mediante disposizione di pagamento a favore di **Crédit Agricole Vita**, con addebito sul conto corrente intestato o cointestato al **Cliente** e aperto presso una dei **Soggetti Abilitati**;

- esclusivamente nel caso in cui il conto corrente presso uno dei **Soggetti Abilitati** non sia più attivo, tramite bonifico a favore di **Crédit Agricole Vita**, indicando nella causale cognome e nome del **Cliente** ed il numero del **Contratto**. Il tutto può avvenire previo invio a **Crédit Agricole Vita** del modulo di adeguata verifica (al fine di ottemperare agli obblighi di cui alla normativa Antiriciclaggio, v. paragrafo 24)
- tramite **Area Clienti** accessibile dal sito web di **Crédit Agricole Vita** secondo le modalità ivi indicate.

Non sono possibili pagamenti in contanti.

3 Modalità di investimento

Il **Cliente** può decidere liberamente di investire nelle **Gestioni Separate** “Crédit Agricole Vita Più” e “Crédit Agricole Vita Equilibrio” e in un massimo di 20 **Fondi Esterni** tra quelli selezionabili da **Contratto** (art. 3.2), se:

- per il **Primo Versamento**:
 - l'importo del **Primo Versamento** è almeno pari a € 1.500.000,00,
 - il **Capitale Investito** complessivamente nelle **Gestioni Separate** è almeno pari al 10% del **Primo Versamento** e massimo pari al 90%;
- per ogni **Versamento Aggiuntivo**:
 - l'importo del **Versamento Aggiuntivo** è almeno pari a € 100.000,00;
 - a seguito del **Versamento Aggiuntivo**, il **Capitale Maturato** della **Componente Gestione Separata** è almeno pari al 10% e massimo il 90% del **Capitale Maturato** complessivo a valere sul **Contratto**;
 - per entrambi i tipi **Versamenti (Primo Versamento e Versamenti Aggiuntivi)**, l'importo investito in ciascun **Fondo Esterno** scelto dal **Cliente** deve essere pari almeno a € 5.000,00.

Sia per il **Primo Versamento** che per i **Versamenti Aggiuntivi**, il capitale investito nella **Componente Gestione Separata** viene suddiviso, rispettivamente, per il 30%, nella Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Più” e, per il 70%, nella Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Equilibrio”. La suddetta percentuale di ripartizione tra le due Gestioni Separate all'interno della **Componente Gestione Separata** non è in nessun caso modificabile dal **Cliente**.

Entro 10 giorni lavorativi dalla **Data di Decorrenza**, o dalla **Data di Efficacia dell'Operazione** in caso di **Versamenti Aggiuntivi**, **Crédit Agricole Vita** invierà al **Cliente** una Lettera di Conferma dell'Investimento dove comunicherà la Data di Decorrenza.

3.1 Attribuzione del Capitale Investito alle Gestioni Separate

Il **Capitale Investito** nella **Componente Gestione Separata** è destinato, per il 70%, alla Gestione Separata “Crédit Agricole Vita Equilibrio” e, per il 30%, alla gestione separata “Crédit Agricole Vita Più”. Ciascuna componente di **Capitale Investito** in una delle due gestioni separate si rivaluta secondo le regole di tali gestioni separate disciplinate dai rispettivi Regolamenti allegati al presente **Contratto**. La somma delle componenti di **Capitale Investito** nella **Componente Gestione Separata** così rivalutate rappresenta il **Capitale Maturato** della **Componente Gestione Separata**.

I regolamenti delle due Gestioni Separate “Crédit Agricole Vita Più” e “Crédit Agricole Vita Equilibrio” sono disponibili sul sito internet: www.ca-vita.it.

3.2 Attribuzione del Capitale Investito ai Fondi Esterni

I **Fondi Esterni** selezionabili dal **Cliente** sono:

Codice ISIN	Denominazione Fondo	Nome Società di Gestione	Tipologia del Fondo	Valuta	Link sito
LU0797053815	Amundi Funds Equity Japan Target (Hedge)	Amundi Funds	Azionario	EUR	www.Amundi.it
LU1954166648	Amundi Funds Europe Equity Green Technology	Amundi Funds	Azionario	EUR	www.Amundi.it
LU1883315993	Amundi Funds European Equity Value	Amundi Funds	Azionario	EUR	www.Amundi.it
LU1883856053	Amundi Funds Pioneer Equity Fundamental Growth	Amundi Funds	Azionario	EUR	www.Amundi.it
LU0329446719	Amundi Funds Sbi Fm Equity India	Amundi Funds	Azionario	USD	www.Amundi.it
FR0010655712	Amundi Etf Dax Ucits Etf	Amundi Index Solutions	Azionario	EUR	www.Amundietf.it
LU1681047236	Amundi Euro Stoxx 50 Ucits Etf	Amundi Index Solutions	Azionario	EUR	www.Amundietf.it
LU1437018838	Amundi Index Ftse Epra Nareit Global Ucits Etf Dr	Amundi Index Solutions	Azionario	EUR	www.Amundietf.it
IE000Y77LGG9	Amundi MSCI World SRI PAB Net Zero Ambition ETF	Amundi Ireland Limited	Azionario	EUR	www.Amundietf.it
LU1681045370	Amundi Msci Emerging Markets Ucits Etf - Eur	Amundi Index Solutions	Azionario	EUR	www.Amundietf.it
LU1681046006	Amundi Global BioEnergy ESG ETF EUR	Amundi Index Solutions	Azionario	EUR	www.Amundietf.it
LU1681043599	Amundi Msci World Ucits Etf - Eur	Amundi Index Solutions	Azionario	EUR	www.Amundietf.it
LU1681038243	Amundi Nasdaq-100 Ucits Etf - Eur	Amundi Index Solutions	Azionario	EUR	www.Amundietf.it
LU1681048804	Amundi S&P 500 Ucits Etf - Eur	Amundi Index Solutions	Azionario	EUR	www.Amundietf.it
LU1681048630	Amundi S&P Global Luxury Ucits Etf - Eur	Amundi Index Solutions	Azionario	EUR	www.Amundietf.it
LU1861132840	Amundi MSCI Robotics & AI ESG ETF	Amundi Index Solutions	Azionario	EUR	www.Amundietf.it
LU2351337501	FCH JPMorgan US Equity Focus - Z USD	Fund Channel Investment Partners	Azionario	USD	www.amundi.lu
LU0227125514	Axa Wf Framlington Europe Real Estate Securities	AXA World Funds	Azionario	EUR	www.axa-im.it
LU0248173857	Schroder Isf Emerging Asia	Schroder International Selection	Azionario	EUR	www.schroders.com
LU1989765984	CPR Invest - Global Gold Mines	CPR Invest	Azionario	EUR	www.cpram.it

LU1530900684	Cpr Invest Global Disruptive Opportunities	CPR Invest	Azionario	EUR	www.cpram.it
LU0605515880	Fidelity Funds - Global Dividend Fund (Hedged)	Fidelity Funds	Azionario	EUR	www.fidelity-italia.it
LU1482751903	Fidelity Funds - Global Technology Fund (Hedged)	Fidelity Funds	Azionario	EUR	www.fidelity-italia.it
LU0433182507	First Eagle Amundi International Fund (Hedge)	First Eagle Amundi	Azionario	EUR	www.Amundi.it
LU0433182176	First Eagle Amundi International Fund	First Eagle Amundi	Azionario	USD	www.Amundi.it
LU1883305333	Amundi Funds Euroland Equity	Amundi Funds	Azionario	EUR	www.Amundi.it
LU2351334409	FCH M&G Global Dividend - Z USD	Fund Channel Investment Partners	Azionario	USD	www.amundi.lu
LU1295555210	Capital Group New Perspective	Capital International Fund	Azionario	USD	www.capitalgroup.com
IE00BYZK4669	Ishares Ageing Population Ucits Etf	BlackRock AM Ireland Limited	Azionario	EUR	www.blackrock.com
IE00BYZK4883	Ishares Digitalisation Ucits Etf	BlackRock AM Ireland Limited	Azionario	EUR	www.blackrock.com
IE00BYZK4776	Ishares Healthcare Innovation Ucits Etf	BlackRock AM Ireland Limited	Azionario	EUR	www.blackrock.com
LU1734694380	Cpr Invest - Megatrends	CPR Invest	Azionario	EUR	www.cpram.it
IE00B64V3N43	Kbi Institutional Water	KBI Global Investors Ltd	Azionario	EUR	www.kbiglobalinvestors.com
LU1900068914	Amundi MSCI China ESG Leaders Extra UCITS ETF Acc ASI	Lyxor ETFs	Azionario	EUR	www.lyxoretf.it
LU0360483019	Ms Inv Global Brands (Hedge)	Morgan Stanley Investment Fund	Azionario	EUR	www.morganstanleyinvestmentFunds.com
LU0360477805	Ms Invf - Us Growth	Morgan Stanley Investment Fund	Azionario	USD	www.morganstanleyinvestmentFunds.com
IE00B4R1TM89	KBI Global Energy Transition	KBI Istituzional Funds ICAV	Azionario	EUR	www.kbiglobalinvestors.com
LU2145464777	RobecoSAM Smart Materials Equities	Robeco Capital Growth Funds	Azionario	EUR	http://www.robeco.com/luxembourg
LU1642789058	Invesco Global Consumer Trends Fund	Invesco Funds	Azionario	EUR	www.invesco.it
LU0244355391	Schroder Isf China Opportunities	Schroder International Selection	Azionario	USD	www.schroders.com
LU1681038672	Amundi Russel 2000 ETF	Amundi Index Solutions	Azionario	EUR	www.Amundietf.it

LU0129488242	Jpmorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund	JPMorgan Funds	Azionario	USD	www.jpmorganassetmanagement.it
LU1989764235	Cpr Invest Future Cities	CPR Invest	Azionario	EUR	www.cpram.it
LU1902444238	Cpr Invest Climate Action	CPR Invest	Azionario	EUR	www.cpram.it
LU1120766032	Candriam Equities L - Biotechnology	Candriam Luxembourg	Azionario	EUR	www.candriam.it
LU1841731745	ETF LyxorMSCI China	ETF LyxorMSCI China	Azionario	EUR	www.lyxoretf.it
IE00BJ5JS448	KBI Global Sustainable Infrastructured	KBI Istituzional Funds ICAV	Azionario	EUR	www.kbiglobalinvestors.com
LU1883320308	Amundi Global Ecology ESG	Amundi Funds	Azionario	EUR	www.Amundi.it
LU1941681444	Amundi F. Emerging Mkt Equity Growth Opp.	Amundi Funds	Azionario	EUR	www.Amundi.it
LU0366762994	Franklin Technology Fund	Franklin Templeton Investment Funds	Azionario	EUR	www.franklintempleton.it
LU1073903327	Indosuez Funds America Opportunities	CA Indosuez Wealth Asset Management	Azionario	USD	www.ca-indosuez.com
LU1073907070	Indosuez Funds Asia Opportunities	CA Indosuez Wealth Asset Management	Azionario	USD	www.ca-indosuez.com
LU1073918861	Indosuez Funds Global Trends	CA Indosuez Wealth Asset Management	Azionario	USD	www.ca-indosuez.com
LU1613213971	Candriam Equities L Robotics&Innovative Technology	Candriam Equities L	Azionario	EUR	www.candriam.it
LU2389406484	CPR Invest Hydrogen M2 EUR	CPR Invest	Azionario	EUR	www.cpram.it
LU1437015735	Amundi MSCI EUROPE UCITS ETF	Amundi Index Solutions	Azionario	EUR	www.Amundietf.it
IE00BVYPNZ31	Guinness Global Equity Income Fund Y	Guinness Asset Management Funds plc	Azionario	EUR	www.guinnessgi.com
LU2002723745	Amundi Polen Capital Global Growth	Amundi Funds	Azionario	EUR	www.Amundi.it
IE00BKPSFC54	IShares MSCI World Quality Dividend ESG UCITS ETF Acc	BlackRock AM Ireland Limited	Azionario	USD	www.blackrock.com
IT0005074056	Anima Iniziativa Italia	Anima SGR	Azionario	EUR	www.animasgr.it
LU0329593007	BGF World HealthScience	BlackRock Lux S.A.	Azionario	USD	www.blackrock.com
LU1883834167	Amundi Funds Pioneer Global Equity M2 EUR	Amundi Luxembourg S.A	Azionario	EUR	www.amundi.lu

LU0168343191	JP Morgan Funds Global Focus Fund – C Eur	JPMorgan Funds	Azionario	EUR	www.jpmorganassetmanagement.it
LU0348927095	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI EUR	Nordea Investment F. SA	Azionario	EUR	www.nordea.com
LU1244894827	Edmond de Rothschild Fund - Big Data N EUR	Edmond de Rothschild Asset Manageme	Azionario	EUR	www.edmond-de-rothschild.com
IE000CL68Z69	Amundi MSCI World Climate Net Zero Ambition PAB ETF	Amundi Ireland Limited	Azionario	EUR	www.Amundietf.it
IE0001GSQ209	Amundi MSCI World ESG Climate Net Zero Ambition CTB ETF	Amundi Ireland Limited	Azionario	EUR	www.Amundietf.it
LU0129443577	JPMorgan Funds - Europe Strategic Growth C - EUR	JPMorgan Funds	Azionario	EUR	am.jpmorgan.com
IE000LAP5Z18	Amundi S&P 500 Equal Weight ESG Leaders UCITS ETF	Amundi Luxembourg S.A	Azionario	EUR	www.amundi.lu
LU2860961403	CPR Invest - Artificial Intelligence - M2 EUR - Acc	CPR Invest	Azionario	EUR	www.cpram.it
LU1140883403	Eleva European Selection I2 (EUR) Acc	Eleva Capital	Azionario	EUR	https://www.elevacapital.com
LU0328436547	Goldman Sachs Global Small Cap CORE Equity Portfolio	Goldman Sachs Asset Management BV	Azionario	EUR	am.gs.com
LU1670626529	M&G JAPAN Fund C	M&G Luxembourg SA	Azionario	EUR	www.mandg.com/investments/lu
LU0195951610	Templeton Emerging Markets Fund	F. T. International Services Sarl	Azionario	USD	https://www.franklintempleton.ie
LU1883873736	Amundi - US Pioneer Fund (Core)	Amundi Luxembourg SA	Azionario	EUR	www.amundi.lu
LU2958546348	Allianz - Best Styles Global Equity	Allianz Global Investors GmbH	Azionario	EUR	https://lu.allianzgi.com
LU0533032859	Amundi Msci World Financials-ETF	Amundi Luxembourg S.A	Azionario	EUR	www.amundi.lu
IE0009QS7W62	Ishares MSCI HealthCare .Adv ETF	BlackRock AM Ireland Limited	Azionario	EUR	www.blackrock.com
LU1883328970	Amundi Funds Global Multi Asset	Amundi Funds	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.Amundi.it
LU1989772170	Cpr Invest Smart Trends	CPR Invest	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.cpram.it
LU1941682509	Amundi Funds Multiasset Sustainable Future	Amundi Funds	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.Amundi.it

LU0490769915	Janus Henderson Uk Absolute Return Fund (Hedge)	Janus Henderson Fund	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.janushenderson.com
LU1883330109	Amundi Funds Global Multi Asset Conservative	Amundi Funds	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.Amundi.it
LU1530898763	Cpr Invest Dynamic	CPR Invest	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.cpram.it
LU1530898177	Cpr Invest Reactive	CPR Invest	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.cpram.it
LU1230590934	First Eagle Amundi Income Builder (Hedge)	First Eagle Amundi	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.Amundi.it
LU0243957668	Invesco Pan European High Income Fund	Invesco Funds	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.invesco.it
LU1829218749	Amundi Blg-Equal Weight Commod. Ex-Agr Etf	Lyxor ETFs	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.lyxoretf.it
LU1582988488	M&G Lux Dynamic Allocation Fund	M&G Lux Investment Funds 1	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.mandgitalia.it
LU2153614891	Capital Group Global Allocation	Capital International Fund	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.capitalgroup.com
LU0497418391	Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile	Eurizon EasyFund	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.eurizoncapital.lu
LU2002723158	Amundi Funds - Pioneer Income Opportunities	Amundi Funds	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.Amundi.it
LU0329591480	BGF Global Allocation Fund (Hedge)	BlackRock Global Funds	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.blackrock.com
LU1442550114	MFS Meridian Funds Prudent Capital I1	MFS Invest. Manag. Company	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.mfs.com
LU1093406269	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy	Allianz Global Investors GmbH	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	https://it.allianzgi.com/pro
LU0568620305	Amundi Funds Cash Euro	Amundi Funds	Liquidità	EUR	www.Amundi.it
LU0568621378	Amundi Funds Cash Usd	Amundi Funds	Liquidità	USD	www.Amundi.it
IE00B81TMV64	Algebris Financial Credit Fund	Algebris UCITS Funds	Obbligazionario	EUR	www.algebris.com
LU0297941469	Bgf Euro Bond Fund	BlackRock Global Funds	Obbligazionario	EUR	www.blackrock.com
LU0329442999	Amundi Funds Bond Euro Corporate	Amundi Funds	Obbligazionario	EUR	www.Amundi.it

