

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

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)



Crédit Agricole Vita S.p.A.
Prodotto: PRIVATE DYNAMIC STRATEGY
Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)

28/05/2024 (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.

Crédit Agricole Vita S.p.A. 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 31/12/2022 (data ultimo bilancio approvato) è pari a 885,04 milioni di Euro, di cui 236,35 milioni di Euro relativi al capitale sociale e 648,69 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: : 1.085,70 milioni di euro
- Requisito Patrimoniale minimo: 474,83 milioni di euro
- Fondi propri ammissibili per soddisfare il requisito patrimoniale di solvibilità: 1.496,66 milioni di euro
- Fondi propri ammissibili per soddisfare il requisito patrimoniale minimo: 1.184,23 milioni di euro
- Indice di solvibilità (SCR): 138%

Al contratto si applica la legge Italiana.



Quali sono le prestazioni?

Private Dynamic Strategy è un prodotto di investimento assicurativo di tipo caso morte - ovvero la Compagnia paga le Prestazioni Assicurate in caso di morte dell'Assicurato -, a vita intera, multiramo, con possibilità per il Cliente di richiedere dopo 30 giorni dalla Data di Decorrenza, il Pagamento Anticipato del Capitale Maturato, o da subito il rimborso di una parte del Capitale Maturato (Piano di decumulo), a condizione che l'Assicurato sia in vita.

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

In caso di morte dell'Assicurato ai Beneficiari è riconosciuto un importo pari alla somma tra:

1. Il Capitale Maturato della Gestione Separata, con riferimento al Capitale Maturato nella Gestione Separata, la Compagnia riconosce la liquidazione di una prestazione almeno pari ai premi investiti nella suddetta Gestione Separata, tenuto conto del Capitale Disinvestito; e
2. Un importo variabile in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso:
 - a) se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è inferiore a 75 anni: il maggiore tra:
 - Il Capitale Maturato dei Fondi Esterni; e
 - I Versamenti nei Fondi Esterni al netto dei Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito dai Fondi Esterni;
 - b) se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è uguale o superiore a 75 anni:
 - il Capitale Maturato dei Fondi Esterni maggiorato dell'1% a titolo di bonus (il limite massimo del bonus è di Euro 50.000,00).

OPZIONI CONTRATTUALI

Switch Down

Qualora il Cliente abbia scelto il Percorso Guidato si attiva il processo di Switch Down che prevede che a partire dalla Data di Decorrenza per un periodo di 2 anni, ogni 6 mesi il 7,50% del Primo Versamento è trasferito dalla Gestione Separata alla Linea di Investimento proporzionalmente ai pesi dei Fondi Esterni costituenti la Linea di Investimento.

Decumulo

Il Cliente può chiedere in qualsiasi momento, a condizione che l'Assicurato sia in vita, di prenotare un Piano di decumulo, ossia il rimborso da parte della Compagnia di una parte del Capitale Maturato. La parte di Capitale Maturato rimborsata sarà un importo fisso che sarà corrisposto per un periodo massimo di 10 anni dal momento dell'attivazione del piano e a condizione che il Capitale Maturato sia di valore almeno pari al 25% dei Versamenti.

Al momento della prenotazione del Piano di decumulo, il Cliente deve indicare:

- la frequenza della prestazione ricorrente (semestrale o annuale)
- una percentuale fissa dei Versamenti al netto dei Versamenti Corrispondenti al Capitale Disinvestito, che andrà a definire l'importo del rimborso parziale annuo del Capitale Maturato; tale percentuale può assumere solo valori interi e non può superare il 5%.

Il pagamento della prima prestazione ricorrente avviene:

- In caso di Percorso Libero, al primo anniversario della Data di Decorrenza successivo alla data di prenotazione del piano, indipendentemente dalla frequenza scelta dal Cliente.
- In caso di Percorso Guidato, alla conclusione del periodo di Switch Down.

