

Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e di tipo unit linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento



Crédit Agricole Vita S.p.A Prodotto:
Dynamic Strategy HNWI Plus
Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)

10/03/2025 (il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società di nazionalità Italiana interamente partecipata da Crédit Agricole Assurances S.A.
Sede Legale: Via Università, 1 - 43121 Parma (Italia) - Tel. 0521 912018 - Fax 0521 912023
Sede Amministrativa: Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano - Tel: n. verde 800973015 - n. dall'estero +39 0230301025
- Sito internet: www.ca-vita.it - Indirizzo email: informazioni@ca-vita.it - Indirizzo pec: informazioni.ca-vita@legalmail.it
Capitale Sociale Euro 236.350.000,00 i.v. - P.IVA 02886700349 - Cod. Fisc. e Num. Iscrizione al Registro delle Imprese di Parma N. 09479920150
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con decreto Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (G.U. del 29/06/90)
Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00090 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Crédit Agricole Assurances S.A.
Capogruppo del "Gruppo Crédit Agricole Assurances Italia", iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 057.

L'ammontare del Patrimonio Netto al 31/12/2023 (data ultimo bilancio approvato) è pari a 980,58 milioni di Euro, di cui 236,35 milioni di Euro relativi al capitale sociale e 744,23 milioni di Euro relativi al totale delle Riserve Patrimoniali.

- La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet www.ca-vita.it
- Requisito patrimoniale di solvibilità: 872,26 milioni di euro
- Requisito Patrimoniale minimo: 392,51 milioni di euro
- Fondi propri ammissibili per soddisfare il requisito patrimoniale di solvibilità: 1.907,68 milioni di euro
- Fondi propri ammissibili per soddisfare il requisito patrimoniale minimo: 1.550,06 milioni di euro
- Indice di solvibilità (SCR): 219%

Al contratto si applica la legge Italiana.



Quali sono le prestazioni?

Dynamic Strategy HNWI Plus è un Contratto di assicurazione caso morte, a vita intera, multiramo, con possibilità di richiedere il Pagamento Anticipato del Capitale Maturato (Riscatto) in ogni momento, dopo un mese dalla Data di Decorrenza.

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati un importo pari alla somma tra:

1. Il Capitale Maturato nelle due Gestioni Separate "Crédit Agricole Vita Più" e "Crédit Agricole Vita Equilibrio", ferma restando, in ogni caso, la garanzia prestata dalla Compagnia; e
2. il Capitale Maturato nei Fondi Esterni determinato come segue:
 - a) se l'età dell'Assicurato al momento 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 riscatti parziali);
 - b) se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è uguale o superiore 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);

OPZIONI CONTRATTUALI

Switch

Il Cliente, se è trascorso almeno 1 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 Componente della Gestione Separata, richiedendo:

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

La Compagnia accetterà il cambio alle modalità di investimento solo se, a seguito 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
- 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 Capitale Maturato residuo delle Gestioni Separate sarà pari o superiore a € 150.000,00

In ogni caso non sarà consentito lo switch tra i due fondi di Gestione Separata.

Regolamenti

I Regolamenti della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più" e della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio" sono disponibili sul sito internet: www.ca-vita.it.

I KID (Key Information Document) sono disponibili sul sito internet della Compagnia.

L'indirizzo internet delle Società di Gestione/SICAV dei fondi è consultabile sul sito internet: www.ca-vita.it nella sezione dedicata alla valorizzazione delle quote dei Fondi Esterni.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non presenti.



Ci sono limiti di copertura?

La Società non corrisponde alcun importo a titolo di maggiorazione per il decesso dell'Assicurato dovuto a:

- Dolo del Contraente e/o del Beneficiario
- Partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi
- Atti di guerra, operazioni militari, partecipazione attiva dell'Assicurato a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:

Con riferimento alla liquidazione delle prestazioni dedotte in polizza, il Cliente o il Beneficiario devono comunicare per iscritto alla Compagnia di voler procedere in tal senso:

- tramite il Soggetto Abilitato
- inviando lettera raccomandata a/r alla Compagnia:
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, in caso di Riscatto, all'indirizzo di posta elettronica liquidazioni@ca-vita.it
- inviando una mail, per il caso di decesso dell'Assicurato, all'indirizzo di posta elettronica sinistri.vita@ca-vita.it
- inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica certificata liquidazioni.ca-vita@legalmail.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 della Compagnia, a seconda della modalità di inoltro della richiesta di liquidazione e sulla base delle soglie di importo previste dalla Compagnia.
- 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 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.

La Compagnia 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.

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 della Compagnia;