LU0141799097	Nordea European High Yield Bond	Nordea 1	Obbligazionario	EUR	www.nordea.it
IE0002461055	Pimco Global Bond Fund Usd	PIMCO Funds:Global Investors Series	Obbligazionario	USD	www.pimco.it
LU0329444938	Amundi Funds Bond Global Aggregate	Amundi Funds	Obbligazionario	USD	www.Amundi.it
LU1161085938	Amundi Funds Bond Global Emerging Blended	Amundi Funds	Obbligazionario	EUR	www.Amundi.it
LU0755948105	Amundi Funds Bond Global Emerging Corporate	Amundi Funds	Obbligazionario	USD	www.Amundi.it
LU0907331176	Amundi Funds Euro High Yield Short Term	Amundi Funds	Obbligazionario	EUR	www.Amundi.it
LU1883302827	Amundi Funds Euro Strategic Bond	Amundi Funds	Obbligazionario	EUR	www.Amundi.it
LU1883339829	Amundi Funds Optimal Yield Short Term	Amundi Funds	Obbligazionario	EUR	www.Amundi.it
LU1883845361	Amundi Funds Pioneer Strategic Income	Amundi Funds	Obbligazionario	EUR	www.Amundi.it
LU0613076487	Amundi Funds Bond Global Aggregate (Hedge)	Amundi Funds	Obbligazionario	EUR	www.Amundi.it
LU1437024729	Amundi Global Aggregate UCITS ETF DR	Amundi Index Solutions	Obbligazionario	EUR	www.Amundietf.it
LU1437018598	Amundi Euro Government Bond – UCITS ETF Acc	Amundi Index Solutions	Obbligazionario	EUR	www.Amundietf.it
LU0188167505	Axa Im Fiis Us Short Duration High Yield	AXA IM Fixed Income Investment	Obbligazionario	USD	www.axa-im.it
LU0276015889	Axa Wf Us High Yield Bonds	AXA World Funds	Obbligazionario	USD	www.axa-im.it
LU0227145629	Axa World Funds - Global Inflation Bonds	AXA World Funds	Obbligazionario	EUR	www.axa-im.it
LU0329592371	Bgf Euro Short Duration Bond Fund	BlackRock Global Funds	Obbligazionario	EUR	www.blackrock.com
LU0438336421	Bsf Fixed Income Strategies	Blackrock Strategic Funds	Obbligazionario	EUR	www.blackrock.com
LU1271725365	Bsf European Select Strategies	Blackrock Strategic Funds	Obbligazionario	EUR	www.blackrock.com
LU0358423738	Ubs (Lux) Bond Sicav - Convert Global	UBS Lux Bond	Obbligazionario	EUR	www.ubs.com
IE00B80G9288	Pimco Gis Income Fund (Hedge)	PIMCO Funds:Global Investors Series	Obbligazionario	EUR	www.pimco.com
LU2423594022	FCH Janus Henderson Horizon Euro Corporate Bond - Z EUR	Fund Channel Investment Partners	Obbligazionario	EUR	www.amundi.lu
IE0032875985	Pimco Global Bond Fund (Hedge)	PIMCO Funds:Global Investors Series	Obbligazionario	EUR	www.pimco.it

IE00BFZPF546	Ishares J.P. Morgan Em Local Government Bond Ucits Etf	BlackRock AM Ireland Limited	Obbligazionario	USD	www.blackrock.com
LU0512127977	Jpmorgan Funds - Emerging Markets Corporate Bond Fund	JPMorgan Funds	Obbligazionario	USD	www.jpmorganassetmanagement.it
LU0332400745	Jpmorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund	JPMorgan Funds	Obbligazionario	EUR	www.jpmorganassetmanagement.it
LU0712124089	Ms Invf Global Fixed Income Opportunities (Hedge)	Morgan Stanley Investment Management	Obbligazionario	EUR	www.morganstanleyinvestmentFunds.com
IE0032876397	Pimco Global Investment Grade Credit Fund (Hedge)	PIMCO Funds:Global Investors Series	Obbligazionario	EUR	www.pimco.it
LU2402137298	FCH-JPMorgan Emerging Markets Investment Grade Bond	Fund Channel Investment Partners	Obbligazionario	EUR	www.amundi.lu
LU1670724704	M&G (Lux) Optimal Income Fund	M&G Lux Investment Funds 1	Obbligazionario	EUR	www.mandgitalia.it
IE00B88XH729	Muzinich Shortdurationhy (Hedge)	Muzinich Funds	Obbligazionario	EUR	www.muzinich.com
IE0004931386	Pimco Euro Bond Fund	PIMCO Funds:Global Investors Series	Obbligazionario	EUR	www.pimco.it
IE00B1JC0H05	Pimco Gis Diversified Income (Hedge)	PIMCO Funds:Global Investors Series	Obbligazionario	EUR	www.pimco.it
IE0002420739	Pimco Global High Yield Bond	PIMCO Funds:Global Investors Series	Obbligazionario	USD	www.pimco.it
LU0926439729	Vontobel Emerging Markets Debt	Vontobel Fund	Obbligazionario	USD	www.vontobel.com
LU1883334861	Amundi Funds - Global Subordination Bond	Amundi Funds	Obbligazionario	EUR	www.Amundi.it
LU1240774601	Ubs (Lux) Bond Sicav - Global Dynamic (Hedge)	UBS Lux Bond	Obbligazionario	EUR	www.ubs.com/fondi
IE00BK1KH528	Algebris IG Financial Credit Fund	Algebris UCITS Funds plc	Obbligazionario	EUR	www.algebris.com
LU2423594881	FCH HSBC Euro High Yield Bond – Z EUR	Fund Channel Investment Partners	Obbligazionario	EUR	www.amundi.lu
LU2188668326	M&G European Credit Investment Fund	M&G Investment Management Ltd	Obbligazionario	EUR	www.mandgitalia.it
LU1390062831	LyxorUS\$10Y InflationExpectationsUCITS ETF	Lyxor ETFs	Obbligazionario	EUR	www.lyxoretf.it

LU1681041114	Amundi Flotatin Rate Euro Corporate ESG ETF	Amundi Index Solutions	Obbligazionario	EUR	www.Amundietf.it
LU2351339119	FCH Morgan Stanley Sustainable Euro Strategic Bond - Z EUR	Fund Channel Investment Partners	Obbligazionario	EUR	www.amundi.lu
LU2423589378	FCH BlueBay Investment Grade Euro Aggregate Bond	Fund Channel Investment Partners	Obbligazionario	EUR	www.amundi.lu
LU0278427041	Epsilon Fund – Euro Bond Classe I	Eurizon Capital S.A.	Obbligazionario	EUR	www.eurizoncapital.lu
LU2423595854	FCH Blue Bay Investment Grade Euro Bond ESG	Fund Channel Investment Partners	Obbligazionario	EUR	www.amundi.lu
LU1525418643	Amundi EUR CORPORATE BOND 1-5Y ESG UCITS ETF ACC	Amundi Luxembourg S.A	Obbligazionario	EUR	www.Amundietf.it
LU1829219127	Amundi EUR Corporate Bond Climate NET Zero Ambition PAB UCITS ETF ACC	Amundi Luxembourg S.A	Obbligazionario	EUR	www.Amundietf.it
LU2756288598	FCH Jupiter Dynamic Bond - Z2 EUR	Fund Channel Investment Partners	Obbligazionario	EUR	www.amundi.lu
LU2756288671	FCH Muzinich Enhancedyield Short-Term - Z2 EUR	Fund Channel Investment Partners	Obbligazionario	EUR	www.amundi.lu
LU1717043910	UBS - China Fixed Income (RMB) EUR	UBS Asset Management	Obbligazionario	EUR	www.ubs.com/fondi
LU1694789378	DNCA Invest Alpha Bonds	DNCA Finance	Obbligazionario	EUR	https://www.dnca-investments.com
LU1615666085	Kairos International SICAV - Bond Plus	Kairos Partners SGR	Obbligazionario	EUR	https://www.kairospartners.com/
LU1914598906	MFS Euro Credit I1	MFS Invest. Manag. Co LUX Sarl	Obbligazionario	EUR	www.mfs.com
LU2362679206	M&G Sustainable Total Return Credit Investment Fund	M&G Luxembourg SA	Obbligazionario	EUR	www.mandg.com/investments/lu
FR0014011EA3	Amundi Absolute Return Short Term Bond	Amundi Asset Management SAS	Obbligazionario	EUR	www.Amundi.it
LU1200235437	DPAM Bonds Emerging Markets Sust USD	Ca Indosuez Fund Solutions SA	Obbligazionario	USD	Private Banking I Financial Expertise I Bank Degroof Petercam
LU1407887089	Amundi US Treasu. Bond ETF 1-3 y	Amundi Luxembourg S.A	Obbligazionario	EUR	www.amundi.lu

IE00B0M62X26	iShares Euro Inflation-Linked Govt ETF	BlackRock AM Ireland Limited	Obbligazionario	EUR	www.blackrock.com
FR0013307691	EDR Financial Bonds	EDR SICAV	Obbligazionario	EUR	https://www.edmond-de-rothschild.com/
IT0005544272	Amundi Protezione 90 Rolling 1Y	Amundi SGR S.p.A.	Protetto	EUR	www.Amundi.it
IE00B0M62X26	iShares Euro Inflation-Linked Govt ETF	BlackRock AM Ireland Limited	Obbligazionario	EUR	www.ishares.com
FR0013307691	EDR Financial Bonds	EDR SICAV	Obbligazionario	EUR	https://www.edmond-de-rothschild.com/
IT0005544272	Amundi Protezione 90 Rolling 1Y	Amundi SGR S.p.A.	Protetto	EUR	www.Amundi.it

I KID (Key Information Document) sono disponibili sul sito internet di **Crédit Agricole Vita**.

Si rimanda all'art. 6 sulla modalità di attribuzione delle quote o valorizzazione del **Capitale Investito** in caso di investimento/disinvestimento dai **Fondi Esterni**.

3.2.1 Attività di gestione

Crédit Agricole Vita monitora, sulla base di analisi qualitative e quantitative, la qualità in termini gestionali e di controllo del rischio dei **Fondi Esterni**. In particolare l'analisi quantitativa si basa sul controllo delle performance dei fondi, rapportate ai rischi che essi hanno assunto, mentre l'analisi qualitativa è volta a verificare che le Società di Gestione abbiano un'adeguata struttura di investimento e di risk management.

A seguito di tali analisi e al fine di mantenere un'offerta diversificata e qualitativamente elevata di **Fondi Esterni**, **Crédit Agricole Vita** provvede sia a una costante revisione discrezionale dei fondi collegati con il presente **Prodotto assicurativo**, sia ad assicurare che il portafoglio di **Fondi Esterni** in cui il **Cliente** ha investito sia coerente con la revisione dell'offerta. Con riferimento ai **Fondi Esterni** collegati al presente **Contratto** che potrebbero essere esclusi dal portafoglio di **Fondi Esterni** (Fondi di Uscita), **Crédit Agricole Vita** provvede a trasferire, senza costi per il **Cliente**, il valore dell'investimento associato a tali **Fondi Esterni** in nuovi OICR inclusi portafoglio dei fondi esterni (Fondi di Entrata). **Crédit Agricole Vita** verifica che ogni Fondo di Entrata abbia una strategia di investimento e un grado di rischio simile al Fondo di Uscita. Inoltre **Crédit Agricole Vita** assicura che il Fondo in Entrata sia classificabile nella stessa tipologia del Fondo di Uscita in modo da mantenere inalterate le commissioni assicurative a suo carico.

Crédit Agricole Vita comunicherà al **Cliente** che ha una posizione in un **Fondo Esterno** che è stato oggetto di operazione straordinaria, la data in cui è stata effettuata l'operazione e i termini dell'operazione.

3.2.2 Attività di Salvaguardia

I **Fondi Esterni** possono essere soggetti a operazioni straordinarie (quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo: fusioni, incorporazioni, liquidazione, cambio di denominazione) decise dalla Società di gestione/SICAV. In questi casi **Crédit Agricole Vita** provvederà a recepire le operazioni straordinarie in cui i **Fondi Esterni** potrebbero essere coinvolti, salvo che non ritenga, a seguito dell'attività di gestione sopra descritta, di procedere alla sostituzione del **Fondo Esterno** oggetto dell'operazione straordinaria applicando quanto previsto per l'attività di gestione.

Inoltre, **Crédit Agricole Vita**, nei casi in cui il **Cliente** richieda di effettuare **Versamenti**, riscatti o **Switch** in un **Fondo Esterno** che sia momentaneamente sospeso alla vendita o che sia coinvolto in operazioni straordinarie, potrà sospendere la possibilità del **Cliente** di effettuare tali operazioni.

Crédit Agricole Vita comunicherà al **Cliente** che ha una posizione in un **Fondo Esterno** che è stato oggetto di operazione straordinaria, la data in cui è stata effettuata l'operazione e i termini dell'operazione.

4 Investimento dei Versamenti: Capitale Maturato

Il **Capitale Maturato** ad una certa data è dato dalla somma del:

- **Capitale Maturato delle Gestioni Separate**
- **Capitale Maturato dei Fondi Esterni**

4.1 Capitale Maturato della Componente Gestione Separata

Il **Capitale Maturato** della **Componente Gestione Separata**, consistente nella somma delle componenti di **Capitale Investito** in ciascuna gestione separata rivalutate secondo le rispettive regole, alla Data di Efficacia dell'Operazione si ottiene come somma del:

- Capitale Maturato nelle gestioni separate "Crédit Agricole Vita Più" e "Crédit Agricole Vita Equilibrio" al netto del rispettivo Capitale Disinvestito, considerati alla precedente Data di Adeguamento, e
- nuovo **Capitale Investito** nelle gestioni separate "Crédit Agricole Vita Più" e "Crédit Agricole Vita Equilibrio" secondo la ripartizione prevista dal presente Contratto considerato a partire dalla Data di Efficacia dell'Operazione d'investimento.

Alla **Data di Adeguamento** le due componenti di **Capitale Maturato** in ciascuna gestione separata vengono rivalutate secondo le rispettive regole; ciò avviene per il periodo in cui il capitale è stato effettivamente investito.

Il **Rendimento Medio Annuo Netto** (misura annua di rivalutazione) associato a ciascuna gestione separata è ottenuto sottraendo al rispettivo **Rendimento Medio Annuo** della singola gestione separata una percentuale a titolo di costo di gestione, pari rispettivamente a 1,00% per la gestione separata "Crédit Agricole Vita Più" e 1,00% per la gestione separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio". Tale calcolo viene fatto in base al Rendimento Medio Annuo realizzato rispettivamente delle gestioni separate "Crédit Agricole Vita Più" e "Crédit Agricole Vita Equilibrio", relativo al terzo mese precedente la Data di Efficacia dell'Operazione.

La misura annua di rivalutazione di ciascuna Gestione Separata potrà essere positiva, negativa o nulla.

In caso di morte dell'**Assicurato** o riscatto parziale o totale è prevista, comunque, una garanzia di rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che la prestazione a favore degli aventi diritto non potrà risultare comunque inferiore al **Capitale Investito** dal **Cliente** nella **Componente Gestione Separata**, tenuto conto delle eventuali uscite per riscatti parziali.

Pertanto, se il **Capitale Maturato** nella **Componente Gestione Separata** è inferiore al **Capitale Investito** nella **Componente Gestione Separata**, **Crédit Agricole Vita** provvederà alla corresponsione del **Capitale Investito** nella **Componente Gestione Separata**.

4.2 Capitale Maturato dei Fondi Esterni

Il **Capitale Maturato** è in ogni momento uguale, per ciascun **Fondo Esterno**, al **Valore della Quota** moltiplicato per il numero di quote attribuite al **Cliente**.

La somma dei **Capitali Maturati** di ciascun **Fondo Esterno** è il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni**.