L'importo pagato dalla Compagnia sarà prelevato dai Fondi in proporzione al Valore delle quote di ognuno di questi, calcolato 2 giorni lavorativi prima della Data di pagamento della prestazione ricorrente. Tali prestazioni saranno pagate al Cliente per tutta la durata del Piano di decumulo, almeno fino a che il Capitale Maturato è pari o superiore al 25% dei Versamenti effettuati al momento dell'attivazione del Piano di decumulo.

Il Cliente può revocare in qualsiasi momento il Piano di decumulo.

Al momento della scadenza o in caso di revoca del Piano di decumulo, il Cliente può prenotare un nuovo Piano di decumulo con le stesse modalità. In questo caso la prima prestazione ricorrente verrà pagata al primo anniversario della Data di Decorrenza immediatamente successivo alla data di prenotazione del piano, a condizione tuttavia che la prenotazione del piano sia avvenuta trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza del Contratto. Se invece la prenotazione del piano avviene oltre il suddetto termine la prima prestazione ricorrente verrà pagata, alla ricorrenza di polizza dell'anno successivo. Non è possibile richiedere l'attivazione del piano di decumulo durante i periodi di blocco dell'operatività.

Switch

Il Cliente che ha scelto il Percorso Libero, se sono trascorsi almeno 90 giorni dalla Data di, può chiedere che siano cambiate le modalità di investimento (switch).

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

- Il trasferimento della quota di Capitale Maturato dai Fondi Esterni alla Gestione Separata o viceversa
- 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 dell'operazione:

- il Capitale Maturato di ciascun Fondo Esterno oggetto di switch rimane almeno pari a € 500,00e
- I Versamenti di Riferimento della Gestione Separata sono compresi tra il 10% e il 50% del Versamento di Riferimento complessivo.

Il Cliente che ha scelto il Percorso Guidato, trascorsi due anni, può richiedere di trasferire parte del Capitale Maturato della Gestione Separata alla Linea di Investimento, o viceversa.

La richiesta può essere effettuata solo al termine del periodo di Switch Down; se il Cliente decide di procedere prima di questo, allora la richiesta comporta un'operazione di Cambio Percorso.

Cambio Percorso

Se è stato scelto il Percorso Guidato, trascorsi due anni, il Cliente può richiedere il trasferimento della quota di Capitale Maturato dalla Gestione Separata alla Linea di Investimento o viceversa.

La Compagnia accetterà il cambio alle modalità di investimento solo se, a seguito di operazioni di trasferimento effettuate nel Percorso Libero:

- il Capitale Maturato di ciascun Fondo Esterno oggetto di trasferimento rimane almeno pari a € 500,00, e
- i Versamenti di Riferimento della Gestione Separata sono almeno pari al 10% dei Versamenti di Riferimento complessivi, e
- i Versamenti di Riferimento della Gestione Separata sono al massimo il 50% dei Versamenti di Riferimento complessivi.

Il cambio percorso può essere fatto solo al termine del periodo di Switch Down.

Non è possibile cambiare le modalità di investimento durante i periodi di blocco dell'operatività.

Regolamenti

Il Regolamento della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio" è disponibile sul sito internet: www.ca-vita.it

I KID 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 prestazione non presenta né limitazioni né esclusioni.



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 la Banca abilitata
- inviando lettera raccomandata a/r alla Compagnia:

Crédit Agricole Vita S.p.A. Ufficio Liquidazioni (per riscatti totali o parziali)
Ufficio Sinistri (per sinistri)
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano
- inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica liquidazioni@ca-vita.it (per riscatti totali e parziali) o sinistri.vita@ca-vita.it (per sinistri)
- 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 della Banca abilitata 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 la Banca Abilitata, 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.