	<ul style="list-style-type: none"> ○ Se il Cliente ha lasciato un testamento: <ul style="list-style-type: none"> ▪ copia autentica o estratto autentico del testamento; ▪ dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità: <ul style="list-style-type: none"> • 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: <ul style="list-style-type: none"> ▪ dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità: <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>La Compagnia può richiedere l'originale del Contratto se c'è un contrasto tra quanto richiesto dal Beneficiario e la documentazione in possesso della Compagnia o quando la Compagnia 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.</p>
	<p>Prescrizione: I diritti derivanti dal contratto si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Gli importi per i quali non sia pervenuta alla Compagnia la richiesta di liquidazione per iscritto entro e non oltre il termine di prescrizione di dieci anni sono devoluti obbligatoriamente, ai sensi e per gli effetti del D.L. 28 agosto 2008, n. 134, convertito nella Legge 27 ottobre 2008, n. 166, al fondo costituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze, finalizzato ad indennizzare i risparmiatori vittime di frodi finanziarie, previsto all'art. 343 della Legge 23 dicembre 2005, n. 266.</p> <p>Erogazione della prestazione: Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma dovuta viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso purché a tale data sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma dovuta viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo fino alla data dell'effettivo pagamento, come Beneficiario ti sono dovuti gli interessi legali calcolati, secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale in vigore, con esclusione della risarcibilità dell'eventuale maggior danno.</p>
<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<p>Il Cliente ha l'obbligo di fornire dichiarazione esatte e non reticenti, evitando di fornire risposte false o inesatte a domande della Compagnia o tacere, anche in assenza di esplicita domanda della Compagnia, su circostanze rilevanti per la determinazione del rischio e che quindi avrebbero comportato il rifiuto della Compagnia a stipulare il Contratto, l'applicazione di un Premio maggiore o di condizioni contrattuali diverse.</p> <p>L'Assicurato, se a conoscenza delle circostanze rilevanti per la determinazione del rischio, ha il medesimo obbligo.</p> <p>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; in assenza di dolo o colpa grave, invece, le dichiarazioni inesatte o reticenti non sono causa di annullamento del Contratto ma attribuiscono alla Compagnia la facoltà di recedere entro tre mesi dal giorno in cui ha avuto conoscenza dell'inesattezza della dichiarazione o della reticenza.</p> <p>Alcune informazioni, ad esempio la tua residenza (se sei persona fisica) o la tua sede (se sei persona giuridica), sono richieste dalla legge in quanto rilevanti a fini fiscali. Sempre per obbligo di legge devi fornire le dichiarazioni previste nelle sezioni FATCA e CRS. Le tue dichiarazioni dovranno essere anche in questi casi complete e veritiere.</p> <p>Hai poi l'obbligo di comunicare tempestivamente ogni cambiamento delle situazioni descritte nei paragrafi precedenti e sei responsabile di ogni danno causato alla Compagnia in caso di mancato adempimento o ritardo.</p>



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>E' previsto un Primo Versamento, non inferiore a € 1.500.000,00 che il Cliente, sottoscrivendo il</p> <ul style="list-style-type: none">• Contratto, si impegna ad effettuare; <p>Il Cliente può, inoltre, effettuare Versamenti Aggiuntivi, non inferiori a € 100.000,00, a</p> <ul style="list-style-type: none">• partire dalla Data di Decorrenza. <p>La Compagnia può decidere di non accettare Versamenti Aggiuntivi; conseguentemente, in tale caso, al Cliente non sarà consentito disporre ed effettuare alcun Versamento Aggiuntivo verso la Compagnia.</p> <p>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</p> <ul style="list-style-type: none">• 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: <ul style="list-style-type: none">- 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". <p>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 comunque:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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: <ul style="list-style-type: none">- 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". <p>Il Cliente non può effettuare Versamenti Aggiuntivi negli ultimi 6 giorni lavorativi del mese di dicembre di ogni anno.</p> <p>La decorrenza di ciascun Versamento Aggiuntivo verrà fissata dalle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito dei premi stessi sul conto corrente a te intestato o cointestato. La decorrenza del Primo Versamento coincide con la data di decorrenza del contratto.</p> <p>Il Cliente può effettuare Versamenti con modalità alternative a seconda dei casi:</p> <ul style="list-style-type: none">• mediante disposizione di pagamento a favore della Compagnia, con addebito sul conto corrente intestato o cointestato al Cliente e aperto presso uno dei Soggetti Abilitati;• esclusivamente nel caso in cui il conto corrente presso uno dei Soggetti Abilitati non sia più attivo, tramite bonifico a favore della Compagnia, indicando nella causale cognome e nome del Cliente ed il numero del Contratto;• tramite Area Clienti accessibile dal sito web della Compagnia secondo le modalità ivi indicate. <p>Non sono possibili pagamenti in contanti.</p>
Recesso	<p>Dal momento in cui la comunicazione è ricevuta dal Soggetto Abilitato o dalla Compagnia, sia il Cliente che la Compagnia sono liberi da ogni obbligazione contrattuale.</p> <p>Entro 30 giorni da tale momento la Compagnia pagherà:</p> <ul style="list-style-type: none">- se la comunicazione di recesso è ricevuta prima della Data di Decorrenza, i Versamenti effettuati meno eventuali imposte.- Se la comunicazione di recesso è ricevuta dalla Data di Decorrenza in poi: <ul style="list-style-type: none">- Per le due Gestioni Separate, il Capitale Investito nelle Gestioni Separate più i relativi Costi di Investimento;- Per i Fondi Esterni, il Capitale Maturato alla Data di Efficacia dell'operazione più i Costi di Investimento.
Sconti	<p>Non sono previsti sconti sui versamenti.</p>