5 Adeguamento dell'investimento nella Componente Gestione Separata

Crédit Agricole Vita calcola il nuovo **Capitale Maturato delle Gestioni Separate** "Crédit Agricole Vita Più" e "Crédit Agricole Vita Equilibrio" (☞ art. 4.1) alla **Data di Adeguamento**, e cioè:

- Alla **Data di Decorrenza** (in questo caso il **Capitale Maturato** di ciascuna Gestione Separata è pari al **Capitale Investito** nella stessa)
- Ad ogni anniversario della **Data di Decorrenza**
- Alla **Data di Efficacia dell'Operazione** di ogni disinvestimento dalla **Gestione Separata**.

L'eventuale differenza positiva alla **Data di Adeguamento** rimane definitivamente acquisita ed è garantita da **Crédit Agricole Vita** (☞ art. 9).

6 Valorizzazione delle quote dei Fondi Esterni

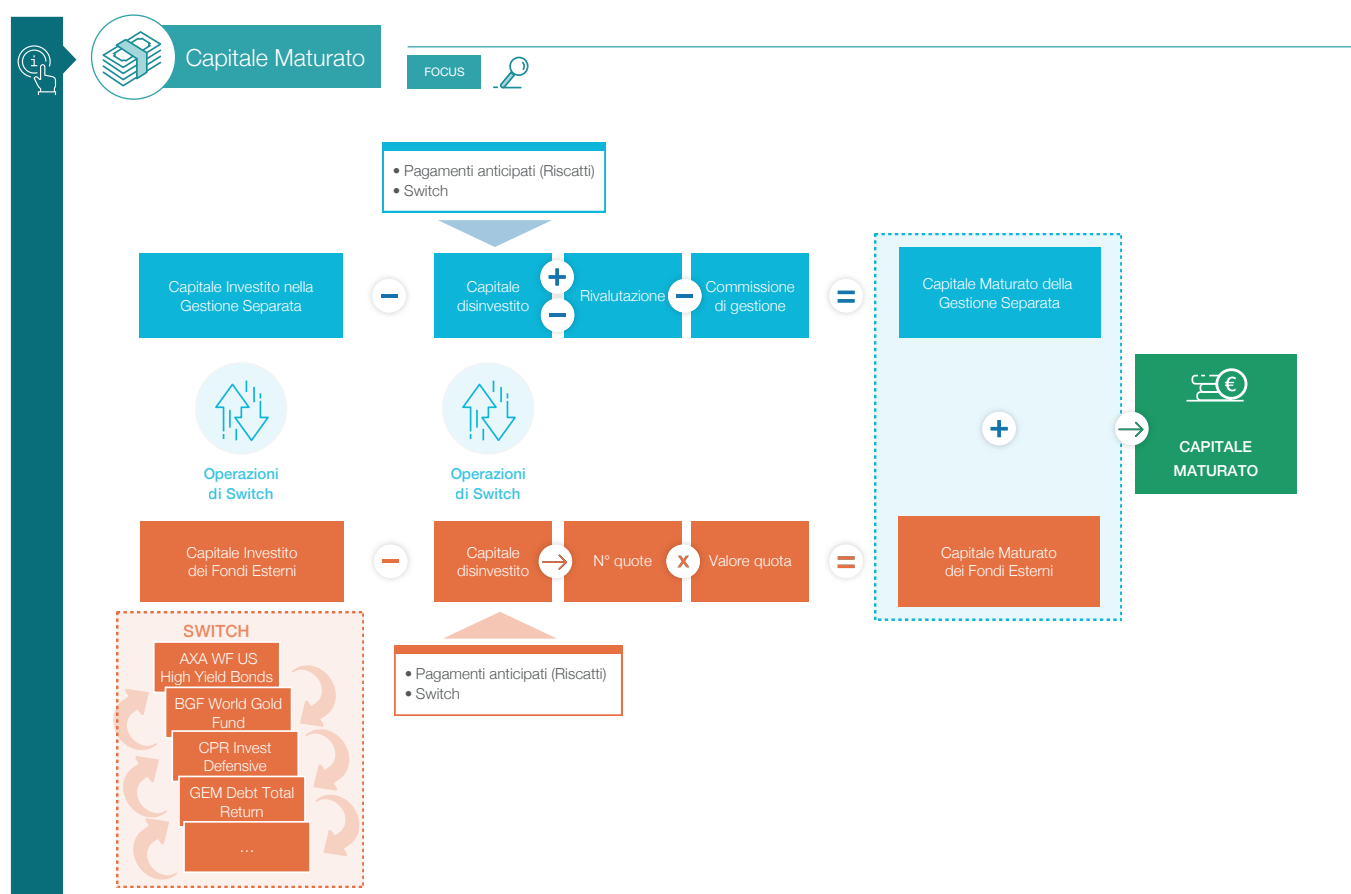
6.1 Modalità e frequenza di valorizzazione

Il **Valore della Quota** di ciascun **Fondo Esterno** non “ETF” è determinato dividendo il patrimonio netto di ogni **Fondo Esterno** per il numero di quote in circolazione. Il calcolo è effettuato dalle Sicav/Società di Gestione dei **Fondi Esterni** con le modalità e la frequenza previste dal prospetto di ciascun **Fondo Esterno**.

Invece, per i soli **Fondi Esterni “ETF”**, **Crédit Agricole Vita** provvede, in base al valore di negoziazione disponibile per quella giornata, a valorizzare il Valore della Quota di questi **Fondi Esterni**.

Il numero di quote attribuite al **Cliente** per ciascun **Fondo Esterno** è dato dal **Capitale Investito** in ciascun fondo diviso per il **Valore di Quota** di ciascun **Fondo Esterno** alla **Data di Valorizzazione**.

Il capitale attribuito al **Cliente** in riferimento a un’operazione di disinvestimento da un **Fondo Esterno** è determinato come moltiplicazione del numero di quote disinvestite per il **Valore della Quota** del fondo alla **Data di Valorizzazione**.



7 Copertura caso morte

7.1 Copertura caso morte

In caso di morte dell’**Assicurato**, in qualunque momento, durante l’intera vita dell’**Assicurato**, senza limitazioni territoriali, **Crédit Agricole Vita** pagherà ai **Beneficiari** le **Prestazioni Assicurate**.

7.2 Condizioni di assicurabilità

L'età dell'**Assicurato** e l'età del **Cliente** al momento della sottoscrizione del **Contratto** non devono essere inferiori a 18 anni né superiori a 90 anni.

Il contratto è sottoscrivibile da **Clienti** (Persona Fisica) dai 18 fino ai 90 anni e da **Clienti** che siano Persone Giuridiche.

Premesso che il prodotto potrebbe soddisfare maggiormente le esigenze dei **Clienti** (persona Fisica) con età dai 46 anni agli 85 anni, lo stesso è eventualmente sottoscrivibile, anche da:

- clienti Persona Fisica con età compresa tra i 18 e 45 anni, previo esito positivo della consulenza con il **Soggetto Abilitato**;
- clienti Persona Fisica con età compresa tra gli 86 e i 90 anni su valutazione di **Crédit Agricole Vita** e previo esito positivo della consulenza con il **Soggetto Abilitato**.

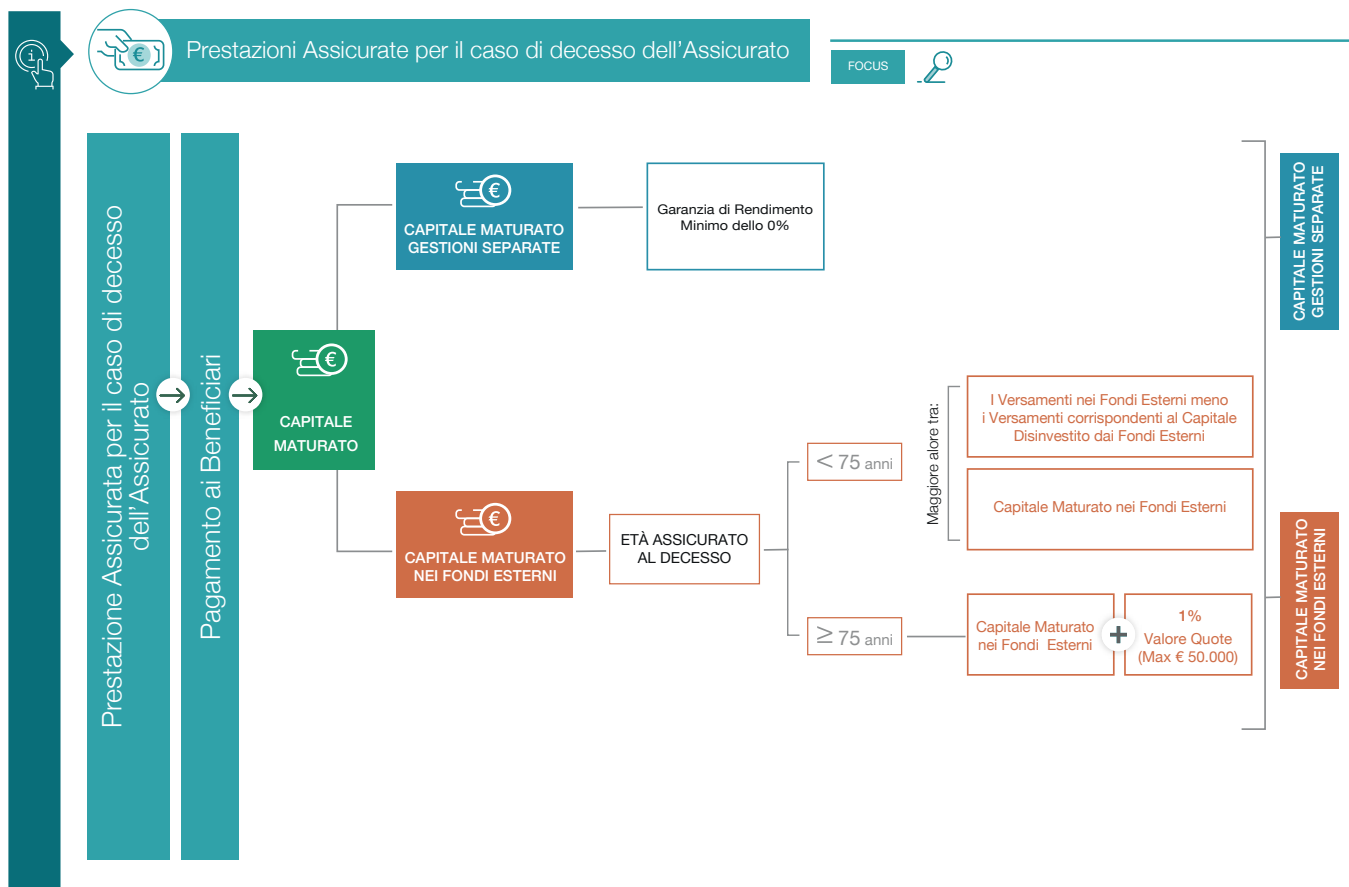
8 Prestazioni Assicurate in caso di morte

Le **Prestazioni Assicurate** per il caso di morte dell'**Assicurato** sono un importo pari alla somma tra:

1. Il **Capitale Maturato della Componente della Gestione Separata**; e
2. il Capitale Maturato dei Fondi Esterni determinato come segue:
 - Se l'età dell'**Assicurato** all'epoca del decesso è inferiore a 75 anni anagrafici, l'importo maggiore tra, da una parte, il controvalore delle quote dei **Fondi Esterni** e, dall'altra, i premi versati in tale tipologia di investimento (al netto di eventuali riscatti parziali);
 - Se l'età dell'**Assicurato** all'epoca del decesso è superiore o uguale a 75 anni anagrafici, il controvalore delle quote 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 50.000,00);

Con riferimento al **Capitale Maturato della Componente Gestione Separata**, in caso di morte dell'**Assicurato** o di riscatto parziale o totale è prevista, comunque, una garanzia di rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che la prestazione a favore degli aventi diritto non potrà risultare comunque inferiore al **Capitale Investito** dal **Cliente**, tenuto conto delle eventuali uscite per riscatti parziali.

Pertanto, se il **Capitale Maturato** nella **Componente Gestione Separata** è inferiore al **Capitale Investito** nella **Componente Gestione Separata**, **Crédit Agricole Vita** provvederà alla corresponsione del **Capitale Investito** nella **Componente Gestione Separata**.



8.1 Limitazioni alle Prestazioni Assicurate

In caso di morte causata da:

- Partecipazione attiva dell'**Assicurato** a delitti dolosi
- Atti di guerra, operazioni militari
- Partecipazione attiva dell'**Assicurato** a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari

Crédit Agricole Vita non pagherà ai **Beneficiari** alcun importo a titolo di maggiorazione.

9 Garanzie della Compagnia

Con riferimento al **Capitale Maturato della Componente Gestione Separata**, in caso di decesso dell'**Assicurato** nonché in caso di riscatto totale o parziale, **Crédit Agricole Vita** riconosce la liquidazione di una prestazione almeno pari ai premi investiti nelle suddette Gestioni Separate, tenuto conto dell'eventuale **Capitale Disinvestito**. Pertanto, se il **Capitale Maturato** nella **Componente Gestione Separata** è inferiore al **Capitale Investito** nella **Componente Gestione Separata Crédit Agricole Vita** provvederà alla corresponsione del Capitale Investito nella **Componente Gestione Separata**.

Inoltre, in caso di decesso dell'**Assicurato**, per la parte investita nei **Fondi Esterni**, **Crédit Agricole Vita** garantisce che corrisponderà ai Beneficiari un importo variabile in base all'età dell'**Assicurato** al momento del decesso:

- se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è inferiore a 75 anni: il maggiore tra:
 - Il **Capitale Maturato** dei **Fondi Esterni**, e
 - I **Versamenti** nei **Fondi Esterni** al netto dei Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito dai **Fondi Esterni**;
- se l'età dell'**Assicurato** al momento del decesso è uguale o superiore a 75 anni: il **Capitale Maturato** dei **Fondi Esterni** maggiorato dell'1% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è in ogni caso di Euro 50.000,00).

C - Il Contratto dalla A alla Z

10 Dichiarazioni del Cliente e dell'Assicurato

10.1 Dichiarazioni sulle caratteristiche del rischio assicurato

Il **Cliente** ha l'obbligo di fornire dichiarazione esatte e non reticenti, evitando di fornire risposte false o inesatte a domande di **Crédit Agricole Vita** o tacere, anche in assenza di esplicita domanda di **Crédit Agricole Vita**, su circostanze rilevanti per la determinazione del rischio e che quindi avrebbero comportato il rifiuto di **Crédit Agricole Vita** a stipulare il **Contratto**, l'applicazione di un **Premio** maggiore o di condizioni contrattuali diverse.

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 di **Crédit Agricole Vita**.

10.2 Dichiarazioni con rilevanza fiscale o richieste dalla legge



Accordo FATCA

L'accordo intergovernativo FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) nasce per contrastare l'evasione fiscale di soggetti di cittadinanza statunitense o residenti negli Stati Uniti (U.S. Person). L'accordo è stato ratificato con la Legge 18 giugno 2015, n. 95, che prevede che **Crédit Agricole Vita** debba trasmettere alcuni dati all'Agenzia delle Entrate, se il **Cliente** è una U.S. Person.

Anche il CRS (Common Reporting Standard) e la Direttiva 2014/107/UE del Consiglio (DAC2) rientrano nell'ambito degli accordi per lo scambio automatico internazionale delle informazioni finanziarie, questa volta però riguardante i Paesi Ocse e dell'Unione Europea.

Alcune informazioni, ad esempio la residenza del **Cliente** persona fisica o la sede del **Cliente** persona giuridica, sono richieste dalla legge in quanto rilevanti a fini fiscali. Sempre per obbligo di legge il **Cliente** deve fornire le dichiarazioni previste nelle sezioni FATCA e CRS. Le dichiarazioni del **Cliente** devono essere anche in questi casi complete e veritiere.

10.3 Obbligo di aggiornamento delle dichiarazioni

Il **Cliente** deve comunicare tempestivamente ogni cambiamento delle situazioni descritte nei paragrafi precedenti ed è responsabile di ogni danno causato a **Crédit Agricole Vita** in caso di mancato adempimento o ritardo.

11 Conclusione del contratto

Il **Contratto** può essere sottoscritto presso le filiali dei **Soggetti Abilitati**, tramite offerta fuori sede da parte dei **Soggetti Abilitati** oppure a distanza nell'ambito di un sistema gestito ed organizzato dai **Soggetti Abilitati**.

11.1 Se la Compagnia ha consegnato al Cliente il Modulo di Polizza da lei firmato

Il **Contratto** è concluso quando il **Cliente** consegna a **Crédit Agricole Vita** oppure ad un **Soggetto Abilitato** tutti i seguenti documenti:

- il **Modulo di Polizza** da lui firmato con firma autografa, con esclusione di qualsiasi forma di firma elettronica; e
- ogni ulteriore documento richiesto da **Crédit Agricole Vita**.