	<ul style="list-style-type: none"> ● Se il Cliente ha nominato i Beneficiari senza fare riferimento alla loro qualità di erede (ad esempio indicando il nome del Beneficiario): <ul style="list-style-type: none"> ○ 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; ○ 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, con esclusione della risarcibilità dell'eventuale maggior danno.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<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.</p> <p>In particolare, dichiarazioni inesatte o reticenze, in caso di dolo o colpa grave, sono causa di annullamento del Contratto, altrimenti possono consentire il recesso della Compagnia.</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>

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.



Quando e come devo pagare?

Premio

Sono previsti:

- Un Primo Versamento, non inferiore a € 100.000,00 che il Cliente, sottoscrivendo il Contratto, si impegna ad effettuare;
- Versamenti Aggiuntivi, non inferiori a € 5.000,00 che il Cliente può effettuare a partire dopo 90 giorni dalla Data di Decorrenza.

La Compagnia può decidere di non accettare Versamenti Aggiuntivi; conseguentemente al Cliente non sarà consentito disporre ed effettuare alcun Versamento Aggiuntivo verso la Compagnia.

Il Versamento effettuato 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:

- superiore a € 1.500.000,00
- comunque superiore a un importo che raggiunga il valore di € 1.500.000,00, se sommato a tutte le operazioni di Versamenti, al netto del Capitale Disinvestito, nel corso dei dodici mesi precedenti a un'operazione di Versamento:
 - relativa al Contratto
 - relative a qualsiasi contratto di assicurazione sottoscritto dal Cliente (o da un Cliente collegato), se tale contratto prevede investimenti nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio".

Il Cliente non può effettuare Versamenti Aggiuntivi durante i periodi di blocco dell'operatività.

Il Cliente deve effettuare Versamenti mediante disposizione di pagamento a favore della Compagnia, con addebito sul conto corrente intestato o cointestato al Cliente e aperto presso una delle Banche Abilitate. Esclusivamente nel caso in cui il conto corrente presso una delle Banche Abilitate non sia più attivo, il Cliente potrà effettuare Versamenti tramite bonifico a favore della Compagnia, indicando nella causale cognome e nome del Cliente ed il numero del Contratto.

Non sono possibili pagamenti in contanti.

In fase di sottoscrizione il Cliente dovrà scegliere la modalità di investimento che intende seguire:

• **Percorso Libero**

Il Cliente può decidere liberamente di investire nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio" e in un massimo di 20 Fondi Esterni tra quelli selezionabili da Contratto. Le condizioni che devono essere rispettate sono di seguito riportate:

- per il Primo Versamento:
 - l'importo del Primo Versamento destinato alla Gestione Separata è compreso tra il 10% e il 50% del Primo Versamento;
 - il Capitale Investito in ciascun Fondo Esterno è almeno pari a € 500,00;
- per ogni Versamento Aggiuntivo:
 - l'importo del Versamento Aggiuntivo destinato alla Gestione Separata è compreso tra il 10% e il 50% del Versamento stesso;
 - a seguito del Versamento Aggiuntivo, l'importo investito in ciascun Fondo Esterno che è stato oggetto del Versamento Aggiuntivo è almeno pari a € 500,00.

Entro 10 giorni lavorativi dalla Data di Decorrenza, o dalla Data di Efficacia dell'Operazione in caso di Versamenti Aggiuntivi, la Compagnia invierà al Cliente una lettera di conferma dell'investimento.

• **Percorso Guidato**

Il Percorso Guidato prevede che il Primo Versamento effettuato dal Cliente sia destinato per l'80% alla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio" e, in base alla scelta del Cliente, a una delle 5 Linee di Investimento sotto riportate. Ogni Linea di Investimento è contraddistinta da una diversa composizione definita dalla Compagnia di Fondi Esterni tra quelli offerti nel Contratto. Ogni Linea di Investimento è finalizzata a perseguire una gestione coerente con un livello di rischio massimo