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Il Contratto di assicurazione è caso morte, a vita intera.</p> <p>Caso morte significa che la Compagnia paga le Prestazioni Assicurate in caso di morte dell'Assicurato.</p> <p>A vita intera significa che la copertura vale per tutta la vita dell'Assicurato.</p> <p>Il Cliente può concludere il contratto attraverso due modalità, previste, rispettivamente, in caso di sottoscrizione del Modulo di Polizza o della Proposta di Adesione.</p> <p>Se il Cliente firma il Modulo di Polizza il Contratto è concluso quando il Cliente stesso consegna ad un Soggetto Abilitato tutti i seguenti documenti:</p> <ul style="list-style-type: none">• il Modulo di Polizza da lui firmato con firma autografa; e ogni ulteriore documento richiesto dalla Compagnia. <p>Il Contratto è efficace e le coperture previste sono attive, se è avvenuto il Primo Versamento, a partire dalla Data di Decorrenza.</p> <p>Se il Cliente firma la Proposta di Adesione, autorizza la Compagnia, 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.</p> <p>Il Contratto è concluso quando il Primo Versamento è addebitato al Cliente.</p> <p>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.</p> <p>La Proposta di Adesione può essere firmata tramite firma digitale fornita dal Soggetto Abilitato.</p> <p>Il Contratto è efficace e le coperture previste sono attive a partire dalla Data di Decorrenza. La Data di Decorrenza è comunicata al Cliente tramite lettera di conferma.</p> <p>Il contratto si risolve con effetto immediato, al verificarsi dell'evento tra quelli di seguito elencati che si manifesta per primo:</p> <ul style="list-style-type: none">• richiesta di recesso;• decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale;• richiesta di Riscatto totale.
Sospensione	Non prevista.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	<p>Come Cliente, non puoi revocare la proposta se concludi il contratto mediante la sottoscrizione del Modulo di Polizza.</p> <p>Come Cliente, in caso di sottoscrizione della Proposta di Adesione, puoi revocare la tua adesione prima della conclusione del contratto (e dunque prima che il premio sia addebitato sul tuo conto corrente) tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Compagnia o con lettera raccomandata indirizzata al Servizio Portafoglio della Compagnia:</p> <p>Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano FAX: +39 02 721713213 Email: informazioni@ca-vita.it oppure via PEC all'indirizzo: portafoglio.ca-vita@legalmail.it</p>
Recesso	<p>Il Cliente, entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il Contratto è concluso, o, in caso di sottoscrizione a distanza, dal momento della ricezione delle condizioni contrattuali (se successiva) può chiedere che ne cessino gli effetti (Recesso). Per farlo, deve firmare una comunicazione scritta che può essere consegnata ad uno dei Soggetti Abilitati, oppure:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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 <p>Oppure via PEC all'indirizzo portafoglio.ca-vita@legalmail.it in entrambi i casi allegando documento d'identità in corso di validità.</p>
Risoluzione	<p>La risoluzione del contratto per sospensione dei pagamenti non è applicabile considerato che il prodotto prevede il pagamento di un premio unico.</p>



Sono previsti riscatti o riduzioni? [x] SI [] NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Il Cliente può chiedere che gli venga pagato anticipatamente, in tutto o in parte, il Capitale Maturato (Riscatto), se:</p> <ul style="list-style-type: none">• L'Assicurato è ancora in vita; e• È trascorso almeno un mese dalla Data di Decorrenza. <p>Per la richiesta, il Cliente deve firmare una comunicazione scritta che può essere:</p> <ul style="list-style-type: none">• Consegnata ad una delle filiali del Soggetto Abilitato, oppure• Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo: <p>Crédit Agricole Vita S.p.A. Ufficio Liquidazioni Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano</p> <ul style="list-style-type: none">• 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 alla Compagnia attraverso l'Area Clienti sul sito www.ca-vita.it.
---------------------------------------	--

	<p>In alternativa, la richiesta di Riscatto può essere inoltrata inviata alla Compagnia attraverso l'apposita funzionalità dell'Area Clienti accedendo dal sito web www.ca-vita.it.</p> <p>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%.</p> <p>Inoltre, per i soli Fondi Esterni la cui "Tipologia Strumento" è classificata come ETF sarà applicato sul valore del Capitale Maturato riferito a tali strumenti un costo pari al 0,04%, con un minimo di 6 euro.</p> <p>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 dalla Compagnia, il Contratto è risolto, ossia cessa di avere effetti; ciò significa che sia il Cliente che la Compagnia sono liberi da ogni obbligazione contrattuale, salvo quella di pagare il Capitale Maturato.</p> <p>Riscatto parziale Il Cliente può chiedere anche il pagamento di una parte del Capitale Maturato, ma solo se:</p> <ul style="list-style-type: none"> • eseguita l'operazione, il Capitale Maturato di ciascun Fondo Esterno sarà pari o superiore a € 5.000,00 oppure sarà azzerato totalmente, e • il Capitale Maturato della Componente Gestione Separata sarà almeno pari al 10% e massimo il 90% del Capitale Maturato complessivo a valere sul Contratto. <p>il Capitale Maturato residuo delle Gestioni Separate sarà pari o superiore a € 150.000,00. 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.</p> <p>In caso di Riscatto Parziale il Capitale Maturato di ciascun ramo d'Investimento verrà ridotto proporzionalmente.</p> <p>Riduzioni Non essendo previste riduzioni, non sono previsti valori di riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Come Contraente, per eventuali richieste di informazioni ti puoi rivolgere alla Società: Crédit Agricole Vita S.p.A. Ufficio Informazioni Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano E-MAIL: PEC: informazioni.ca-vita@legalmail.it; oppure informazioni@ca-vita.it TELEFONO: n. verde 800973015</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio (persona fisica e persona giuridica): (i) con età minima di 18 anni e massima di 90 anni; (ii) che ha un'esperienza e conoscenza almeno informata dei prodotti di investimento assicurativi; (iii) con una propensione al rischio almeno molto bassa in funzione delle sue scelte d'investimento; (iv) con un obiettivo di investimento di coniugare la crescita del capitale investito con la possibilità di scegliere la quota del capitale garantito su un orizzonte temporale di investimento di medio periodo (4 anni); e (v) che può subire perdite almeno contenute.