Il **Modulo di Polizza** può essere sottoscritto esclusivamente presso le filiali del **Soggetto Abilitato**.

11.2 Se il Cliente firma una Proposta di Adesione

Il **Cliente** firma la **Proposta di Adesione**, autorizzando **Crédit Agricole Vita**, per il caso di accettazione della proposta stessa, ad addebitare i **Versamenti** indicati dal **Cliente** nella **Proposta di Adesione** sul conto corrente aperto presso un **Soggetto Abilitato**.

La **Proposta di Adesione** potrà essere sottoscritta presso le filiali nonché mediante Offerta Fuori Sede o a distanza da parte dei **Soggetti Abilitati**. Nel caso di operatività a distanza o Offerta Fuori Sede, la sottoscrizione della **Proposta di Adesione** dovrà essere effettuata mediante utilizzo di firma digitale resa disponibile dai **Soggetti Abilitati**.

Il **Contratto** è concluso quando il **Primo Versamento** è addebitato al **Cliente**.

La **Data di Decorrenza** è comunicata al **Cliente** tramite lettera di conferma.

12 Efficacia del contratto

12.1 Se la Compagnia ha consegnato al Cliente il Modulo di Polizza da lei firmato

Il **Contratto** è efficace e le coperture previste sono attive, se è avvenuto il **Primo Versamento**, a partire dalla **Data di Decorrenza**.

12.2 Se il Cliente firma una Proposta di Adesione

Il **Contratto** è efficace e le coperture previste sono attive a partire dalla **Data di Decorrenza**.

13 Diritto di ripensamento (Recesso)

Il **Cliente**, entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il **Contratto** è concluso (o, in caso di operatività a distanza, dal momento della ricezione della documentazione precontrattuale, se successivo), può chiedere che ne cessino gli effetti (Recesso). Per farlo, deve firmare una comunicazione scritta che può essere:

- Consegnata ad una dei **Soggetti Abilitati**, oppure
- Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

Crédit Agricole Vita S.p.A.
Servizio Portafoglio
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano

Inoltre, il **Cliente** può inviare la comunicazione di recesso anche tramite l'apposita funzione di recesso presente nell'area riservata della piattaforma tecnologica del **Soggetto Abilitato**, denominata "Servizi Digitali Crédit Agricole" se il **Contratto** è stato sottoscritto mediante questa piattaforma.

Dal momento in cui la comunicazione è ricevuta dal **Soggetto Abilitato** o da **Crédit Agricole Vita**, sia il **Cliente** che **Crédit Agricole Vita** sono liberi da ogni obbligazione contrattuale.

Entro 30 giorni da tale momento **Crédit Agricole Vita** pagherà:

Se la comunicazione è ricevuta dal **Soggetto Abilitato** o da **Crédit Agricole Vita**

Prima della Data di Decorrenza	dalla Data di Decorrenza in poi
I Versamenti effettuati meno Eventuali imposte.	- Per le Gestioni Separate “Crédit Agricole Vita Più” e “Crédit Agricole Vita Equilibrio”, il Capitale Investito nel Comparto Gestione Separata più i Costi di Investimento, al netto di eventuali imposte; - Per i Fondi Esterni, il Capitale Maturato alla Data di Efficacia più i Costi di Investimento, al netto di eventuali imposte.

14 Pagamento anticipato al Cliente del Capitale Maturato (Riscatto)

Il **Cliente** può chiedere che gli venga pagato anticipatamente, in tutto o in parte, il **Capitale Maturato** (Riscatto), se:

- L’**Assicurato** è ancora in vita; e
- È trascorso almeno 1 mese dalla **Data di Decorrenza**.

Per farlo, deve firmare una comunicazione scritta che può essere:

- Consegnata ad uno dei **Soggetti Abilitati**, 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

- inviata tramite un’e-mail all’indirizzo di posta elettronica certificata liquidazioni.ca-vita@legalmail.it
- inviata tramite un’e-mail, all’indirizzo di posta elettronica liquidazioni@ca-vita.it

In alternativa, la richiesta di Riscatto può essere inoltrata a **Crédit Agricole Vita** attraverso l’apposita funzionalità dell’**Area Clienti** accedendo sul sito web www.ca-vita.it.

Se la richiesta di Pagamento Anticipato, totale o parziale, avviene prima che sia trascorso interamente 1 anno dalla **Data di Decorrenza**, il **Capitale Maturato** verrà ridotto di una percentuale pari allo 0,75%.

Se un **Cliente** (o più clienti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) richiede un pagamento anticipato del **Capitale Maturato** della Gestione Separata “**Crédit Agricole Vita Più**” (Riscatto):

- superiore a € 35.000.000,00
- o comunque superiore a un importo che raggiunga il valore di € 35.000.000,00, se sommato a tutte le operazioni di **Versamenti**, al netto del **Capitale Disinvestito**, nel corso dei dodici mesi precedenti a un’operazione di **Versamento**:
- relativa al **Contratto**;
- 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**”

Crédit Agricole Vita può autorizzare l’operazione trascorsi almeno dodici mesi dall’ultimo **Versamento** effettuato e poi rateizzare il pagamento nei sei mesi successivi.

Se un **Cliente** (o più clienti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) richiede un pagamento anticipato del **Capitale Maturato** della gestione separata “**Crédit Agricole Vita Equilibrio**” (Riscatto):

- superiore a €15.000.000,00

- o comunque un importo che raggiunga il valore di € 15.000.000,00, se sommato a tutte le operazioni di pagamento anticipato (Riscatto) richieste nel corso dei dodici mesi precedenti la data di richiesta di Riscatto:
- relative al **Contratto**
- 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 Equilibrio”

Crédit Agricole Vita può autorizzare l'operazione trascorsi almeno 12 mesi dall'ultimo **Versamento** effettuato e poi rateizzare il pagamento nei 6 mesi successivi.

14.1 Pagamento anticipato al Cliente dell'intero Capitale Maturato (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 dal **Soggetto Abilitato** o da **Crédit Agricole Vita**, il **Contratto** è risolto, ossia cessa di avere effetti; ciò significa che sia il **Cliente** che **Crédit Agricole Vita** sono liberi da ogni obbligazione contrattuale, salvo quella di pagare il **Capitale Maturato** con le modalità dell'art. 14.

14.2 Pagamento Anticipato al Cliente di parte del Capitale Maturato (Riscatto Parziale)

Il **Cliente** può chiedere anche il pagamento solo di una parte del **Capitale Maturato**, ma solo se eseguita l'operazione coesistono le seguenti condizioni:

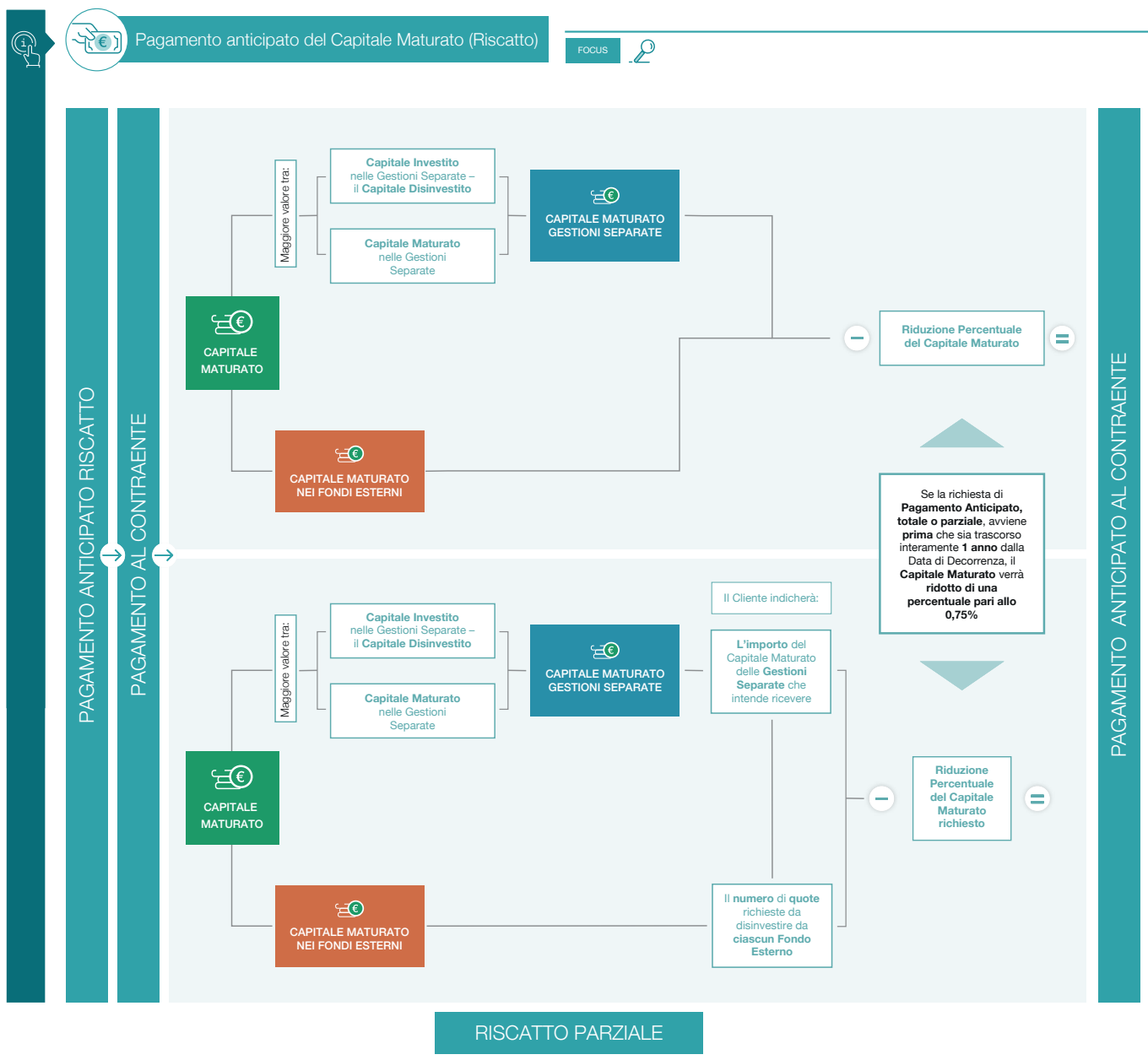
- eseguita l'operazione, il **Capitale Maturato** di ciascun **Fondo Esterno** dovrà essere pari o superiore a € 5.000,00 oppure sarà azzerato totalmente, e
- il **Capitale Maturato** residuo della **Componente Gestione Separata** dovrà essere pari o superiore a € 150.000,00
- il **Capitale Maturato** della **Componente Gestione Separata** sarà almeno pari al 10% e massimo il 90% del **Capitale Maturato** complessivo a valere sul **Contratto**.

Il **Cliente** indicherà l'importo del **Capitale Maturato** della **Componente Gestione Separata** che intende ricevere e inoltre indicherà il numero di quote richieste da disinvestire da ciascun **Fondo Esterno**. Il **Capitale Maturato** della **Componente Gestione Separata** e il **Capitale Maturato** di ciascun **Fondo Esterno** verranno ridotti secondo le percentuali richieste dal **Cliente**.

Per il resto si applicano le stesse regole previste per il pagamento dell'intero **Capitale Maturato**.

In caso di **Riscatto Parziale** il **Capitale Maturato** di ciascun ramo d'Investimento verrà ridotto proporzionalmente.

Con specifico riferimento ai fondi investiti nella **Componente Gestione Separata**, si precisa che non è prevista attività di ribilanciamento tra i fondi, pertanto in caso di riscatto l'importo verrà disinvestito in base al peso dei due fondi al momento della richiesta di riscatto.



15 Cambio delle modalità di investimento: Switch

15.1 Quando e come si può cambiare modalità di investimento

Il **Cliente**, se è trascorso almeno 30 giorni dalla **Data di Decorrenza**, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento (**Switch**).

In particolare il **Cliente** può chiedere che il **Capitale Maturato** sia diviso in maniera diversa tra i **Fondi Esterni** e la **Componente della Gestione Separata**, richiedendo:

- Il trasferimento della quota di **Capitale Maturato** dai **Fondi Esterni** alla **Componente della Gestione Separata** o viceversa
- il trasferimento della quota di **Capitale Maturato** da uno o più **Fondi Esterni** ad uno o più **Fondi Esterni**

Per farlo, deve firmare una comunicazione scritta che può essere:

- Consegnata ad uno dei **Soggetti Abilitati**, oppure
- Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

Crédit Agricole Vita S.p.A.
Servizio Portafoglio
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano

• Inviata tramite mail alla casella informazioni@ca-vita.it
oppure via PEC all'indirizzo
portafoglio.ca-vita@legalmail.it in entrambi i casi allegando documento d'identità in corso di validità

Se è consegnata ad uno dei **Soggetti Abilitati**, la richiesta può essere sottoscritta anche mediante firma digitale fornita dal **Soggetto Abilitato**.

Crédit Agricole Vita accetterà il cambio alle modalità di investimento solo se, a seguito dello **Switch** stesso:

- il **Capitale Maturato** di ciascun **Fondo Esterno** oggetto di **Switch** rimane almeno pari a € 5.000,00 (o a € 0 nel caso in cui il **Cliente** decida di effettuare lo **Switch** totale dal **Fondo Esterno** oggetto di **Switch**) e
- i **Versamenti di Riferimento** della **Gestione Separata** sono compresi tra il 10% dei **Versamenti di Riferimento** complessivi e massimo l'80%;
- il **Capitale Maturato** della **Componente Gestione Separata** è almeno pari al 10% e massimo il 90% del Capitale Maturato complessivo a valere sul Contratto;
- il **Capitale Maturato** residuo della **Componente Gestione Separata** sarà pari o superiore a € 150.000,00.
- In ogni caso non sarà consentito lo switch tra i due fondi di Gestione Separata ("Crédit Agricole Vita Più" e "Crédit Agricole Vita Equilibrio").
- Non è possibile cambiare le modalità di investimento:
- negli ultimi 6 giorni lavorativi del mese di dicembre;
- prima che eventuali richieste di ricatto parziale o **Versamenti Aggiuntivi** siano concluse.

In caso di denuncia del sinistro a seguito di richiesta del **Cliente** di cambio delle modalità di investimento, le **Prestazioni Assicurate** saranno quelle relative a dopo il completamento dell'operazione di **Switch**.

15.2 Switch: trasferimento della quota di Capitale Maturato dai Fondi Esterni alle Gestioni Separate

In caso di richiesta di trasferimento di parte del **Capitale Maturato** della **Componente Gestione Separata** a uno o più **Fondi Esterni**, **Crédit Agricole Vita**:

- Calcola il **Capitale Maturato della Componente Gestione Separata** e il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni** alla **Data di Efficacia dell'Operazione**;
- Disinveste l'importo necessario a realizzare la divisione del **Capitale Maturato** richiesta dal **Cliente** dalla **Componente Gestione Separata**;
- Sottrae i **Costi di Switch** dall'importo da reinvestire;
- Investe l'importo netto risultante nei **Fondi Esterni** prescelti attribuendo il numero di quote spettanti in base al **Valore della Quota** alla **Data di Efficacia dell'Operazione**.
- Si applicano le regole di investimento dell'art. 3.

15.3 Switch: trasferimento della quota di Capitale Maturato dalla Gestione Separata ai Fondi Esterni

In caso di richiesta di trasferimento di parte del **Capitale Maturato della Componente Gestione Separata** a uno o più **Fondi Esterni**, **Crédit Agricole Vita**:

- Calcola il **Capitale Maturato della Componente della Gestione Separata** e il **Capitale Maturato dei Fondi Esterni** alla **Data di Efficacia dell'Operazione**;
- Disinveste l'importo necessario a realizzare la divisione del **Capitale Maturato** richiesta dal **Cliente** dalla **Componente Gestione Separata**;
- Sottrae i **Costi di Switch** dall'importo da reinvestire;
- Investe l'importo netto risultante nei **Fondi Esterni** prescelti attribuendo il numero di quote spettanti in base al **Valore della Quota** alla **Data di Efficacia dell'Operazione**.
- Si applicano le regole di investimento dell'art. 3.