	<p>predefinito per ciascuna Linea. Le Linee Moderata, Bilanciata, Flessibile e Dinamica sono formate da un massimo di 10 Fondi Esterni definiti dalla Compagnia, mentre la Linea Protetta prevede l'investimento in un unico Fondo Esterno "Amundi Protezione 90 Rolling 1Y ESG" (Fondo Protetto). Le composizioni delle Linee di Investimento sono soggette ad aggiornamento a seguito dell'Attività di Gestione effettuata dalla Compagnia</p> <p>In occasione del Primo Versamento, il Capitale Investito viene destinato:</p> <ul style="list-style-type: none"> 80% alla Gestione Separata 20% alla Linea di Investimento scelta dal Cliente, e ripartito nei Fondi Esterni che la compongono <p>Successivamente, è previsto un periodo di Switch Down della durata di 2 anni, durante il quale ogni 6 mesi avviene un trasferimento della quota pari al 7,5% del Capitale Investito dalla Gestione Separata alla Linea di Investimento.</p> <p>In caso di Versamenti Aggiuntivi, il Cliente può decidere la somma da destinare alla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio" e alla Linea di Investimento che ha precedentemente scelto in occasione del Primo Versamento, purché il Versamento Aggiuntivo destinato alla Gestione Separata sia compreso tra il 10% e il 50% del Versamento Aggiuntivo complessivo.</p>
Rimborso	<p>Il Cliente, entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il Contratto è concluso, può chiedere che ne cessino gli effetti (Recesso). Per farlo, deve firmare una comunicazione scritta che può essere:</p> <ul style="list-style-type: none"> Consegnata ad una delle Banche Abilitate, oppure Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo: Crédit Agricole Vita S.p.A. Servizio Portafoglio Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano Inviata tramite mail alla casella_ informazioni@ca-vita.it oppure via PEC all'indirizzo portafoglio.ca-vita@legalmail.it in entrambi i casi allegando documento d'identità in corso di validità.
Sconti	Non sono previsti sconti.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Il Contratto di assicurazione è caso morte, a vita intera. Caso morte significa che la Compagnia paga le Prestazioni Assicurate in caso di morte dell'Assicurato. 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>Il Contratto è concluso quando la Compagnia viene a conoscenza della firma da parte del Cliente di tutti i seguenti documenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> il Modulo di Polizza da lui firmato con firma autografa, con esclusione di qualsiasi forma di firma elettronica; e ogni ulteriore documento richiesto dalla Compagnia. <p>Il Modulo di Polizza può essere sottoscritto esclusivamente presso le filiali della Banca Abilitata.</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 una Banca Abilitata.</p> <p>La proposta potrà essere sottoscritta presso le filiali nonché mediante offerta fuori sede o a distanza da parte del Soggetto Abilitato.</p>
---------------	---

	<p>Nel caso di operatività a distanza o fuori sede, la sottoscrizione della proposta dovrà essere effettuata mediante utilizzo di firma digitale resa disponibile dal Soggetto Abilitato.</p> <p>Il Contratto è concluso quando il Primo Versamento è addebitato al Cliente.</p> <p>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: Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano</p> <p>oppure</p> <p>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, può chiedere che ne cessino gli effetti (Recesso). Per farlo, deve firmare una comunicazione scritta che può essere:</p> <ul style="list-style-type: none"> • consegnata direttamente presso i Soggetti Abilitati oppure: • Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo: Crédit Agricole Vita S.p.A. Servizio Portafoglio Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano • Inviata tramite mail alla casella, informazioni@ca-vita.it oppure via PEC all'indirizzo portafoglio.ca-vita@legalmail.it in entrambi i casi allegando documento d'identità in corso di validità. <p>Il termine di 30 giorni decorre dal momento in cui sei informato della conclusione del contratto.</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 • Sono trascorsi almeno 30 giorni dalla Data di Decorrenza <p>Per farlo, deve firmare una comunicazione scritta che può essere:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Consegnata ad una delle Banche Abilitate, oppure • Inviata con lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo: Crédit Agricole Vita S.p.A. Ufficio Liquidazioni Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano <p>In alternativa, la richiesta di Riscatto può essere inviata alla Compagnia attraverso l'apposita funzionalità dell'Area Clienti accedendo dal sito web www.cavita.it oppure tramite posta elettronica agli indirizzi liquidazioni@ca-vita.it oppure via PEC all'indirizzo liquidazioni.ca-vita@legalmail.it (PEC).</p>
---------------------------------------	--