Con riferimento al punto (i), premesso che il prodotto potrebbe soddisfare maggiormente le esigenze dei clienti (persona fisica) con età dai 46 agli 85 anni, è eventualmente anche sottoscrivibile:

- dai clienti (sempre persona fisica) con età compresa tra i 18 e i 45 anni previo esito positivo della consulenza eseguito con il Soggetto Abilitato.
- dai clienti (sempre persona fisica) dagli 86 ai 90 anni su valutazione della Compagnia e previo esito positivo della consulenza eseguito con il Soggetto Abilitato.

Il prodotto non è stato classificato come "sostenibile" poiché non ha come obiettivo investimento sostenibili e non promuove caratteristiche ambientali e sociali. Tuttavia offre opzioni di investimento adatte a clienti che hanno preferenze di sostenibilità in quanto tali opzioni sono classificate come Fondi che promuovono caratteristiche ambientali o sociali (art. 8) o hanno come obiettivo investimenti sostenibili (art. 9) ai sensi del Regolamento UE 2019/2088. Il soddisfacimento delle preferenze di sostenibilità del cliente è subordinato all'investimento e al mantenimento dell'investimento nelle opzioni che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o hanno obiettivi di sostenibilità. Il prodotto, infine, è rivolto a clienti che vogliono effettuare un investimento assicurativo tramite un premio unico (minimo 1.500.000,00 euro) e, comunque, avere la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi si vedano le indicazioni contenute nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID).

Si forniscono le seguenti informazioni di dettaglio:

Sul Contratto gravano i seguenti costi:

- **Costi di investimento, che sono costituiti da:**
- **Imposte eventualmente dovute sui Versamenti**
- **Costi di gestione**
 - **Per la Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più", l'1,00% sul Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Più"**
 - **Per la Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio", l'1,00% sul Rendimento Medio Annuo della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio"**
 - **Per i Fondi Esterni**
- **La Compagnia applica una commissione di gestione assicurativa pari al 1,2% sul patrimonio investito nei Fondi Esterni**

Costi per l'esercizio delle opzioni

Come Contraente, ti verrà trattenuto un costo fisso di 30,00 euro per ogni variazione di asset allocation (operazione di *switch*) successiva alla terza per ogni anno di durata contrattuale.

Costi di intermediazione

La quota parte retrocessa in media ai distributori (secondo gli accordi di distribuzione) è pari al 53,4% annuo. Tale quota è calcolata con riferimento all'intero flusso commissionale previsto per il periodo di detenzione raccomandato.

Altri Costi

Come Contraente devi sostenere il costo per le tasse e le imposte relative al contratto (nel caso di decesso saranno a carico dei Beneficiari aventi diritto).



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Investimenti in Gestione Separata

Garanzia

Per i premi investiti in entrambe le Gestioni Separate, la Compagnia garantisce che il Capitale Maturato non sarà mai inferiore ai Versamenti investiti al netto dei Versamenti corrispondenti al Capitale Disinvestito dalle stesse Gestioni Separate. Tale garanzia vale per le prestazioni per il caso di morte dell'assicurato e Riscatto (Parziale o Totale); in caso di Riscatto, saranno comunque applicate le riduzioni previste.

Rivalutazioni

Il Capitale Maturato è dato dalla somma del Capitale Maturato della Componente Gestione Separata e del Capitale Maturato dei Fondi Esterni.

- Il Capitale Maturato della Componente Gestione Separata è dato dal Capitale Investito nelle Gestioni Separate "Crédit Agricole Vita Più" e "Crédit Agricole Vita Equilibrio", ciascuno rivalutato annualmente della rispettiva 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, 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 la Compagnia provvederà alla corresponsione del Capitale Investito nella Componente Gestione Separata.

Investimenti in Fondi Esterni

Il Capitale Maturato dei Fondi Esterni 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. La Compagnia non offre pertanto alcuna garanzia di rendimento.

Informativa sulla sostenibilità degli investimenti

Ai sensi del Regolamento 2019/2088, le Gestioni Separate e i Fondi Esterni collegati al prodotto seguono la seguente classificazione:

1. **Art. 9:** fondi che hanno come obiettivo un "investimento sostenibile", ovvero quell'investimento effettuato in attività economiche che, da un lato, contribuiscono ad un obiettivo ambientale (legato, ad esempio, all'impatto sulla biodiversità o l'economia circolare) o sociale (legato, ad esempio, alla lotta contro la disuguaglianza o alla coesione sociale) e, dall'altro, non arrecano un danno significativo ad altri obiettivi di sostenibilità. Le imprese beneficiarie di tali investimenti rispettano le pratiche di buona governance, tra cui, ad esempio, strutture di gestione solide e rispetto degli obblighi fiscali;
2. **Art. 8:** fondi che sono gestiti in modo da promuovere, caratteristiche ambientali o sociali. Le imprese beneficiarie di tali investimenti rispettano le pratiche di buona governance;
3. **Art. 6:** fondi non compresi nella classificazione di cui ai punti precedenti che non perseguono obiettivi di sostenibilità o la cui gestione non è orientata alla promozione di caratteristiche di sostenibilità ambientale, sociale o di governance.

Tutte le tipologie di prodotti sopra menzionati integrano i rischi di sostenibilità, ovvero quei rischi che si possono manifestare a seguito di un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che può provocare un significativo impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore dell'investimento, compresi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i rischi derivanti dai cambiamenti climatici, esaurimento delle risorse naturali, degrado ambientale, violazione dei diritti umani, abuso d'ufficio e corruzione, problematiche sociali e concernenti il personale.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili ai sensi del Reg. UE 2020/852. Si evidenzia, tuttavia, che il prodotto permette di investire anche in Gestioni Separate classificate come art. 8 e in fondi esterni che sono classificati come art. 8 e/o art.9. Il rispetto di tali caratteristiche ambientali o sociali è subordinato alla detenzione di opzioni di investimento offerte effettuati da questo prodotto finanziario classificate come art. 8 o art. 9. Si evidenzia, inoltre, che non è possibile fornire la quota investita nelle Gestioni Separate o in ciascuna categoria di fondi esterni - art. 8 e art. 9 in quanto tale percentuale è strettamente correlata alle scelte di investimento del cliente.