15.4 Switch: trasferimento della quota di Capitale Maturato da uno o più Fondi Esterni ad uno o più Fondi Esterni

In caso di richiesta di trasferimento di parte del **Capitale Maturato** di uno o più **Fondi Esterni** ad uno o più **Fondi Esterni**, **Crédit Agricole Vita**:

- Disinveste da ciascun **Fondo Esterno** interessato all'operazione il numero di quote necessario;
- Sottrae i **Costi di Switch** dall'importo da reinvestire risultante;
- Investe l'importo netto risultante nel o nei **Fondi Esterni** prescelti, attribuendo il numero di quote spettanti in base al **Valore della Quota** alla **Data di Efficacia dell'Operazione**.

16 Costi

Sul **Contratto** gravano i seguenti costi.

16.1 Costi di Investimento

Sono costituiti dai seguenti elementi:

- Imposte eventualmente dovute sui **Versamenti**;
- **Costi di Switch**: per ogni anno di durata del **Contratto**, successivamente al terzo **Switch**, sono applicati **Costi di Switch** pari a € 30.
- Non sono presenti **Commissioni di Investimento**.

In caso di esercizio del diritto di ripensamento, **Crédit Agricole Vita** non addebiterà nessun costo.

Inoltre, per i soli **Fondi Esterni** la cui "Tipologia Strumento" è classificata come **ETF** sarà applicato in occasione di ogni negoziazione (investimento, switch, riscatto, sinistro) un costo pari al 0,04% sul **Capitale Investito** in tali strumenti, con un minimo di 6 euro.

16.2 Costi di gestione

- Per la **Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più"** è previsto un costo di gestione pari all'**1,00% sul Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più"**;
- Per la **Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio"** è previsto un costo di gestione pari all'**1,00% sul Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio"**.

Parte della commissione viene retrocessa da **Crédit Agricole Vita** al Collocatore per una specifica attività di consulenza.

Su ciascun **Fondo Esterno** vengono applicate delle rispettive Società di Gestione/SICAV le commissioni e i costi determinate e calcolate secondo le modalità indicate nei KID.

Inoltre **Crédit Agricole Vita** applica una **Commissione di Gestione Assicurativa** per ciascun **Fondo Esterno** pari all'1,20%.

Questa commissione, correlata all'attività di gestione e salvaguardia (🔗 art. 3.2): viene calcolata e prelevata mensilmente attraverso una riduzione del numero di quote attribuite al **Contratto**. Pertanto a seguito di tale prelievo, il numero delle quote attribuite al **Contratto**, in riferimento a ciascun **Fondo Esterno**, diminuisce nel momento in cui vengono prelevate le **Commissioni di Gestione Assicurative**.

Parte della Commissione viene retrocessa da **Crédit Agricole Vita** al Collocatore per una specifica attività di consulenza prestata da quest'ultimo, che consiste nella selezione dei **Fondi Esterni** nel rispetto del profilo di rischio del **Cliente**. Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi tra **Crédit Agricole Vita** e le SICAV/Società di Gestione sono interamente riconosciuti a favore del **Contratto** attraverso un aumento del numero di quote attribuite alla posizione oggetto di riconoscimento delle retrocessioni.

17 Sconti

Non sono previsti sconti.

18 Prestiti

Crédit Agricole Vita non concede prestiti sul presente **Contratto**.

19 Cessioni di credito, pegno o vincoli

Il **Cliente** può cedere a terzi i diritti di credito derivanti dal **Contratto** o costituirli in pegno. Può anche chiedere che al **Contratto** venga apposta una clausola di vincolo a favore di un terzo.



Clausola di vincolo

Con la così detta “clausola di vincolo”, il cui contenuto può variare e deve essere concordato tra il **Cliente** e **Crédit Agricole Vita**, può essere previsto, ad esempio, che le **Prestazioni Assicurate** non possono essere corrisposte ai **Beneficiari** senza il consenso di un soggetto terzo, titolare del vincolo, oppure che le **Prestazioni Assicurate** devono essere corrisposte direttamente al titolare del vincolo. Anche il pagamento anticipato al **Cliente** del **Capitale Maturato** richiede il consenso del soggetto titolare del vincolo.

Cessioni di credito, pegni e vincoli diventano efficaci solo quando **Crédit Agricole Vita**, a seguito di comunicazione scritta, ne abbia fatto annotazione sull'originale del **Modulo di Polizza** ovvero su apposita appendice di polizza che costituirà parte integrante del contratto medesimo. Da tale momento il recesso, i riscatti e il pagamento delle **Prestazioni Assicurate** richiedono il consenso scritto del soggetto a cui favore è stata effettuata la cessione, è stato costituito il pegno o è stato apposto il vincolo.

Crédit Agricole Vita può opporre al cessionario, al creditore pignoratizio o al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo le eccezioni che le spetterebbero verso il Contraente sulla base del **Contratto**.

20 Duplicati

Se il **Contratto** è stato smarrito, distrutto o sottratto, **Crédit Agricole Vita** consegnerà al **Cliente** o agli altri aventi diritto un duplicato. È necessario consegnare copia della denuncia di smarrimento, distruzione o furto presentata all'autorità competente.

Inoltre, nel corso del procedimento di liquidazione delle **Prestazioni Assicurate** per il caso di morte, **Crédit Agricole Vita**, a richiesta del **Beneficiario**, consegnerà senza spese copia del Contratto in suo possesso, completa di eventuali appendici o modificazioni.

21 Beneficiari

21.1 Nomina

Il cliente designa un beneficiario o più beneficiari.

La designazione dei beneficiari può essere:

- Generica: il cliente nomina genericamente i beneficiari (es. coniuge; figli; eredi legittimi etc)
- Specifica: il cliente indica nominativamente i beneficiari (nome, cognome, codice fiscale, data e luogo di nascita, etc).

Nel solo caso di designazione specifica del/dei beneficiario/beneficiari, anche al fine di consentire a **Crédit Agricole Vita** il corretto adempimento delle norme in materia di antiriciclaggio, il cliente è tenuto a fornire:

- in caso di persona fisica: nome, cognome, codice fiscale, data di nascita, luogo di nascita, e il legame tra beneficiario e cliente;
- in caso di persona giuridica: la denominazione, la sede legale, il numero d'iscrizione nel registro delle imprese

ovvero nel registro delle persone giuridiche o, in alternativa, il numero di codice fiscale e il legame tra beneficiario e cliente

21.2 Revoca e modifica

Il **Cliente** può in qualsiasi momento revocare o modificare la designazione dei **Beneficiari**, salvo diversa previsione di legge.

21.3 Modalità di nomina, modifica e revoca



Quando la legge prevede che non si può modificare la designazione del **Beneficiario**

La designazione dei **Beneficiari** non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il **Cliente** ha dichiarato per iscritto a **Crédit Agricole Vita** la rinuncia al potere di revoca e il **Beneficiario** ha dichiarato per iscritto a **Crédit Agricole Vita** l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del **Cliente**;
- dopo che, verificatasi la morte dell'**Assicurato**, il **Beneficiario** ha comunicato per iscritto a **Crédit Agricole Vita** di volersi avvalere del beneficio.

La nomina, la modifica e la revoca possono essere fatte:

- nel **Modulo di Polizza** o, a seconda del caso, nella **Proposta di Adesione**;
- nel testamento del **Cliente**;
- con dichiarazione scritta che può essere:
 - Consegnata ad uno dei **Soggetti Abilitati**, oppure
 - Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:
 Crédit Agricole Vita S.p.A.
 Servizio Portafoglio
 Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano
 - Inviata tramite mail alla casella informazioni@ca-vita.it
 oppure via PEC all'indirizzo portafoglio.ca-vita@legalmail.it

in entrambi i casi allegando documento d'identità in corso di validità.

Nomina, modifica e revoca, anche se effettuati col testamento, sono atti unilaterali recettizi, cioè, dato che **Crédit Agricole Vita** non può eseguire ciò che non conosce, diventano opponibili alla Compagnia e possono essere da questa eseguiti solo quando giunti a sua conoscenza.

21.4 Divisione delle Prestazioni Assicurate tra più Beneficiari

Se è stato nominato più di un **Beneficiario**, le **Prestazioni Assicurate** saranno divise tra i **Beneficiari** in parti uguali. Il **Cliente** può prevedere una divisione in percentuali diverse con le stesse modalità con cui può effettuare la nomina, modifica o revoca del **Beneficiario**.

22 Referente

Il **Cliente** per esigenze di riservatezza può nominare un Referente diverso dai **Beneficiari** a cui **Crédit Agricole Vita** potrà far riferimento in caso di morte dell'**Assicurato**.

23 Antiterrorismo e sanzioni internazionali

Crédit Agricole Vita, in qualità di entità soggetta a controllo e coordinamento di Crédit Agricole Assurances S.A., facente parte del Gruppo Crédit Agricole S.A. (CA.S.A.), si impegna a rispettare le norme legislative e le regole previste dal regime delle Sanzioni Internazionali, definito da misure restrittive che impongono sanzioni di natura economica o finanziaria (incluse le sanzioni o misure relative ad Embargo o Asset Freeze) volte a contrastare l'attività di Stati, individui o organizzazioni che minacciano la pace e la sicurezza internazionale. Tali misure sono emesse, amministrate o rafforzate dal Consiglio di Sicurezza delle Nazioni Unite, dall'Unione Europea (e di uno qualsiasi dei suoi Stati Membri, inclusa la Francia), dagli Stati Uniti d'America (incluso in particolare l'Office of Foreign Assets (OFAC) e il Dipartimento di Stato) o da altre Autorità competenti.

Nessun pagamento può essere effettuato nell'esecuzione del presente **Contratto** se tale pagamento viola queste misure.

Crédit Agricole Vita si riserva il diritto di richiedere informazioni e documentazione per verificare la conformità alle Sanzioni Internazionali. Fino a quando non sarà fornita prova soddisfacente dell'assenza di violazioni, **Crédit Agricole Vita** potrà sospendere operazioni, rifiutare pagamenti o bloccare fondi, senza responsabilità, penalità o indennizzo per eventuali ritardi o sospensioni.

Dichiarazioni e Obblighi del Cliente

Sottoscrivendo questo **Contratto**, il **Cliente** dichiara e garantisce che, per tutta la durata del **Contratto**, né esso né, per quanto di sua conoscenza, alcuna delle sue controllate, alcuno dei suoi amministratori, dirigenti, dipendenti, agenti o rappresentanti:

- siano una Persona Sanzionata;
- siano posseduti o controllati da una Persona Sanzionata;
- siano situati, residenti ovvero con sede legale in un Paese Sanzionato;
- siano coinvolti in attività con una Persona Sanzionata o con soggetti situati in un Paese Sanzionato.
- abbiano ricevuto fondi o altri beni da una Persona Sanzionata.

Il **Cliente** si impegna a notificare tempestivamente **Crédit Agricole Vita** di qualsiasi circostanza che possa rendere inaccurata o non veritiera la suddetta dichiarazione. Inoltre, garantisce che non utilizzerà, direttamente o indirettamente, alcun provento derivante dal **Contratto** per finanziare, agevolare o sostenere attività con Persone Sanzionate o soggetti situati in Paesi Sanzionati, né effettuerà pagamenti con fondi di provenienza non conforme alle Sanzioni Internazionali.

24 Antiriciclaggio

Crédit Agricole Vita, in base a quanto sancito dalla normativa dettata in materia antiriciclaggio, è tenuta a raccogliere tutte le informazioni utili ad adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela.

Il Cliente deve fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate ai fini dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica in materia antiriciclaggio.

Qualora **Crédit Agricole Vita**, in conseguenza della non collaborazione del **Cliente**, si trovi nell'impossibilità oggettiva di poter rispettare gli obblighi di adeguata verifica, la stessa dovrà astenersi dal concludere il **Contratto** o dall'eseguire le operazioni richieste.

25 Imposte e tasse

Tutte le imposte e tasse relative al **Contratto** sono a carico del **Cliente** e dei **Beneficiari**.

26 Legge applicabile

Il **Contratto** è regolato dalla legge italiana. Oltre alle previsioni contenute nel **Contratto**, trovano pertanto applicazione anche le norme di legge.

27 Foro competente

Il foro competente per le controversie relative al **Contratto** è quello di residenza o domicilio del **Cliente**, dell'**Assicurato** o del **Beneficiario** che sia persona fisica e consumatore.

28 Obblighi e diritti derivanti dal Contratto

Il **Contratto** rappresenta l'intero accordo raggiunto tra il **Cliente** e **Crédit Agricole Vita**. Tutte le modifiche al **Contratto** devono risultare da atto scritto e firmato dalle parti.

D - Pagamenti della Compagnia

29 Richieste di pagamento

Con riferimento alla liquidazione delle prestazioni dedotte in polizza, il **Cliente** o il **Beneficiario** devono comunicare [per iscritto] a **Crédit Agricole Vita** di voler procedere in tal senso:

- tramite il **Soggetto Abilitato**;
- inviando lettera raccomandata a/r a **Crédit Agricole Vita**:

Crédit Agricole Vita S.p.A.
Ufficio Liquidazioni (per richieste di riscatto)
Ufficio Sinistri (per denuncia di sinistro)
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
- inviando una mail, per il caso di decesso dell'Assicurato, all'indirizzo di posta elettronica sinistri.vita@ca-vita.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 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 del **Soggetto Abilitato** oppure di **Crédit Agricole Vita**, a seconda della modalità di inoltro della richiesta di liquidazione e sulla base delle soglie di importo previste da **Crédit Agricole Vita**.
- 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** per il 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.

Crédit Agricole Vita 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 il **Soggetto Abilitato**, 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.

30 Pagamento delle Prestazioni Assicurate per il caso di morte dell'Assicurato

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**.
- Se il **Cliente** ha nominato i **Beneficiari** senza fare riferimento alla loro qualità di erede (ad esempio indicando il nome del **Beneficiario**):
 - la documentazione necessaria per provare la propria designazione, se tale designazione non risulta già dal **Modulo di Polizza** o dalla documentazione in possesso di **Crédit Agricole Vita**;
 - se il **Cliente** ha lasciato un testamento:
 - copia autentica o estratto autentico del testamento;
 - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità:
 - 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:
 - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità:
 - 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**.

Crédit Agricole Vita può richiedere l'originale del **Contratto** se c'è un contrasto tra quanto richiesto dal **Beneficiario** e la documentazione in possesso di **Crédit Agricole Vita** o quando **Crédit Agricole Vita** 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.

31 Termini per il pagamento

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, **Crédit Agricole Vita** paga la somma dovuta entro 30 giorni dalla data in cui è stata ricevuta tutta la documentazione necessaria. Dopo tale termine sono dovuti gli interessi legali, essendo esclusa la risarcibilità di qualsiasi eventuale maggior danno asserito dal **Cliente**.

E - Glossario

A

Area Clienti

Sistema digitale messo da **Crédit Agricole Vita** a disposizione dei contraenti per la gestione telematica del Contratto.

Asset Freeze

Misura amministrativa volta a privare le persone e/o le organizzazioni dei Paesi sanzionati delle risorse finanziarie necessarie.

Assicurato

È la persona fisica la cui morte determina l'obbligo da parte di **Crédit Agricole Vita** di erogare al **Beneficiario** la **Prestazione Assicurata**.

L'**Assicurato** viene designato dal **Cliente**, ma deve accettare per iscritto tale designazione.

B

Beneficiario

È il soggetto che ha diritto di ricevere le **Prestazioni Assicurate**. Viene designato dal **Cliente (Contraente)**.

C

Capitale Disinvestito

Ogni capitale che cessa di essere investito, a seconda dei casi,

- nel **Contratto** o
- nelle due **Gestioni Separate** previste dal **Contratto** o, rispettivamente, in uno dei **Fondi Esterni**

ad esempio per Recesso, Riscatti o **Switch**.

Capitale Investito

È la parte dei **Versamenti** effettivamente investita, determinata al netto dei **Costi di Investimento**.

🔗 Art. 2.2

Capitale Maturato

È la somma del **Capitale Maturato** della **Componente Gestione Separata** e del **Capitale Maturato dei Fondi Esterni**, tutti determinati secondo le regole previste dal presente **Contratto**. Il suo ammontare varia continuamente in base all'andamento degli investimenti effettuati.

Capitale Maturato dei Fondi Esterni

È la somma dei **Capitali Maturati** per ogni **Fondo Esterno** del **Contratto**. 🔗 Art. 4.2

Capitale Maturato della Componente Gestione Separata

È dato dalla somma del **Capitale Investito** nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" e del **Capitale Investito** nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio", entrambi rivalutati secondo le rispettive regole. 🔗 Art. 4.1

Cliente

È il soggetto, persona fisica o giuridica, che stipula il **Contratto**, assume gli obblighi relativi, effettua i **Versamenti**, designa e modifica i **Beneficiari**, ha il diritto di richiedere la liquidazione del **Capitale Maturato** (Riscatto).