Se la richiesta di pagamento anticipato, totale o parziale, avviene prima che sia trascorso interamente 3 anni dalla Data di Decorrenza, il Capitale Maturato Maturato (o la quota di Capitale Maturato in caso di riscatto parziale) verrà ridotto della percentuale riportata nella seguente tabella:

Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto	% Riduzione Percentuale del Capitale Maturato
Inferiore ad 1 anno	2,50%
pari o maggiori di 1 anno - inferiori a 2 anni	2,00%
pari o maggiori di 2 anni - inferiori a 3 anni	1,75%
pari o maggiori di 3 anni	Nessuna penale

La richiesta può pervenire se sono trascorsi almeno 30 giorni dalla Data di Decorrenza.

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.

Se un Cliente (o più Clienti collegati fra loro anche per effetto di rapporti partecipativi) richiede un Pagamento anticipato del Capitale Maturato della Gestione Separata (Riscatto):

- superiore a € 10.000.000,00
- comunque un importo che raggiunga il valore di € 10.000.000,00, se sommato a tutte le operazioni di Pagamento anticipato (Riscatto) richieste nel corso dei dodici mesi precedenti la data di richiesta di Riscatto
 - relative al Contratto
 - relative a qualsiasi contratto di assicurazione sottoscritto dal Cliente (o da un Cliente collegato), se tale contratto prevede investimenti nella Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio"

la Compagnia può autorizzare l'operazione trascorsi almeno 12 mesi dall'ultimo Versamento effettuato e poi rateizzare il pagamento nei 6 mesi successivi.

Il Cliente non può richiedere il pagamento anticipato del Capitale Maturato durante i periodi di blocco dell'operatività.

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 dalla Banca Abilitata 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.

Se il Capitale Maturato è inferiore al Capitale Investito la Compagnia provvederà alla corresponsione del Capitale Investito.

Ai fini della determinazione della somma liquidabile per riscatto totale si assume come data di riferimento per il calcolo e per la rivalutazione la data di pervenimento della richiesta di riscatto. La misura annua di rivalutazione adottata viene calcolata, in base al Rendimento Medio Annuo realizzato dalla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio" relativo al terzo mese precedente la data di richiesta di riscatto.

Riscatto parziale

Il Cliente può chiedere anche il pagamento di una parte del Capitale Maturato, ma solo se:

- eseguita l'operazione, il Capitale Maturato di ciascun Fondo Esterno sarà pari o superiore a € 500,00 oppure sarà azzerato totalmente;
- i Versamenti di Riferimento della Gestione Separata sono compresi tra il 10% e il 50% dei Versamenti di Riferimento complessivi.
- il Capitale Maturato residuo della Gestione Separata sarà pari o superiore a € 10.000,00

Il Cliente indicherà l'importo (in caso di percorso guidato) o indicherà i fondi e le quote (in caso di percorso libero) del Capitale Maturato che intende ricevere, tenendo in considerazione che:

- per il Percorso Libero, il Capitale Maturato della Gestione Separata e il Capitale Maturato di ciascun Fondo Esterno verranno ridotti secondo le percentuali richieste dal Cliente;
- per il Percorso Guidato, il Capitale Maturato della Gestione Separata e il Capitale Maturato di ciascuna Linea di Investimento verranno ridotti proporzionalmente.

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

Riduzioni

Non essendo previste riduzioni, non sono previsti valori di riduzione.