Per maggiori informazioni sulla gestione dei rischi di sostenibilità e dei relativi effetti negativi sui fattori di sostenibilità delle Gestioni Separate si veda il seguente paragrafo dedicato "Gestioni Separate". Analogamente, per maggiori informazioni su caratteristiche e/o obiettivi di sostenibilità dei Fondi Esterni, si rimanda alla sezione di riferimento "Fondi Esterni".

Gestioni Separate

Di seguito si riporta la classificazione delle Gestioni Separate ai sensi del Regolamento 2019/2088:

Nome Fondo	Classificazione
Gestione Separata CA Vita Più	Art. 8
Gestione Separata CA Vita Equilibrio	Art. 8

L'investimento nelle Gestioni Separate implica, rischi di sostenibilità che sono gestiti e integrati nelle operazioni di business della Compagnia, tramite una strategia d'investimento che si ispira alle linee guida del Gruppo Crédit Agricole Assurances (CAA).

Nell'implementare tale strategia, CAV si affida ad Amundi SGR, asset manager del Gruppo CAA. Amundi nei suoi processi decisionali in materia di investimento, al fine di effettuare una più completa valutazione dei rischi e delle opportunità di investimento, prende in considerazione, oltre a criteri di natura economica e finanziaria, anche gli aspetti ambientali, sociali e di governance (c.d. "ESG"), ivi inclusi i fattori di sostenibilità e i rischi di sostenibilità. L'approccio sviluppato da Amundi rispetto alla valutazione dei rischi di sostenibilità mira a misurare le prestazioni in termini di sostenibilità di un emittente, quale, ad esempio, la sua capacità di prevedere e gestire i rischi di sostenibilità e le opportunità connesse alle proprie caratteristiche specifiche e al proprio settore industriale di appartenenza. Inoltre, Amundi valuta gli emittenti degli strumenti finanziari inseriti in portafoglio in relazione alla loro capacità di gestire gli impatti negativi che le loro attività potrebbero avere sui fattori di sostenibilità.

In particolare, si riportano di seguito i criteri di esclusione applicati per identificare e valutare i rischi di sostenibilità nell'ambito di investimento degli attivi e sul rendimento dei prodotti finanziari:

- le aziende che non rispettano le convenzioni e i parametri riconosciuti a livello internazionale e le normative nazionali;
- le aziende che violano ripetutamente e gravemente uno o più dei dieci principi del Global Compact, senza attuare misure correttive credibili;
- le aziende coinvolte nella produzione, vendita, stoccaggio o servizi in relazione alle mine bombe antiuomo e a grappolo, vietate dai trattati di Ottawa e Oslo;
- le aziende coinvolte nella produzione, vendita o stoccaggio di armi chimiche, biologiche e di uranio impoverito.

Gli effetti negativi sui fattori di sostenibilità (PAI) vengono presi in considerazione tramite una metodologia sviluppata sulla base di 38 criteri di analisi e su documenti di portata universale, come il Global Compact delle Nazioni Unite, i principi guida dell'OCSE sulla corporate governance, l'Organizzazione internazionale del lavoro (OIL). La rilevanza di ogni criterio in relazione a un determinato emittente dipende dal settore in cui tale emittente opera. Pertanto, la prioritizzazione dei principali impatti negativi e degli indicatori è il risultato della valutazione degli analisti ESG della rilevanza e significatività di un dato PAI in un dato settore. Inoltre, si segnala che non è possibile fornire una disclosure completa in merito, a causa della mancanza di dati su aspetti specifici. Per maggiori informazioni si rimanda al documento "Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni d'investimento sui fattori di sostenibilità" e alle relative relazioni periodiche al link <https://www.ca-vita.it/sostenibilita>.

Inoltre, in allegato al presente documento sono disponibili le informazioni di dettaglio sulle scelte di sostenibilità delle Gestioni Separate come richiesto dall'Allegato II (per i fondi art. 8) del Regolamento Delegato 2021/1288.

Fondi Esterni

Di seguito si riporta la classificazione dei Fondi Esterni ai sensi del Regolamento 2019/2088:

Codice ISIN	Denominazione Fondo	Nome Società di Gestione	Tipologia del Fondo	Valuta	Link sito
IE00B81TMV64	Algebris Financial Credit Fund	Algebris UCITS Funds	Obbligazionario	EUR	www.algebris.com
LU1883328970	Amundi Funds Global Multi Asset	Amundi Funds	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.Amundi.it
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
LU0329443377	Amundi Funds Bond Euro Inflation	Amundi Funds	Obbligazionario	EUR	www.Amundi.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
LU0442406533	Amundi Funds Bond Global Inflation	Amundi Funds	Obbligazionario	EUR	www.Amundi.it
LU0568620305	Amundi Funds Cash Euro	Amundi Funds	Liquidità	EUR	www.Amundi.it
LU0568621378	Amundi Funds Cash Usd	Amundi Funds	Liquidità	USD	www.Amundi.it
LU0797053815	Amundi Funds Equity Japan Target (Hedge)	Amundi Funds	Azionario	EUR	www.Amundi.it
LU0346390940	Fidelity Funds Emerging Markets Equity	Fidelity Funds	Azionario	USD	www.fidelity-italia.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
LU1989772170	Cpr Invest Smart Trends	CPR Invest	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.cpram.it
LU1954166648	Amundi Funds European Equity Green Impact	Amundi Funds	Azionario	EUR	www.Amundi.it
LU1883315993	Amundi Funds European Equity Value	Amundi Funds	Azionario	EUR	www.Amundi.it
LU0360484686	Ms Invf Us Advantage Z	Morgan Stanley Investment Fund	Azionario	USD	www.morganstanleyinvestmentfunds.com
LU1327398035	Amundi Funds Multi Asset Conservative	Amundi Funds	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.Amundi.it
LU1941682509	Amundi Funds Multiasset Sustainable Future	Amundi Funds	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	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
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
LU1437024729	Amundi Global Aggregate UCITS ETF DR	Amundi Index Solutions	Obbligazionario	EUR	www.Amundietf.it
LU1437018838	Amundi Index Ftse Epra Nareit Global Ucits Etf Dr	Amundi Index Solutions	Azionario	EUR	www.Amundietf.it
LU1437018598	Amundi Euro Government Bond – UCITS ETF Acc	Amundi Index Solutions	Obbligazionario	EUR	www.Amundietf.it
IE000Y77LGG9	Amundi MSCI World SRI PAB Net Zero Ambition ETF	Amundi Ireland Limited	Azionario	EUR	www.Amundietf.it
LU0255979238	Pictet-Japanese Equity Opportunities	Pictet	Azionario	EUR	www.am.pictet/it/italy
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

IT0005544272	Amundi Protezione 90 Rolling 1Y ESG	Amundi SGR S.p.A.	Protetto	EUR	www.Amundi.it
LU0188167505	Axa Im Fiis Us Short Duration High Yield	AXA IM Fixed Income Investment	Obbligazionario	USD	www.axa-im.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
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
LU0248173857	Schroder Isf Emerging Asia	Schroder International Selection	Azionario	EUR	www.schroders.com
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
LU1989765984	CPR Invest - Global Gold Mines	CPR Invest	Azionario	EUR	www.cpram.it
LU1271725365	Bsf European Select Strategies	Blackrock Strategic Funds	Obbligazionario	EUR	www.blackrock.com
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
LU1530900684	Cpr Invest Global Disruptive Opportunities	CPR Invest	Azionario	EUR	www.cpram.it
LU1530898177	Cpr Invest Reactive	CPR Invest	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.cpram.it
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
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
LU1230590934	First Eagle Amundi Income Builder (Hedge)	First Eagle Amundi	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.Amundi.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
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
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
LU0243957668	Invesco Pan European High Income Fund	Invesco Funds	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.invesco.it
LU129555210	Capital Group New Perspective	Capital International Fund	Azionario	USD	www.capitalgroup.com
IE00BFZPF546	iShares J.P. Morgan Em Local Government Bond Uci's Etf	iShares ETFs	Obbligazionario	USD	www.ishares.com
IE00BYZK4669	iShares Ageing Population Uci's Etf	iShares ETFs	Azionario	EUR	www.ishares.com

IE00BYZK4883	Ishares Digitalisation Ucits Etf	iShares ETFs	Azionario	EUR	www.ishares.com
IE00BYZK4776	Ishares Healthcare Innovation Ucits Etf	iShares ETFs	Azionario	EUR	www.ishares.com
LU076000421	Jpm Emerging Markets Opportunities	JPMorgan Funds	Azionario	EUR	www.jpmorganassetmanagement.it
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
LU1734694380	Cpr Invest - Megatrends	CPR Invest	Azionario	EUR	www.cpram.it
IE00B64V3N43	Kbi Institutional Water	KBI Global Investors Ltd	Azionario	EUR	www.kbiglobalinvestors.com
LU2402137298	FCH-JPMorgan Emerging Markets Investment Grade Bond	Fund Channel Investment Partners	Obbligazionario	EUR	www.amundi.lu
LU1900068914	Amundi MSCI China ESG Leaders Extra UCITS ETF Acc ASI	Lyxor ETFs	Azionario	EUR	www.lyxoretf.it
LU1829218749	Amundi Blg-Equal Weight Commod. Ex-Agr Etf	Lyxor ETFs	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.lyxoretf.it
LU1670724704	M&G (Lux) Optimal Income Fund	M&G Lux Investment Funds 1	Obbligazionario	EUR	www.mandgitalia.it
LU1582988488	M&G Lux Dynamic Allocation Fund	M&G Lux Investment Funds 1	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.mandgitalia.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 Institutional Funds ICAV	Azionario	EUR	www.kbiglobalinvestors.com
LU2145464777	RobecoSAM Smart Materials Equities	Robeco Capital Growth Funds	Azionario	EUR	http://www.robeco.com/luxembourg
LU2351330167	FCH Ubs European Sustainable Equities Z	Fund Channel Investment Partners	Azionario	EUR	www.amundi.lu
IE00B88XH729	Muzinich Shortdurationhy (Hedge)	Muzinich Funds	Obbligazionario	EUR	www.muzinich.com
LU0351545230	Nordea Stable Return	Nordea 1	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.nordea.it
LU1642789058	Invesco Global Consumer Trends Fund	Invesco Funds	Azionario	EUR	www.invesco.it
IE0004931386	Pimco Euro Bond Fund	PIMCO Funds:Global Investors Series	Obbligazionario	EUR	www.pimco.it
IE00B1JCOH05	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
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