È il soggetto che la legge chiama **Contraente**. Può coincidere o meno con l'**Assicurato**.

Commissioni di Gestione Assicurativa

Costo gravante su ciascun fondo esterno. 🔗 Art. 16.2

Commissioni di Investimento

Percentuale applicata ai versamenti effettuati al netto dei costi di emissione. 🔗 Art. 16.1

Componente Gestione Separata

Componente dell'investimento destinata alla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" e alla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio".

Contraente

È il nome con cui la legge chiama il **Cliente** (v. definizione relativa).

Contratto

Il presente **Contratto** di assicurazione, comprensivo dei suoi allegati, ivi inclusi il Regolamento delle due **Gestioni Separate** previste dal **Contratto**.

Costi di Investimento

Costi gravanti sul **Contratto** in relazione all'investimento e non alla gestione. ⌚ Art. 16.1

Costi di Switch

Costi applicati in caso di **Switch** (v. definizione relativa). ⌚ Art. 16.3

Crédit Agricole Vita

Indica Crédit Agricole Vita S.p.A., con sede legale in Via Università n. 1, Parma.

D

Data di Adeguamento

La data alla quale **Crédit Agricole Vita** calcola il nuovo **Capitale Maturato della Componente Gestione Separata** (⌚ art. 4.1), e cioè:

- la **Data di Decorrenza** (in questo caso il **Capitale Maturato** è pari al **Capitale Investito**)
- ogni anniversario della **Data di Decorrenza**
- la **Data di Efficacia dell'Operazione** di ogni disinvestimento dalla **Componente Gestione Separata**.

La differenza positiva alla **Data di Adeguamento** rimane definitivamente acquisita ed è garantita da **Crédit Agricole Vita** (⌚ art. 9).

Data di Decorrenza

La data di efficacia del **Contratto**, ossia:

- in caso di sua conclusione mediante **Modulo di Polizza**, il terzo giorno lavorativo successivo alla data di conclusione del **Contratto**, se è stato effettuato il **Primo Versamento**
- in caso di conclusione mediante Proposta di Adesione, il terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui avviene l'addebito dei **Versamenti** al **Cliente**.

Data di Efficacia dell'Operazione

La data in cui viene effettivamente effettuato l'investimento o il disinvestimento dalla **Gestione Separata** o dai **Fondi**. Tale data è il terzo giorno lavorativo successivo:

- alla data di comunicazione di **Riscatto**
- il ricevimento della richiesta di **Recesso**
- il ricevimento della richiesta di **Switch**

Per quanto riguarda il **Decesso** è:

- è il terzo giorno lavorativo successivo alla data di comunicazione del decesso per il disinvestimento dei **Fondi**
- il giorno del decesso per il disinvestimento dalle **Gestioni Separate**.

Per quanto riguarda il **Primo Versamento**, coincide con la **Data di Decorrenza**.

Per quanto riguarda i **Versamenti Aggiuntivi**, tale data è il terzo giorno lavorativo successivo a quello in cui avviene l'addebito degli stessi.

Data di Valorizzazione

La **Data di Valorizzazione** corrisponde alla data a cui fa riferimento il **Valore della Quota** utile per determinare il numero di quote da attribuire al **Cliente** in caso di **Versamento** o il capitale in caso di disinvestimento. Per i **Fondi Esterni** corrisponde al giorno lavorativo precedente la **Data di Decorrenza** o la **Data di Efficacia dell'Operazione**.

E

Embargo

Sanzione economica e commerciale destinata a vietare o limitare il commercio di beni tecnologie e servizi con i Paesi sanzionati.

F

Firma Digitale

Un particolare tipo di firma elettronica qualificata basata su un sistema di chiavi crittografiche, una pubblica e una privata, correlate tra loro, che consente al titolare tramite la chiave privata e al destinatario tramite la chiave pubblica, rispettivamente, di rendere manifesta e di verificare la provenienza e l'integrità di un documento informatico o di un insieme di documenti informatici. In caso di sottoscrizione mediante Firma Digitale, i dati in forma elettronica, conservati da **Crédit Agricole Vita** potranno essere opponibili al Cliente e potranno essere ammessi come prova della sua identità e del suo consenso all'adesione alle coperture assicurative.

Fondo Esterno

Organismi di investimento collettivo del risparmio - OICR.

G

Gestione Separata

Fondo appositamente creato da **Crédit Agricole Vita** e gestito separatamente rispetto alle altre attività della stessa.

Il presente Contratto prevede due Gestioni Separate: "Crédit Agricole Vita Più" e "Crédit Agricole Vita Equilibrio".

M

Modulo di Polizza

È la parte del **Contratto** che viene sottoscritta dal **Cliente** e da **Crédit Agricole Vita** e che riporta i dati variabili del **Contratto**.

O

Offerta Fuori Sede

Modalità di collocamento di prodotti assicurativi tramite soggetti abilitati all'attività di distribuzione fuori dai locali degli intermediari iscritti alle sez. A, B, D, F del Registro pubblico degli intermediari assicurativi presso IVASS (anche "RUI"). I soggetti abilitati all'offerta fuori sede devono essere iscritti nella sez. E del RUI, consultabile online dal sito dell'IVASS. A titolo esemplificativo, si ha Offerta fuori sede, quando un consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede promuove e colloca prodotti assicurativi fuori dalle sedi o dalle filiali della banca intermediaria.

P

Premio

Prezzo che il **Cliente** paga per acquistare il diritto alle **Prestazioni Assicurate**. In questo **Contratto** è utilizzato il termine **Versamenti**.

Prestazioni Assicurate

Somma dovuta da **Crédit Agricole Vita** in esecuzione del **Contratto** in caso di decesso dell'**Assicurato**.

🔍 Art. 8

Primo Versamento

È il primo **Versamento** effettuato dal **Cliente**.

Proposta di Adesione

È la parte del **Contratto** che viene sottoscritta dal **Cliente** e riporta i dati variabili del **Contratto**.

Rendimento Medio Annuo delle Gestioni Separate

È il Tasso medio di rendimento delle rispettive Gestioni Separate “Crédit Agricole Vita Equilibrio” e “Crédit Agricole Vita Più” calcolato secondo il punto 8 dei rispettivi Regolamenti. Il rendimento utilizzato per il calcolo è quello della fine del terzo mese antecedente la data di calcolo.



Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata

Ad esempio, se la **Data di Decorrenza** del **Contratto** è il 10 gennaio 2019, il primo anniversario della **Data di Decorrenza** è il 10 gennaio 2020 e l'anno preso a base per il calcolo del rendimento del primo anno va dal 10 ottobre 2018 al 10 ottobre 2019

Rendimento Medio Annuo Netto delle Gestioni Separate

È una percentuale che costituisce la misura annua di rivalutazione delle Gestioni Separate. Per ciascuna Gestione Separata si ottiene sottraendo al **Rendimento Medio Annuo** della stessa **Gestione Separata** una percentuale a titolo di costo di gestione (pari al 1% per la Gestione Separata “Crédit Agricole Vita”, e pari al 1%, per la gestione separata “Crédit Agricole Vita Equilibrio”).

Switch

Operazione con cui il Contraente può rispettivamente:

- trasferire parte del **Capitale Maturato della Componente Gestione Separata** a uno o più **Fondi Esterni** e viceversa.
 - Trasferire quota di **Capitale Maturato** da uno o più **Fondi Esterni** ad uno o più **Fondi Esterni**
- 🔗 Art. 15

Soggetto Abilitato

Una banca che, in base ad un accordo stipulato con **Crédit Agricole Vita**, agisce come distributore per questo prodotto assicurativo.

Valore della Quota

Il valore unitario della quota di un fondo, determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo per il numero delle quote in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Versamenti Aggiuntivi

Sono i **Versamenti** successivi al **Primo Versamento** effettuati dal **Cliente**. Il **Cliente** non ha l'obbligo di effettuare **Versamenti Aggiuntivi Crédit Agricole Vita** può decidere di non accettarli

Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito

La somma dei **Versamenti** effettuati moltiplicata per la percentuale del **Capitale Disinvestito** rispetto al **Capitale Maturato**.

$$\text{VERSAMENTI TOTALI} * (\text{CAPITALE DISINVESTITO} / \text{CAPITALE MATURATO})$$

Versamento

Somma di denaro che il **Cliente** versa a **Crédit Agricole Vita**, che viene investita secondo quanto previsto dal **Contratto** e che dà diritto alle **Prestazioni Assicurate** in caso di morte o al Pagamento Anticipato del **Capitale Maturato** (Riscatto), il tutto secondo quanto previsto nel **Contratto**. La legge utilizza il termine **Premio**.

I nostri specialisti sono a Sua disposizione per qualunque informazione e La potranno aiutare in qualsiasi momento. Potrà facilmente raggiungerli ai seguenti recapiti:

PER **PARLARE AL TELEFONO DIRETTAMENTE CON I NOSTRI UFFICI:**

È possibile contattare i numeri:

- **+39 02 00640299** (sede amministrativa)
- **+39 0521 912018** (sede legale e direzione generale)
- n. verde **800973015**
- numero da contattare dall'estero: **+39 02 30301025**

PER **EVENTUALI INFORMAZIONI, CHIARIMENTI O INVIO DI DOCUMENTAZIONE:**

È possibile inviare una richiesta scritta agli indirizzi mail:

- pec: informazioni.ca-vita@legalmail.it
- informazioni@ca-vita.it



Crédit Agricole Vita S.p.A.

Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano MI

E: informazioni@ca-vita.it

<http://www.ca-vita.it/>

Informativa pre-contrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Nome del prodotto: Crédit Agricole Vita Equilibrio
Identificativo della persona giuridica: 815600712E1764BEF578

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☒ ☒ ☐ Sì

☒ ☐ ☒ No

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale**: ____%

☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale**: ____%

☒ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del **5 %** di investimenti sostenibili

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☒ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ con un obiettivo sociale

☐ Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**



Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

La Gestione Separata Crédit Agricole Vita Equilibrio promuove una pluralità eterogenea di caratteristiche ambientali e/o sociali, selezionando gli investimenti attraverso l'adozione di uno specifico impianto di analisi e di una metodologia di *scoring ESG* definita dal gestore delegato Amundi SGR S.p.A. (di seguito "Amundi"), che si realizza attraverso i tre seguenti pilastri:

1. L'obiettivo di avere un punteggio medio ESG del portafoglio non inferiore a **0 (D)**.
2. L'esclusione in fase di investimento di emittenti con rating ESG inferiore o pari al valore minimo predefinito **E**.
3. In fase di investimento del portafoglio, esclusione degli emittenti degli strumenti finanziari che adottano condotte che violano specifiche convenzioni internazionali e/o leggi nazionali. A queste si aggiungono politiche settoriali specifiche di esclusione nei confronti di settori industriali controversi. Ad esempio, sono esclusi i titoli emessi da società coinvolte in armi controverse o che generano i propri ricavi dal carbone, così come sono esclusi i titoli delle società coinvolte nella produzione e distribuzione del tabacco e, in generale, quelle coinvolte in controversie riconducibili ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite.

Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

L'indicatore di sostenibilità utilizzato per misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dalla Gestione Separata è il punteggio ESG del Portafoglio, ottenuto come media ponderata dei punteggi dei singoli titoli, non inferiore al valore minimo predefinito.

Il punteggio ESG è calcolato da Amundi e attribuito ai singoli strumenti finanziari, secondo un approccio "*best in class*": a ciascun emittente viene assegnato un punteggio quantitativo,

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

rapportato alla media del settore, in modo da distinguere i comportamenti degli emittenti più virtuosi. Il punteggio ESG di un emittente societario è valutato in rapporto alle prestazioni medie del settore industriale di appartenenza, a livello globale e sulla base dei criteri rilevanti per il settore; la valutazione è il risultato dell'aggregazione delle seguenti tre dimensioni: i) dimensione ambientale (E), che esamina la capacità delle aziende di controllare il loro impatto ambientale diretto e indiretto, limitando il loro consumo energetico, riducendo le loro emissioni di gas a effetto serra, contrastando l'esaurimento delle risorse e proteggendo la biodiversità; ii) dimensione sociale (S), che misura il modo in cui un emittente opera con riguardo alla gestione del proprio capitale umano e al rispetto dei diritti umani in generale; iii) dimensione di governance (G), che valuta la capacità dell'emittente di assicurare un efficace assetto di *corporate governance* e di generare valore nel lungo termine.

Nello specifico, sono stati definiti da Amundi 17 criteri generici, comuni a tutte le società e 21 criteri specifici per attribuire un rating agli emittenti privati, mentre, per la definizione del rating degli emittenti sovrani vengono utilizzati circa 50 indicatori, raggruppati a loro volta in otto categorie. Ad ogni indicatore è attribuito un peso che porterà alla definizione del rating dell'emittente.

Criteri Intrasettoriali

Ambiente: 1- Emissioni di gas effetto serra e consumo energetico, 2- Gestione idrica, 3- Biodiversità, inquinamento e gestione dei rifiuti, 4- Catena di approvvigionamento (aspetti ambientali)

Sociale: 5- Salute e sicurezza, 6- Condizioni di lavoro, 7- Relazioni di lavoro, 8- Catena di approvvigionamento (aspetti sociali), 9- Responsabilità di prodotto & Cliente, 10- Coinvolgimento delle comunità locali e diritti umani

Governance: 11- Struttura del Consiglio di Amministrazione, 12- Audit e controllo, 13- Retribuzioni, 14- Diritti degli azionisti, 15- Etica, 16- Pratiche fiscali, 17- Strategia ESG

Criteri settoriali

Ambiente: 1- Energia pulita, 2- Veicoli verdi, 3- Chimica verde, 4- Costruzioni sostenibili, 5- Gestione forestale responsabile, 6- Riciclo della carta, 7- Investimenti e finanziamenti verdi, 8- Assicurazioni verdi, 9- Attività verdi, 10- Imballaggi

Sociale: 11- Bioetica, 12- Marketing responsabile, 13- Prodotti salutari, 14- Rischi correlati al tabacco, 15- Sicurezza dei veicoli, 16- Sicurezza dei passeggeri, 17- Responsabilità dei media, 18- Sicurezza e privacy dei dati, 19- Divario digitale, 20- Indice sull'accesso ai medicinali, 21- Accesso ai servizi finanziari

Categorie emittenti sovrani

Categorie emittenti sovrani

Ambiente: 1- Cambiamento climatico, 2- Capitale naturale

Sociale: 3- Diritti umani, 4- Coesione sociale, 5- Capitale umano, 6- Diritti civili

Governance: 7- Etica del governo, 8- Ambiente economico;

Il punteggio ESG, di tipo quantitativo, viene poi riportato su una scala alfabetica, determinando il rating ESG dell'emittente del titolo finanziario; il rating ESG è definito su una scala alfabetica di 7 livelli che va da "A", la migliore, a "G", la peggiore, sulla base delle prestazioni degli emittenti con riguardo agli aspetti ambientale, sociale e di governo societario.

● **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Gli investimenti sono ritenuti sostenibili nella misura in cui:

- la società oggetto dell'investimento segue le migliori pratiche ambientali o sociali, valutate secondo il sistema di rating ESG adottato dal gestore delegato Amundi;
- la società oggetto dell'investimento non è coinvolta in attività di produzione di beni o nella fornitura di servizi che possano arrecare danno all'ambiente o alla società.

Ai fini di individuare gli emittenti con le migliori pratiche ambientali e sociali, viene utilizzata una metodologia proprietaria di Amundi volta a identificare le società che in termini relativi rispetto al settore di appartenenza, si posizionano come "best performer" (migliori) su almeno uno dei fattori ambientali o sociali che risultano materiali.

Per essere considerata “best performer”, una società deve raggiungere un rating almeno pari a C (in una scala da A a G) all’interno del proprio settore su almeno uno dei fattori ambientali e sociali che risultano materiali. La materialità dei fattori ambientali e sociali è definita a livello di settore e si basa sulla metodologia di analisi ESG che combina dati extra finanziari e analisi qualitativa su tematiche sostenibili. Un fattore è considerato materiale se contribuisce per più del 10% all’intero score ESG. Per quanto riguarda il settore energetico, per esempio, i fattori materiali sono: emissioni ed energia, biodiversità e inquinamento, salute e sicurezza, comunità locali e diritti umani.

Ai fini del rispetto del secondo criterio, sono prese in considerazione quelle società che non hanno significativa esposizione ad attività non compatibili con il criterio di sostenibilità indicato sopra (come ad esempio: attività legate al tabacco, armi, gioco d’azzardo, carbone, produzione di carne, fertilizzanti e pesticidi, plastica usa e getta).