Richiesta di informazioni	<p>Come Contraente, per eventuali richieste di informazioni ti puoi rivolgere alla Società: Crédit Agricole Vita S.p.A. Ufficio Liquidazioni Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano TELEFAX: +39 02 721713213 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 85 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 scelte d'investimento del Contraente; (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**. Il prodotto non è stato classificato come "sostenibile" tuttavia offre opzioni di investimento adatte a Clienti che hanno preferenze di sostenibilità in quanto tali opzioni sono classificate come Fondi che promuovono (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 nelle opzioni che promuovono o hanno obiettivi di sostenibilità.

Il prodotto, infine, è rivolto a clienti che vogliono effettuare un investimento assicurativo tramite un premio unico (minimo 100.000,00 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:

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.

Costi di intermediazione

La quota parte retrocessa in media ai distributori (secondo gli accordi di distribuzione) è pari al 72% annuo. Tale quota è calcolata con riferimento all'intero flusso commissionale previsto per il periodo di detenzione raccomandato.

La retrocessione così determinata potrà comprendere anche eventuali corrispettivi che potranno essere riconosciuti a consuntivo alla rete intermediaaria a fronte di attività effettuate dagli intermediari stessi al fine di accrescere la qualità del servizio prestato e/o la soddisfazione della clientela. Indipendentemente dalla quota riconosciuta ai distributori i costi a carico del Cliente non subiranno nessuna variazione.

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 la parte investita nella Gestione Separata, la Compagnia garantisce che il Capitale Maturato della Gestione Separata non sarà mai inferiore al Capitale Investito al netto dell'eventuale Capitale Disinvestito.

La garanzia è riconosciuta:

- in caso di decesso dell'Assicurato,
- in caso di Riscatto, in questo caso saranno però applicate le riduzioni previste,
- in caso di disinvestimento (Piano di Decumulo, Switch Down e cambio percorso).

Rivalutazioni

Il Capitale Maturato della Gestione Separata è, la somma:

- del Capitale Maturato della Gestione Separata alla precedente Data di Adeguamento, e
- del Capitale Investito nella Gestione Separata versato successivamente alla precedente Data di Adeguamento.

Entrambe le componenti vengono rivalutate dalla data iniziale dell'effettivo investimento che:

- per il Capitale Maturato della Gestione Separata è la precedente Data di Adeguamento;
- per il nuovo Capitale Investito nella Gestione Separata è la Data di Efficacia dell'Operazione di investimento nella Gestione Separata

fino alla data in cui viene effettuato il calcolo del Capitale Maturato.

La misura della rivalutazione è il rendimento della Gestione Separata della fine del terzo mese antecedente la data di calcolo. Tale misura potrà essere positiva, negativa o nulla.

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, la Gestione Separata 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 anche 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 pertanto 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 una Gestione Separata classificata 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 da questo prodotto finanziario classificate come a art. 8 o art. 9 s. Si evidenzia, inoltre, che non è possibile fornire la quota investita nella Gestione Separata 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 della Gestione Separata "CA Vita Più" si veda il seguente paragrafo dedicato "Gestione Separata". Analogamente, per maggiori informazioni su caratteristiche e/o obiettivi di sostenibilità dei Fondi Esterni, si rimanda alla sezione di riferimento "Fondi Esterni".

Gestione Separata

Di seguito si riporta la classificazione della Gestione Separata ai sensi del "Regolamento 2019/2088":

Nome Fondo	Classificazione
Gestione Separata CA Vita Equilibrio	Art. 8

Rischi di Sostenibilità

L'investimento nella Gestione Separata 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 della Gestione Separata 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:

<u>Codice ISIN</u>	<u>Nome Fondo</u>	<u>Classificazione</u>	<u>Sito Internet</u>
IE00B81TMV64	Algebris Financial Credit Fund	Art.8	www.algebris.com
LU1883328970	Amundi Funds Global Multi Asset	Art.8	www.Amundi.it
LU0297941469	Bgf Euro Bond Fund	Art.6	www.blackrock.com
LU0329442999	Amundi Funds Bond Euro Corporate	Art.8	www.Amundi.it
LU0141799097	Nordea European High Yield Bond	Art.8	www.nordea.it
LU0329443377	Amundi Funds Bond Euro Inflation	Art.6	www.Amundi.it
IE0002461055	Pimco Global Bond Fund Usd	Art.6	www.pimco.it
LU0329444938	Amundi Funds Bond Global Aggregate	Art.8	www.Amundi.it
LU1161085938	Amundi Funds Bond Global Emerging Blended	Art.8	www.Amundi.it
LU0755948105	Amundi Funds Bond Global Emerging Corporate	Art.8	www.Amundi.it
LU0442406533	Amundi Funds Bond Global Inflation	Art.6	www.Amundi.it
LU0568620305	Amundi Funds Cash Euro	Art.8	www.Amundi.it
LU0568621378	Amundi Funds Cash Usd	Art.8	www.Amundi.it
LU0797053815	Amundi Funds Equity Japan Target (Hedge)	Art.8	www.Amundi.it
LU0346390940	Fidelity Funds Emerging Markets Equity	Art.8	www.fidelity-italia.it
LU0907331176	Amundi Funds Euro High Yield Short Term	Art.8	www.Amundi.it
LU1883302827	Amundi Funds Euro Strategic Bond	Art.8	www.Amundi.it
LU1989772170	Cpr Invest Smart Trends	Art.8	www.cpram.it
LU1954166648	Amundi Funds European Equity Green Impact	Art.8	www.Amundi.it
LU1883315993	Amundi Funds European Equity Value	Art.8	www.Amundi.it
LU0360484686	Ms Invf Us Advantage Z	Art.8	www.morganstanleyinvestmentFunds.com
LU1327398035	Amundi Funds Multi Asset Conservative	Art.8	www.Amundi.it
LU1941682509	Amundi Funds Multiasset Sustainable Future	Art.8	www.Amundi.it
LU1883339829	Amundi Funds Optimal Yield Short Term	Art.8	www.Amundi.it
LU1883845361	Amundi Funds Pioneer Strategic Income	Art.8	www.Amundi.it
LU0613076487	Amundi Funds Bond Global Aggregate (Hedge)	Art.8	www.Amundi.it
LU1883856053	Amundi Funds Pioneer Equity Fundamental Growth	Art.8	www.Amundi.it
LU0329446719	Amundi Funds Sbi Fm Equity India	Art.8	www.Amundi.it
FR0010655712	Amundi Etf Dax Ucits Etf	Art.6	www.Amundietf.it
LU1681047236	Amundi Euro Stoxx 50 Ucits Etf	Art.6	www.Amundietf.it
LU1437024729	Amundi Global Aggregate UCITS ETF DR	Art.6	www.Amundietf.it
LU1437018838	Amundi Index Ftse Epra Nareit Global Ucits Etf Dr	Art.6	www.Amundietf.it