LU2153614891	Capital Group Global Allocation	Capital International Fund	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.capitalgroup.com
LU0926439729	Vontobel Emerging Markets Debt	Vontobel Fund	Obbligazionario	USD	www.vontobel.com
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
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
LU1883334861	Amundi Funds - Global Subordination Bond	Amundi Funds	Obbligazionario	EUR	www.Amundi.it
LU1120766032	Candriam Equities L - Biotechnology	Candriam Luxembourg	Azionario	EUR	www.candriam.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
LU1841731745	ETF LyxorMSCI China	ETF LyxorMSCI China	Azionario	EUR	www.lyxoretf.it
IE00BJ5JS448	KBI Global Sustainable Infrastructured	KBI Institutional Funds ICAV	Azionario	EUR	www.kbiglobalinvestors.com
LU1883320308	Amundi Global Ecology ESG	Amundi Funds	Azionario	EUR	www.Amundi.it
FR0013188745	Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds	Amundi Funds	Obbligazionario	EUR	www.Amundi.it
LU1941681444	Amundi Funds New Silk Road	Amundi Funds	Azionario	EUR	www.Amundi.it
LU2423594881	FCH HSBC Euro High Yield Bond – Z EUR	Fund Channel Investment Partners	Obbligazionario	EUR	www.amundi.lu
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
LU1449897245	Indosuez Funds Asia Bonds	CA Indosuez Wealth Asset Management	Obbligazionario	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
LU0329591480	BGF Global Allocation Fund Hedge	BlackRock Global Funds	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.blackrock.com
LU2188668326	M&G European Credit Investment Fund	M&G Investment Management Ltd	Obbligazionario	EUR	www.mandigitalia.it
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
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

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
FR00140076P9	Montpensier M Sport Solutions SRI EB	MONTPENSIER FINANCE	Azionario	EUR	www.montpensier.com
IE00BKPSFC54	IShares MSCI World Quality Dividend ESG UCITS ETF Acc	IShares II plc	Azionario	USD	www.ishares.com
LU2423589378	FCH BlueBay Investment Grade Euro Aggregate Bond	Fund Channel Investment Partners	Obbligazionario	EUR	www.amundi.lu
IE00B643RZ01	Lyxor Epsilon Global Trend Fund I- Eur	LYXOR INVESTMENT STRATEGIES PLC	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.amundi.com
IT0005074056	Anima Iniziativa Italia	Anima SGR	Azionario	EUR	www.animasgr.it
IT0004301518	Anima Alto Potenziale Europa	Anima SGR	Azionario	EUR	www.animasgr.it
LU1442550114	MFS Meridian Funds Prudent Capital I1	MFS Invest. Manag. Company	Bilanciato-Flessibile-Ibrido	EUR	www.mfs.com
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
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
LU1525418643	Amundi EUR CORPORATE BOND 1-5Y ESG UCITS ETF ACC	Amundi Luxembourg S.A	Obbligazionario	EUR	www.Amundietf.it
LU0348927095	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI EUR	Nordea Investment F. SA	Azionario	EUR	www.nordea.com
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 (C)	Fund Channel Investment Partners	Obbligazionario	EUR	www.amundi.lu
LU2423595698	FCH EDR Financial Bonds - Z EUR	Fund Channel Investment Partners	Obbligazionario	EUR	www.amundi.lu
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
LU1717043910	UBS - China Fixed Income (RMB) EUR	UBS Asset Management	Obbligazionario	EUR	www.ubs.com/fondi
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
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/
LU2565914723	FCH Neuberger Berman US Large Cap Value	Fund Channel Investment Partners	Azionario	EUR	www.amundi.lu
LU2596062179	FCH Thematics Global Safety	Fund Channel Investment Partners	Azionario	EUR	www.amundi.lu
LU0328436547	Goldman Sachs Global Small Cap CORE Equity Portfolio	Goldman Sachs Global Small Cap CORE Equity Portfolio	Azionario	EUR	am.gs.com

Le informazioni relative alla gestione dei rischi di sostenibilità, alla considerazione degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità, e alle caratteristiche o obiettivi di sostenibilità perseguiti dai fondi nelle loro scelte di investimento sono disponibili nei siti internet delle Case di Gestione sopra riportati. Inoltre, sempre accedendo ai siti internet sopra riportati, sono disponibili informazioni di dettaglio sulle scelte di sostenibilità dei fondi, come richiesto dall'Allegato II (per i fondi art. 8) e Allegato III (per i fondi art. 9) del Regolamento Delegato 2021/1288.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	<ol style="list-style-type: none"> 1. All'IVASS: nel caso in cui il reclamo abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni ovvero 60 giorni se il reclamo riguarda il comportamento dell'Agente (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori) è possibile rivolgersi all'IVASS Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, fax 06. 42133206, PEC tutela.consumatore@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it. I reclami indirizzati all'IVASS contengono: <ol style="list-style-type: none"> a) Nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; b) Individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; c) Breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; d) Copia del reclamo presentato alla Società o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; e) Ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze; 2. alla CONSOB: è possibile presentare reclami alla CONSOB - Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma - telefono 06.84771 -oppure Via Broletto, 7 20123 Milano - telefono 02. 724201 per questioni attinenti: i) la trasparenza informativa del Documento contenente le informazioni Chiave (KID), nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società; ii) il comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del RUI (Banche).
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (<i>indicare quando obbligatori</i>):	
Mediazione	Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa. È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato a Crédit Agricole Vita S.p.A. (le modalità sono previste dal Decreto Legge n. 132/2014, convertito nella Legge n. 162/2014, in vigore dal 09.02.2015).
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<ul style="list-style-type: none"> • Reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet http://ec.europa.eu/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net.it chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte il reclamante avente il domicilio in Italia; • Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): è possibile presentare ricorso all'ACF, istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie relative al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche) in relazione alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività di intermediazione.