La natura sostenibile di un investimento è verificata sulla società e non sul titolo emesso dalla stessa.

I principali effetti negativi sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

● **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

Al fine di assicurare che gli investimenti sostenibili effettuati dal Fondo non arrechino un danno significativo a obiettivi ambientali o sociali, vengono utilizzati due criteri di selezione:

- Il primo criterio di selezione si basa sul monitoraggio degli indicatori obbligatori dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, laddove siano disponibili dati affidabili. Ciò avviene mediante una combinazione di indicatori (es.: intensità di emissione di gas serra) e specifici livelli di soglia o regole (es.: che l’intensità di emissione di carbonio dell’emittente oggetto di investimento non appartenga all’ultimo decile del proprio settore). Sono già presi in considerazione specifici indicatori dei principali effetti avversi all’interno della Politica sugli investimenti sostenibili del gestore delegato Amundi. Queste esclusioni che si applicano in anticipo rispetto alle verifiche descritte sopra, riguardano: esclusioni di armi controverse, violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite, carbone e tabacco.
- Oltre agli specifici fattori di sostenibilità coperti dal primo criterio, è stato definito un secondo criterio di selezione con lo scopo di verificare che la società emittente non registri una performance negativa da un punto di vista ambientale e sociale rispetto al settore di appartenenza. Tale filtro corrisponde ad un punteggio su fattori ambientali e sociali superiore o uguale a E nell’ambito della scala di valutazione adottata dal gestore delegato Amundi.

● **In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

Gli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità sono presi in considerazione tramite il monitoraggio degli indicatori obbligatori dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità di cui all’Allegato 1, del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 della Commissione Europea del 6 aprile 2022, a condizione che siano disponibili dati affidabili, per il tramite della combinazione dei seguenti indicatori e specifici livelli soglia o regole:

- avere un’intensità di CO2 che non rientra nell’ultimo decile in confronto alle altre società del suo settore (regola applicata solo con riguardo ai settori a più alta intensità), e
- avere una diversità di genere nel consiglio di amministrazione che non rientra nell’ultimo decile in confronto alle altre società del suo settore, e
- dare trasparenza di ogni controversia relativa alle condizioni di lavoro e diritti umani
- dare trasparenza di ogni controversia relativa alla biodiversità e inquinamento.

Nell’ambito della politica di esclusione, sono comunque presi in considerazione gli indicatori specifici dei principali effetti negativi (PAI) sui fattori di sostenibilità, in quanto parte della Politica di Investimento Responsabile di Amundi. Queste esclusioni, che si applicano a monte delle verifiche sopra descritte, riguardano le armi controverse, le violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite, il carbone e il tabacco.

- **In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:**

Le Linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali e i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani sono integrati nella metodologia di assegnazione del punteggio ESG adottata dal gestore delegato Amundi.

Il sistema di elaborazione dei rating ESG valuta gli emittenti utilizzando i dati disponibili forniti da data providers terzi. Ad esempio, il modello presenta un criterio dedicato chiamato "Community Involvement & Human Rights" che si applica a tutti i settori in aggiunta ad altri criteri connessi ai diritti umani incluse supply chains socialmente responsabili, condizioni di lavoro e rapporti di lavoro. Inoltre, vengono monitorate, su base almeno trimestrale, questioni controverse quali quelle che riguardano la violazione dei diritti umani. Al manifestarsi di una controversia, gli analisti valutano la situazione ed attribuiscono alla controversia un punteggio (utilizzando la metodologia proprietaria di Amundi) e stabiliscono la migliore linea di condotta. I punteggi delle controversie sono aggiornati trimestralmente al fine di seguirne l'andamento e i risultati dei rimedi risolutivi.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☒ Sì, nella gestione del Fondo vengono presi in considerazione tutti gli indicatori obbligatori universali dei PAI di cui all'Allegato 1, del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 della Commissione Europea del 6 aprile 2022 applicabili alla strategia del Fondo attraverso una combinazione di politiche di esclusione (settoriali e normative), l'integrazione del rating ESG nei processi di investimento, e il monitoraggio delle controversie.

- Esclusioni: sono state definite talune regole per operare esclusioni di tipo normativo, settoriale e relative a specifiche attività che coprono alcuni indicatori di sostenibilità chiave elencati nell'Allegato 1 del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 della Commissione Europea del 6 aprile 2022.
- Integrazione dei fattori ESG: è stato definito un livello minimo di integrazione ESG (esclusione degli emittenti con rating pari a "G" e miglior punteggio medio ponderato ESG superiore a quello del parametro di riferimento applicabile). Anche i 38 criteri utilizzati nella valutazione ESG sono stati concepiti per tenere conto sia dei principali impatti sui fattori di sostenibilità sia della qualità delle azioni di mitigazione intraprese.
- Monitoraggio delle controversie: è stato sviluppato un sistema di tracciamento delle controversie che si avvale della rilevazione sistematica delle controversie e del loro livello di gravità operata da tre data provider esterni. Questo approccio quantitativo è arricchito da un'approfondita valutazione delle controversie più gravi, condotta dagli analisti ESG, e dalla periodica revisione della loro evoluzione. Questo approccio si applica a tutti i fondi del gestore delegato Amundi.

Per ulteriori informazioni circa il modo in cui gli indicatori obbligatori universali dei PAI sono considerati si rimanda all'informativa fornita da Amundi disponibile sul sito www.amundi.it.

☐ No



Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

La finalità della gestione è il perseguimento di un adeguato livello di sicurezza, redditività, liquidità e diversificazione degli investimenti volto a ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio in funzione delle garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata.

Gli attivi in carico alla Gestione Separata sono principalmente riconducibili al mercato obbligazionario europeo e sono denominati in euro. Sono altresì possibili altri investimenti, ammissibili ai sensi della normativa vigente, che comunque rappresentano una percentuale contenuta della composizione della Gestione Separata: tra questi, in particolare, si rilevano le posizioni esposte al rischio di oscillazioni del mercato azionario (azioni o fondi azionari).

Per la componente obbligazionaria, gli investimenti sono orientati in obbligazioni emesse da società, stati o enti sopranazionali che, secondo le valutazioni di Crédit Agricole Vita, presentano un buon livello di solvibilità creditizia. Al fine di effettuare tale valutazione Crédit Agricole Vita tiene anche in considerazione le valutazioni sul merito di credito pubblicate dalla Agenzie di rating.

- **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Le strategie di investimento ESG applicate al Fondo ne vincolano la selezione degli investimenti dal momento che:

- Si persegue nel continuo un obiettivo di punteggio ESG minimo del Portafoglio, tramite il quale è possibile verificare se e in che misura viene realizzata la promozione delle caratteristiche ESG nelle decisioni di investimento. In particolare, viene individuato uno score ESG minimo non inferiore a 0 (D).
- Si escludono in fase di investimento gli emittenti a cui è attribuito un rating ESG inferiore o uguale a "E" al momento dell'acquisto.
- Sono applicate in fase di investimento esclusioni di settore su carbone, esplorazione di petrolio e gas naturale, petrolio e gas naturale non convenzionali e tabacco

- Sono applicate in fase di investimento esclusioni normative (violazione delle norme internazionali su produzione, vendita e stoccaggio di mine antiuomo e bombe a grappolo, armi chimiche, biologiche e uranio impoverito; violazione dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite).
- **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

Non applicabile

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti, Amundi si avvale della propria metodologia di attribuzione di punteggi ESG. Tale metodologia è basata sul sistema di analisi ESG proprietario di Amundi che annovera 38 criteri (alcuni generici, alcuni settoriali specifici), inclusi criteri di governance. Per quanto riguarda la dimensione governance, Amundi valuta la capacità di un emittente di provvedere ad un efficace assetto di governance in grado di garantire il raggiungimento degli obiettivi aziendali di lungo termine (ad esempio, garantire il valore dell'impresa nel lungo termine). I sotto-criteri di governance presi in considerazione sono: struttura del consiglio di amministrazione, audit e controllo, remunerazione, diritti degli azionisti, etica, pratiche fiscali e strategia ESG. La scala di rating ESG di Amundi utilizza 7 livelli, che variano da "A" (punteggi più alti) a "G" (punteggi più bassi). Gli emittenti con rating G sono esclusi dall'universo di investimento.

Ogni strumento finanziario emesso da società o con sottostante un emittente/emissione societario/a (azioni, obbligazioni, derivati connessi a società, ETF azionari e obbligazionari ESG) in cui investe la Gestione Separata è valutato su base continuativa al fine di verificare, per il tramite di criteri di vaglio normativo basati sul Global Compact delle Nazioni Unite, che l'emittente societario rispetti pratiche di buona governance. L'ESG Rating Committee esamina mensilmente gli elenchi delle società in violazione dei principi del Global Compact che sono state conseguentemente declassate a rating "G" e, pertanto, sono oggetto di valutazione e di costante monitoraggio anche al fine di identificare le misure ritenute di volta in volta più opportune.

La Gestione Separata investe in OICR gestiti da altre società. In tali casi, la valutazione circa il rispetto di pratiche di buona governance dipende dall'approccio seguito dalla società di gestione dell'OICR sottostante.

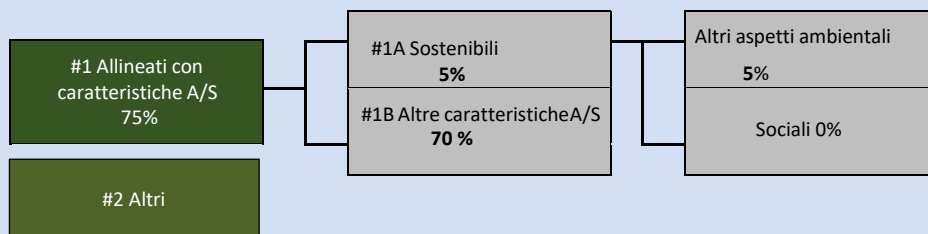


Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Il 75% degli investimenti della Gestione Separata promuovono caratteristiche ambientali e sociali in linea con gli elementi vincolanti della strategia di investimento.

In aggiunta, la Gestione Separata si impegna ad avere un minimo del 5% del portafoglio in investimenti sostenibili

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:

- la sottocategoria **#1A Sostenibili**, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.



In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

L'investimento in strumenti derivati non è utilizzato ai fini della promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali della Gestione Separata.

In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Non è prevista una misura minima diretta verso investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineati alla tassonomia UE.

Questo prodotto finanziario investe in attività collegate a combustibili fossili e/o energia nucleare in linea con la Tassonomia dell'UE¹?

- ☐ Sì
- ☐ A combustibili fossili ☐ A energia nucleare
- ☒ No

¹Le attività collegate a combustibili fossili e/o nucleare sono in linea con la Tassonomia dell'UE solamente quando contribuiscono a limitare il cambiamento climatico ("mitigazione del cambiamento climatico") e non arrecano danno significativo ad alcun obiettivo della Tassonomia dell'UE - si veda nota nel margine sinistro. La lista completa dei criteri per le attività economiche collegate ai combustibili fossili e all'energia nucleare che sono in linea con la Tassonomia dell'UE sono elencati nel Regolamento Delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

Per essere in linea con la Tassonomia dell'UE, i criteri per i **combustibili fossili** includono limitazioni alle emissioni e la conversione totale ad energia rinnovabile o combustibili fossili a bassa emissione entro la fine del 2035. Per l'**energia nucleare**, i criteri includono l'analisi esaustiva delle regole di sicurezza e gestione delle scorie.

Le attività abilitanti

consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

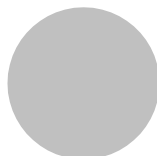
Le attività di transizione

sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.

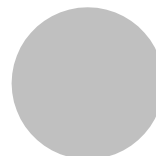
Investimenti allineati alla tassonomia comprese le obbligazioni sovrane*

■ Allineati alla Tassonomia
(no combustibili fossili e
nucleare) (0%)
■ Non allineati alla
tassonomia (100%)



Investimenti allineati alla tassonomia escluse le obbligazioni sovrane*

■ Allineati alla Tassonomia
(no combustibili fossili e
nucleare) (0%)
■ Non allineati alla
tassonomia (100%)



Questo grafico rappresenta il % degli investimenti totali.

* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.

● Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?

Non è prevista una quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti.



sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.



Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Il prodotto sarà vincolato a detenere una percentuale minima del 5% di investimenti sostenibili. Tali investimenti avranno, in maggior misura, un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.



Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

La Gestione Separata non è vincolata a detenere una percentuale minima di investimenti socialmente sostenibili.



Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Nella categoria “#2Altri” sono inclusi la liquidità e gli strumenti finanziari privi di rating ESG da parte di Amundi.



È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

Non vengono utilizzati indici di riferimento al fine di misurare il raggiungimento di ciascuna caratteristica ambientale e/o sociale promossa dalla Gestione Separata.

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

- **In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Non applicabile.

- **In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?**

Non applicabile.

- **In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?**

Non applicabile.

- **Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?**

Non applicabile.



Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web di Crédit Agricole Vita al link <https://www.ca-vita.it/investimento/dynamic-strategy-hnwi-Plus>

Informativa pre-contrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Nome del prodotto: Crédit Agricole Vita Più

Identificativo della persona giuridica: 815600712E1764BEF578

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☒ ☒ ☐ Sì

☒ ☐ ☒ No

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale**: ____%

☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale**: ____%

☒ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del **5 %** di investimenti sostenibili

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☒ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ con un obiettivo sociale

☐ Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**



Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

La Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più promuove una pluralità eterogenea di caratteristiche ambientali e/o sociali, selezionando gli investimenti attraverso l'adozione di uno specifico impianto di analisi e di una metodologia di *scoring ESG* definita dal gestore delegato Amundi SGR S.p.A. (di seguito "Amundi"), che si realizza attraverso i tre seguenti pilastri:

1. L'obiettivo di avere un punteggio medio ESG del portafoglio non inferiore a **0 (D)**.
2. L'esclusione in fase di investimento di emittenti con rating ESG inferiore o pari al valore minimo predefinito **E**.
3. In fase di investimento del portafoglio, esclusione degli emittenti degli strumenti finanziari che adottano condotte che violano specifiche convenzioni internazionali e/o leggi nazionali. A queste si aggiungono politiche settoriali specifiche di esclusione nei confronti di settori industriali controversi. Ad esempio, sono esclusi i titoli emessi da società coinvolte in armi controverse o che generano i propri ricavi dal carbone, così come sono esclusi i titoli delle società coinvolte nella produzione e distribuzione del tabacco e, in generale, quelle coinvolte in controversie riconducibili ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

L'indicatore di sostenibilità utilizzato per misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dalla Gestione Separata è il punteggio ESG del Portafoglio, ottenuto come media ponderata dei punteggi dei singoli titoli, non inferiore al valore minimo predefinito.

Il punteggio ESG è calcolato da Amundi e attribuito ai singoli strumenti finanziari, secondo un approccio "*best in class*": a ciascun emittente viene assegnato un punteggio quantitativo,

rapportato alla media del settore, in modo da distinguere i comportamenti degli emittenti più virtuosi. Il punteggio ESG di un emittente societario è valutato in rapporto alle prestazioni medie del settore industriale di appartenenza, a livello globale e sulla base dei criteri rilevanti per il settore; la valutazione è il risultato dell'aggregazione delle seguenti tre dimensioni: i) dimensione ambientale (E), che esamina la capacità delle aziende di controllare il loro impatto ambientale diretto e indiretto, limitando il loro consumo energetico, riducendo le loro emissioni di gas a effetto serra, contrastando l'esaurimento delle risorse e proteggendo la biodiversità; ii) dimensione sociale (S), che misura il modo in cui un emittente opera con riguardo alla gestione del proprio capitale umano e al rispetto dei diritti umani in generale; iii) dimensione di governance (G), che valuta la capacità dell'emittente di assicurare un efficace assetto di *corporate governance* e di generare valore nel lungo termine.

Nello specifico, sono stati definiti da Amundi 17 criteri generici, comuni a tutte le società e 21 criteri specifici per attribuire un rating agli emittenti privati, mentre, per la definizione del rating degli emittenti sovrani vengono utilizzati circa 50 indicatori, raggruppati a loro volta in otto categorie. Ad ogni indicatore è attribuito un peso che porterà alla definizione del rating dell'emittente.

