

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto	CA Vita Protezione 85 Seconda Edizione
Nome dell'ideatore del prodotto	Crédit Agricole Vita S.p.A.
Autorità competente	CONSOB (commissione nazionale per le società e la borsa) e IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)
Contatti dell'ideatore del prodotto	http://www.ca-vita.it/ - Chiamare il +39 02 00640299 per maggiori informazioni.
Data di aggiornamento	03/01/2018

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo	Prodotto finanziario assicurativo di tipo unit linked a premio unico
Obiettivi	Il prodotto prevede l'investimento del premio unico iniziale e degli eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, in quote del Fondo Interno Assicurativo "CA Vita Unit Protezione 85 BIS", dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il fondo interno investe in modo flessibile in attivi la cui performance è legata al mercato azionario, obbligazionario e monetario. La gestione del fondo interno è guidata dall'implementazione di una strategia di protezione del capitale che ha l'obiettivo di assicurare che il valore di quota del fondo non possa risultare inferiore all'85% del massimo valore raggiunto dalla data di istituzione del fondo. È previsto inoltre il trasferimento automatico del valore del suo investimento nel fondo interno assicurativo "CA Vita Global Selection" nel caso di un andamento particolarmente negativo del valore di quota del fondo "CA Vita Unit Protezione 85 BIS" tale da comprometterne la strategia di protezione sopra descritta. Al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati, al netto di tutti i costi applicabili, è garantita.
Durata	Prodotto a vita intera, termina con il decesso dell'assicurato. Nel corso della durata contrattuale il cliente può esercitare il diritto di riscatto, purché sia trascorso almeno 1 anno dalla data di emissione del contratto. Crédit Agricole Vita S.p.A. non è autorizzata a recedere unilateralmente dal contratto.
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto	Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio con buona conoscenza del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 4 anni, una propensione al rischio medio-bassa, una capacità finanziaria di subire perdite rilevanti sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.
Prestazioni assicurative e costi	Nel caso in cui avvenga l'evento di decesso dell'assicurato e purché non abbia compiuto i 75 anni di età, la Società si impegna a corrispondere ai beneficiari designati un capitale pari al maggiore tra il controvalore delle quote del fondo "CA Vita Protezione 85 BIS" al momento in cui si verifica il decesso dell'assicurato e il premio versato, maggiorato dell'eventuale imposta sui rendimenti maturati e dell'imposta di bollo dovuta (calcolata fino al 31 dicembre dell'anno precedente al decesso) fino ad un massimo di EUR 10.000,00. Nel caso in cui avvenga l'evento del decesso dell'assicurato che abbia compiuto 75 anni di età, la Società si impegna a corrispondere ai beneficiari designati un capitale pari alla somma del controvalore delle quote del fondo maggiorato dell'1% e dell'eventuale imposta sui rendimenti maturati e dell'imposta di bollo dovuta (calcolata fino al 31 dicembre dell'anno precedente al decesso) fino ad un massimo di EUR 10.000,00. Il premio è unico e di importo non inferiore a EUR 15.000,00. È possibile effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a EUR 1.000,00. Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,20% ed è compreso nella commissione di gestione annua.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Investimento: €10.000,00

Scenari	1 anno	2 anni	4 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
---------	--------	--------	--

Scenari di sopravvivenza

Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€8.409,99	€7.878,04	€6.747,69
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,90%	-11,24%	-9,37%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.423,30	€9.403,49	€9.851,89
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,77%	-3,03%	-0,37%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.209,63	€10.515,02	€11.520,67
	Rendimento medio per ciascun anno	2,10%	2,54%	3,60%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.984,92	€11.710,86	€13.417,23
	Rendimento medio per ciascun anno	9,85%	8,22%	7,63%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€10.264,13	€10.803,18	€11.979,86
-------------------	---	------------	------------	------------

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Ciò significa che è difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Crédit Agricole Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Crédit Agricole Vita gli attivi detenuti a copertura degli impegni derivanti dalla sottoscrizione del contratto saranno utilizzati per soddisfare, con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Compagnia, i crediti derivanti dal contratto stesso, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non essendo previsto alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite, è comunque possibile che, in conseguenza dell'insolvenza di Crédit Agricole Vita, gli aventi diritto possano perdere una parte del valore dell'investimento.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e dei costi correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento: €10.000,00			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 471,11	€ 876,54	€ 1.466,68
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	4,71%	4,19%	3,15%

Composizione dei costi

Questa tabella presenta l'impatto annuale dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,54%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,10%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,52%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: **4 anni**

Il periodo è stato scelto sulla base delle caratteristiche del prodotto e dell'asset allocation del Fondo Interno Assicurativo "CA Unit Protezione 85 BIS". Il riscatto del contratto prima del periodo di detenzione raccomandato può avere impatti sul profilo di rischio e rendimento del prodotto. Lei può riscattare dal contratto a partire dal secondo anno pagando una penale dell'1% durante il secondo anno, dello 0,5% durante il terzo anno e senza penali a partire dal quarto anno. Il riscatto può essere richiesto per iscritto presso i Soggetti abilitati dalla Società o direttamente alla Società medesima tramite lettera raccomandata.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami, riguardanti il rapporto contrattuale e/o la gestione dei sinistri, devono essere presentati per iscritto, anche tramite comunicazione telefax o di posta elettronica a: Crédit Agricole Vita S.p.A., Ufficio Reclami, Via Imperia, 35, 20142 Milano, Fax: 02 882183313, E-mail: reclami@ca-vita.it, utilizzando il relativo modello e specificando numero di polizza, e, ove applicabile e/o disponibile il numero di preventivo o di sinistro nonché una descrizione esaustiva della doglianza. Sul sito internet della Compagnia (www.ca-vita.it) è disponibile il modello da utilizzare per la presentazione dei reclami.

La funzione aziendale incaricata dell'esame dei reclami è l'Ufficio Reclami che, in osservanza al Regolamento Isvap n. 24/2008, dovrà darne riscontro entro 45 giorni dalla data di ricevimento degli stessi.

Altre informazioni rilevanti

Ulteriori informazioni sono disponibili all'interno del prospetto informativo e delle condizioni contrattuali.