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Regime fiscale dei Premi Il Premio corrisposto non è soggetto all'imposta sulle assicurazioni. I premi versati dal Contraente non beneficiano di alcuna detrazione di imposta.</p> <p>Regime fiscale delle somme corrisposte Il trattamento fiscale delle somme corrisposte dalla Compagnia in dipendenza del contratto è il seguente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • quanto ricevuto, in caso di vita, da Persone Fisiche al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituisce reddito per la parte corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito e l'ammontare dei premi pagati (eventualmente riproporzionati in caso di Riscatto parziale). Sul reddito così determinato la Compagnia applicherà un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi determinata a norma di legge. Si precisa che tale imposta si applica anche in caso di recesso. • in caso di morte sono esenti dall'IRPEF, esclusivamente le somme relative alla copertura del rischio demografico; per la restante parte sono assoggettate a tassazione come sopra indicato. <p>L'imposta sostitutiva è applicata dalla Compagnia in veste di sostituto di imposta salvo nel caso di somme percepite nell'esercizio di attività commerciali. In tale ipotesi le somme non sono assoggettate all'imposta sostitutiva ma concorrono a formare il reddito d'impresa.</p> <p>In caso di "variazione di asset allocation" (switch) non verrà prelevata alcuna imposta anche se il comparto disinvestito presentasse performance positive.</p> <p>Le prestazioni liquidate iure proprio in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dalla imposta sulle successioni.</p> <p>Imposta di Bollo Le comunicazioni relative al presente contratto, con riferimento alla parte di capitale investita nel Ramo III, sono soggette all'imposta di bollo, calcolata sul complessivo valore di riscatto o, in mancanza, sul valore di rimborso (art. 13, comma 2 ter, tariffa allegata DPR 642/1972 introdotto dal DL 201/2011).</p> <p>La misura (annua) dell'imposta di bollo da applicarsi è pari allo 0,20% (limitatamente al caso di Contraente diverso da persona fisica, con un massimo di 14.000,00 euro). Detto limite massimo è ragguagliato al periodo rendicontato ed è applicato in considerazione dell'ammontare complessivo dei prodotti finanziari assicurativi che il Contraente ha in vigore presso la Compagnia.</p> <p>In fase di erogazione della rendita sono soggetti a tassazione esclusivamente rendimenti finanziari erogati con ciascuno rata.</p> <p>Imposta di Bollo Le comunicazioni relative al presente contratto sono soggette all'imposta di bollo, calcolata sul complessivo valore di mercato o, in mancanza, sul valore nominale o di rimborso della parte di capitale investita nel Ramo III (art. 13 comma 2 ter tariffa allegata DPR 642/1972 introdotto dal DL 201/2011).</p>

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE /DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PERGESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

Nome del prodotto: Crédit Agricole Vita Più

Identificativo della persona giuridica: 815600712E1764BEF578

Caratteristiche ambientali e/o sociali

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.

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.

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

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

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 emittentisovrani

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 della compagnia, presentano un buon livello di solvibilità creditizia. Al fine di effettuare tale valutazione la compagnia tiene anche in considerazione le valutazioni sul merito di credito pubblicate dalle 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.

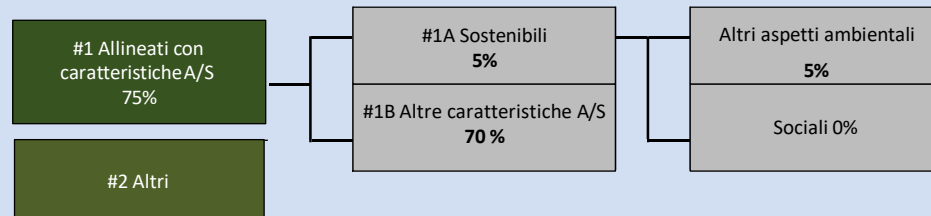


Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

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

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.

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.

● **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.

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.

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.

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 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 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 della compagnia, presentano un buon livello di solvibilità creditizia. Al fine di effettuare tale valutazione la compagnia tiene anche in considerazione le valutazioni sul merito di credito pubblicate dalle 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.

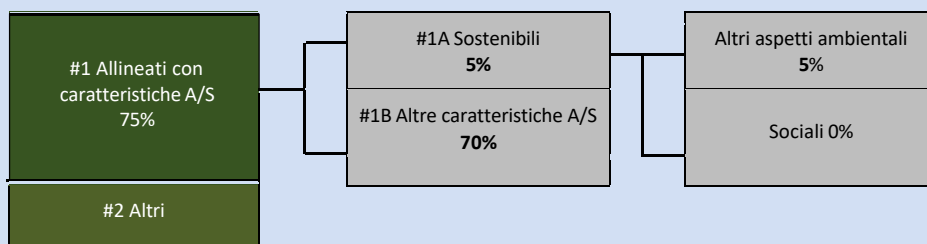


Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

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

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.

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.

Le attività abilitanti

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

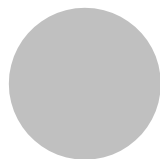
Le attività di transizione

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.

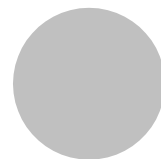
Investimenti allineati alla tassonomia comprese le obbligazioni sovrane*

■ 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 www.ca-vita.it/investimento/dynamic-strategy-hnwi-plus