Criteri Intrasettoriali

Ambiente: 1- Emissioni di gas effetto serra e consumo energetico, 2- Gestione idrica, 3- Biodiversità, inquinamento e gestione dei rifiuti, 4- Catena di approvvigionamento (aspetti ambientali)

Sociale: 5- Salute e sicurezza, 6- Condizioni di lavoro, 7- Relazioni di lavoro, 8- Catena di approvvigionamento (aspetti sociali), 9- Responsabilità di prodotto & Cliente, 10- Coinvolgimento delle comunità locali e diritti umani

Governance: 11- Struttura del Consiglio di Amministrazione, 12- Audit e controllo, 13- Retribuzioni, 14- Diritti degli azionisti, 15- Etica, 16- Pratiche fiscali, 17- Strategia ESG

Criteri settoriali

Ambiente: 1- Energia pulita, 2- Veicoli verdi, 3- Chimica verde, 4- Costruzioni sostenibili, 5- Gestione forestale responsabile, 6- Riciclo della carta, 7- Investimenti e finanziamenti verdi, 8- Assicurazioni verdi, 9- Attività verdi, 10- Imballaggi

Sociale: 11- Bioetica, 12- Marketing responsabile, 13- Prodotti salutari, 14- Rischi correlati al tabacco, 15- Sicurezza dei veicoli, 16- Sicurezza dei passeggeri, 17- Responsabilità dei media, 18- Sicurezza e privacy dei dati, 19- Divario digitale, 20- Indice sull'accesso ai medicinali, 21- Accesso ai servizi finanziari

Categorie emittenti sovrani

Categorie emittenti sovrani

Ambiente: 1- Cambiamento climatico, 2- Capitale naturale

Sociale: 3- Diritti umani, 4- Coesione sociale, 5- Capitale umano, 6- Diritti civili

Governance: 7- Etica del governo, 8- Ambiente economico;

Il punteggio ESG, di tipo quantitativo, viene poi riportato su una scala alfabetica, determinando il rating ESG dell'emittente del titolo finanziario; il rating ESG è definito su una scala alfabetica di 7 livelli che va da "A", la migliore, a "G", la peggiore, sulla base delle prestazioni degli emittenti con riguardo agli aspetti ambientale, sociale e di governo societario.

● **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Gli investimenti sono ritenuti sostenibili nella misura in cui:

- la società oggetto dell'investimento segue le migliori pratiche ambientali o sociali, valutate secondo il sistema di rating ESG adottato dal gestore delegato Amundi;
- la società oggetto dell'investimento non è coinvolta in attività di produzione di beni o nella fornitura di servizi che possano arrecare danno all'ambiente o alla società.

Ai fini di individuare gli emittenti con le migliori pratiche ambientali e sociali, viene utilizzata una metodologia proprietaria di Amundi volta a identificare le società che in termini relativi rispetto al settore di appartenenza, si posizionano come "best performer" (migliori) su almeno uno dei fattori ambientali o sociali che risultano materiali.

Per essere considerata “best performer”, una società deve raggiungere un rating almeno pari a C (in una scala da A a G) all’interno del proprio settore su almeno uno dei fattori ambientali e sociali che risultano materiali. La materialità dei fattori ambientali e sociali è definita a livello di settore e si basa sulla metodologia di analisi ESG che combina dati extra finanziari e analisi qualitativa su tematiche sostenibili. Un fattore è considerato materiale se contribuisce per più del 10% all’intero score ESG. Per quanto riguarda il settore energetico, per esempio, i fattori materiali sono: emissioni ed energia, biodiversità e inquinamento, salute e sicurezza, comunità locali e diritti umani.

Ai fini del rispetto del secondo criterio, sono prese in considerazione quelle società che non hanno significativa esposizione ad attività non compatibili con il criterio di sostenibilità indicato sopra (come ad esempio: attività legate al tabacco, armi, gioco d’azzardo, carbone, produzione di carne, fertilizzanti e pesticidi, plastica usa e getta).

La natura sostenibile di un investimento è verificata sulla società e non sul titolo emesso dalla stessa.

I principali effetti negativi sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

● **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

Al fine di assicurare che gli investimenti sostenibili effettuati dal Fondo non arrechino un danno significativo a obiettivi ambientali o sociali, vengono utilizzati due criteri di selezione:

- Il primo criterio di selezione si basa sul monitoraggio degli indicatori obbligatori dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, laddove siano disponibili dati affidabili. Ciò avviene mediante una combinazione di indicatori (es.: intensità di emissione di gas serra) e specifici livelli di soglia o regole (es.: che l’intensità di emissione di carbonio dell’emittente oggetto di investimento non appartenga all’ultimo decile del proprio settore). Sono già presi in considerazione specifici indicatori dei principali effetti avversi all’interno della Politica sugli investimenti sostenibili del gestore delegato Amundi. Queste esclusioni che si applicano in anticipo rispetto alle verifiche descritte sopra, riguardano: esclusioni di armi controverse, violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite, carbone e tabacco.
- Oltre agli specifici fattori di sostenibilità coperti dal primo criterio, è stato definito un secondo criterio di selezione con lo scopo di verificare che la società emittente non registri una performance negativa da un punto di vista ambientale e sociale rispetto al settore di appartenenza. Tale filtro corrisponde ad un punteggio su fattori ambientali e sociali superiore o uguale a E nell’ambito della scala di valutazione adottata dal gestore delegato Amundi.

● **In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

Gli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità sono presi in considerazione tramite il monitoraggio degli indicatori obbligatori dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità di cui all’Allegato 1, del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 della Commissione Europea del 6 aprile 2022, a condizione che siano disponibili dati affidabili, per il tramite della combinazione dei seguenti indicatori e specifici livelli soglia o regole:

- avere un’intensità di CO₂ che non rientra nell’ultimo decile in confronto alle altre società del suo settore (regola applicata solo con riguardo ai settori a più alta intensità), e
- avere una diversità di genere nel consiglio di amministrazione che non rientra nell’ultimo decile in confronto alle altre società del suo settore, e
- dare trasparenza di ogni controversia relativa alle condizioni di lavoro e diritti umani
- dare trasparenza di ogni controversia relativa alla biodiversità e inquinamento.

Nell’ambito della politica di esclusione, sono comunque presi in considerazione gli indicatori specifici dei principali effetti negativi (PAI) sui fattori di sostenibilità, in quanto parte della Politica di Investimento Responsabile di Amundi. Queste esclusioni, che si applicano a monte delle verifiche sopra descritte, riguardano le armi controverse, le violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite, il carbone e il tabacco.

- **In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:**

Le Linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali e i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani sono integrati nella metodologia di assegnazione del punteggio ESG adottata dal gestore delegato Amundi.

Il sistema di elaborazione dei rating ESG valuta gli emittenti utilizzando i dati disponibili forniti da data providers terzi. Ad esempio, il modello presenta un criterio dedicato chiamato "Community Involvement & Human Rights" che si applica a tutti i settori in aggiunta ad altri criteri connessi ai diritti umani incluse supply chains socialmente responsabili, condizioni di lavoro e rapporti di lavoro. Inoltre, vengono monitorate, su base almeno trimestrale, questioni controverse quali quelle che riguardano la violazione dei diritti umani. Al manifestarsi di una controversia, gli analisti valutano la situazione ed attribuiscono alla controversia un punteggio (utilizzando la metodologia proprietaria di Amundi) e stabiliscono la migliore linea di condotta. I punteggi delle controversie sono aggiornati trimestralmente al fine di seguirne l'andamento e i risultati dei rimedi risolutivi.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☒ Sì, nella gestione del Fondo vengono presi in considerazione tutti gli indicatori obbligatori universali dei PAI di cui all'Allegato 1, del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 della Commissione Europea del 6 aprile 2022 applicabili alla strategia del Fondo attraverso una combinazione di politiche di esclusione (settoriali e normative), l'integrazione del rating ESG nei processi di investimento, e il monitoraggio delle controversie.

- **Esclusioni:** sono state definite talune regole per operare esclusioni di tipo normativo, settoriale e relative a specifiche attività che coprono alcuni indicatori di sostenibilità chiave elencati nell'Allegato 1 del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 della Commissione Europea del 6 aprile 2022.
- **Integrazione dei fattori ESG:** è stato definito un livello minimo di integrazione ESG (esclusione degli emittenti con rating pari a "G" e miglior punteggio medio ponderato ESG superiore a quello del parametro di riferimento applicabile). Anche i 38 criteri utilizzati nella valutazione ESG sono stati concepiti per tenere conto sia dei principali impatti sui fattori di sostenibilità sia della qualità delle azioni di mitigazione intraprese.
- **Monitoraggio delle controversie:** è stato sviluppato un sistema di tracciamento delle controversie che si avvale della rilevazione sistematica delle controversie e del loro livello di gravità operata da tre data provider esterni. Questo approccio quantitativo è arricchito da un'approfondita valutazione delle controversie più gravi, condotta dagli analisti ESG, e dalla periodica revisione della loro evoluzione. Questo approccio si applica a tutti i fondi del gestore delegato Amundi.

Per ulteriori informazioni circa il modo in cui gli indicatori obbligatori universali dei PAI sono considerati si rimanda all'informativa fornita da Amundi disponibile sul sito www.amundi.it.

☐ No



Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

La finalità della gestione è il perseguimento di un adeguato livello di sicurezza, redditività, liquidità e diversificazione degli investimenti volto a ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio in funzione delle garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata.

Gli attivi in carico alla Gestione Separata sono principalmente riconducibili al mercato obbligazionario europeo e sono denominati in euro. Sono altresì possibili altri investimenti, ammissibili ai sensi della normativa vigente, che comunque rappresentano una percentuale contenuta della composizione della Gestione Separata: tra questi, in particolare, si rilevano le posizioni esposte al rischio di oscillazioni del mercato azionario (azioni o fondi azionari).

Per la componente obbligazionaria, gli investimenti sono orientati in obbligazioni emesse da società, stati o enti sopranazionali che, secondo le valutazioni di Crédit Agricole Vita, presentano un buon livello di solvibilità creditizia. Al fine di effettuare tale valutazione Crédit Agricole Vita tiene anche in considerazione le valutazioni sul merito di credito pubblicate dalla Agenzie di rating.

- **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Le strategie di investimento ESG applicate al Fondo ne vincolano la selezione degli investimenti dal momento che:

- Si persegue nel continuo un obiettivo di punteggio ESG minimo del Portafoglio, tramite il quale è possibile verificare se e in che misura viene realizzata la promozione delle caratteristiche ESG nelle decisioni di investimento. In particolare, viene individuato uno score ESG minimo non inferiore a 0 (D).
- Si escludono in fase di investimento gli emittenti a cui è attribuito un rating ESG inferiore o uguale a "E" al momento dell'acquisto.
- Sono applicate in fase di investimento esclusioni di settore su carbone, esplorazione di petrolio e gas naturale, petrolio e gas naturale non convenzionali e tabacco

- Sono applicate in fase di investimento esclusioni normative (violazione delle norme internazionali su produzione, vendita e stoccaggio di mine antiuomo e bombe a grappolo, armi chimiche, biologiche e uranio impoverito; violazione dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite).
- **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

Non applicabile

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti, Amundi si avvale della propria metodologia di attribuzione di punteggi ESG. Tale metodologia è basata sul sistema di analisi ESG proprietario di Amundi che annovera 38 criteri (alcuni generici, alcuni settoriali specifici), inclusi criteri di governance. Per quanto riguarda la dimensione governance, Amundi valuta la capacità di un emittente di provvedere ad un efficace assetto di governance in grado di garantire il raggiungimento degli obiettivi aziendali di lungo termine (ad esempio, garantire il valore dell'impresa nel lungo termine). I sotto-criteri di governance presi in considerazione sono: struttura del consiglio di amministrazione, audit e controllo, remunerazione, diritti degli azionisti, etica, pratiche fiscali e strategia ESG. La scala di rating ESG di Amundi utilizza 7 livelli, che variano da "A" (punteggi più alti) a "G" (punteggi più bassi). Gli emittenti con rating G sono esclusi dall'universo di investimento.

Ogni strumento finanziario emesso da società o con sottostante un emittente/emissione societario/a (azioni, obbligazioni, derivati connessi a società, ETF azionari e obbligazionari ESG) in cui investe la Gestione Separata è valutato su base continuativa al fine di verificare, per il tramite di criteri di vaglio normativo basati sul Global Compact delle Nazioni Unite, che l'emittente societario rispetti pratiche di buona governance. L'ESG Rating Committee esamina mensilmente gli elenchi delle società in violazione dei principi del Global Compact che sono state conseguentemente declassate a rating "G" e, pertanto, sono oggetto di valutazione e di costante monitoraggio anche al fine di identificare le misure ritenute di volta in volta più opportune.

La Gestione Separata investe in OICR gestiti da altre società. In tali casi, la valutazione circa il rispetto di pratiche di buona governance dipende dall'approccio seguito dalla società di gestione dell'OICR sottostante.

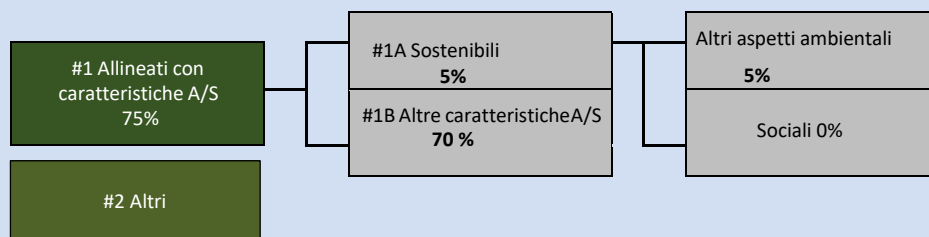


Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Il 75% degli investimenti della Gestione Separata promuovono caratteristiche ambientali e sociali in linea con gli elementi vincolanti della strategia di investimento.

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

In aggiunta, la Gestione Separata si impegna ad avere un minimo del 5% del portafoglio in investimenti sostenibili



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:

- la sottocategoria **#1A Sostenibili**, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.



● **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

L'investimento in strumenti derivati non è utilizzato ai fini della promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali della Gestione Separata.

In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Non è prevista una misura minima diretta verso investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineati alla tassonomia UE.

● **Questo prodotto finanziario investe in attività collegate a combustibili fossili e/o energia nucleare in linea con la Tassonomia dell'UE¹?**

- ☐ Sì
- ☐ A combustibili fossili ☐ A energia nucleare
- ☒ No

¹Le attività collegate a combustibili fossili e/o nucleare sono in linea con la Tassonomia dell'UE solamente quando contribuiscono a limitare il cambiamento climatico ("mitigazione del cambiamento climatico") e non arrecano danno significativo ad alcun obiettivo della Tassonomia dell'UE - si veda nota nel margine sinistro. La lista completa dei criteri per le attività economiche collegate ai combustibili fossili e all'energia nucleare che sono in linea con la Tassonomia dell'UE sono elencati nel Regolamento Delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

Per essere in linea con la Tassonomia dell'UE, i criteri per i **combustibili fossili** includono limitazioni alle emissioni e la conversione totale ad energia rinnovabile o combustibili fossili a bassa emissione entro la fine del 2035. Per l'**energia nucleare**, i criteri includono l'analisi esaustiva delle regole di sicurezza e gestione delle scorie.

Le attività abilitanti

consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

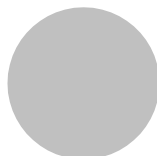
Le attività di transizione

sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.

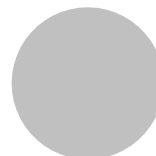
Investimenti allineati alla tassonomia comprese le obbligazioni sovrane*

■ Allineati alla Tassonomia
(no combustibili fossili e
nucleare) (0%)
■ Non allineati alla
tassonomia (100%)



Investimenti allineati alla tassonomia escluse le obbligazioni sovrane*

■ Allineati alla Tassonomia
(no combustibili fossili e
nucleare) (0%)
■ Non allineati alla
tassonomia (100%)



Questo grafico rappresenta il % degli investimenti totali.

* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.

● Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?

Non è prevista una quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti.



sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.



Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Il prodotto sarà vincolato a detenere una percentuale minima del 5% di investimenti sostenibili. Tali investimenti avranno, in maggior misura, un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.



Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

La Gestione Separata non è vincolata a detenere una percentuale minima di investimenti socialmente sostenibili.



Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Nella categoria “#2Altri” sono inclusi la liquidità e gli strumenti finanziari privi di rating ESG da parte di Amundi.



È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

Non vengono utilizzati indici di riferimento al fine di misurare il raggiungimento di ciascuna caratteristica ambientale e/o sociale promossa dalla Gestione Separata.

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

- **In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Non applicabile.

- **In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?**

Non applicabile.

- **In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?**

Non applicabile.

- **Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?**

Non applicabile.



Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web di Crédit Agricole Vita al link <https://www.ca-vita.it/investimento/dynamic-strategy-hnwi-Plus>