<u>Codice ISIN</u>	<u>Nome Fondo</u>	<u>Classificazione</u>	<u>Sito Internet</u>
LU1437018598	Amundi Euro Government Bond - UCITS ETF Acc	Art.6	www.Amundietf.it
IE000Y77LGG9	Amundi MSCI World SRI PAB Net Zero Ambition ETF	Art.8	www.Amundietf.it
LU0255979238	Pictet-Japanese Equity Opportunities	Art.8	www.am.pictet/it/italy
LU1681045370	Amundi Msci Emerging Markets Ucits Etf - Eur	Art.6	www.Amundietf.it
LU1681046006	Amundi Global BioEnergy ESG ETF EUR	Art.8	www.Amundietf.it
LU1681043599	Amundi Msci World Ucits Etf - Eur	Art.6	www.Amundietf.it
LU1681038243	Amundi Nasdaq-100 Ucits Etf - Eur	Art.6	www.Amundietf.it
LU1681048804	Amundi S&P 500 Ucits Etf - Eur	Art.6	www.Amundietf.it
LU1681048630	Amundi S&P Global Luxury Ucits Etf - Eur	Art.6	www.Amundietf.it
LU1861132840	Amundi MSCI Robotics & AI ESG ETF	Art.8	www.Amundietf.it
IT0005544272	Amundi Protezione 90 Rolling 1Y ESG	Art.8	www.Amundi.it
LU0188167505	Axa Im Fiis Us Short Duration High Yield	Art.8	www.axa-im.it
LU2351337501	FCH JPMorgan US Equity Focus - Z USD	Art.8	www.amundi.lu
LU0227125514	Axa Wf Framlington Europe Real Estate Securities	Art.8	www.axa-im.it
LU0276015889	Axa Wf Us High Yield Bonds	Art.8	www.axa-im.it
LU0227145629	Axa World Funds - Global Inflation Bonds	Art.8	www.axa-im.it
LU0248173857	Schroder Isf Emerging Asia	Art.6	www.schroders.com
LU0329592371	Bgf Euro Short Duration Bond Fund	Art.6	www.blackrock.com
LU0438336421	Bsf Fixed Income Strategies	Art.8	www.blackrock.com
LU1989765984	CPR Invest - Global Gold Mines	Art.8	www.cpram.it
LU1271725365	Bsf European Select Strategies	Art.8	www.blackrock.com
LU0490769915	Janus Henderson Uk Absolute Return Fund (Hedge)	Art.8	www.janushenderson.com
LU1883330109	Amundi Funds Global Multi Asset Conservative	Art.8	www.Amundi.it
LU1530898763	Cpr Invest Dynamic	Art.8	www.cpram.it
LU1530900684	Cpr Invest Global Disruptive Opportunities	Art.8	www.cpram.it
LU1530898177	Cpr Invest Reactive	Art.8	www.cpram.it
LU0358423738	Ubs (Lux) Bond Sicav - Convert Global	Art.8	www.ubs.com
LU0219424131	Mfs Meridian Funds European Research	Art.8	www.mfs.com
IE00B80G9288	Pimco Gis Income Fund (Hedge)	Art.6	www.pimco.com
LU0605515880	Fidelity Funds - Global Dividend Fund (Hedged)	Art.8	www.fidelity-italia.it
LU1482751903	Fidelity Funds - Global Technology Fund (Hedged)	Art.8	www.fidelity-italia.it
LU1230590934	First Eagle Amundi Income Builder (Hedge)	Art.8	www.Amundi.it

<u>Codice ISIN</u>	<u>Nome Fondo</u>	<u>Classi fi- cazio ne</u>	<u>Sito Internet</u>
LU0433182507	First Eagle Amundi International Fund (Hedge)	Art.6	www.Amundi.it
LU0433182176	First Eagle Amundi International Fund	Art.6	www.Amundi.it
LU2423594022	FCH Janus Henderson Horizon Euro Corporate Bond - Z EUR	Art.8	www.amundi.lu
IE0032875985	Pimco Global Bond Fund (Hedge)	Art.6	www.pimco.it
LU1883305333	Amundi Funds Euroland Equity	Art.8	www.Amundi.it
LU2351334409	FCH M&G Global Dividend - Z USD	Art.6	www.amundi.lu
LU0243957668	Invesco Pan European High Income Fund	Art.8	www.invesco.it
LU1295555210	Capital Group New Perspective	Art.8	www.capitalgroup.com
IE00BFZPF546	Ishares J.P. Morgan Em Local Government Bond Ucits Etf	Art.6	www.ishares.com
IE00BYZK4669	Ishares Ageing Population Ucits Etf	Art.8	www.ishares.com
IE00BYZK4883	Ishares Digitalisation Ucits Etf	Art.8	www.ishares.com
IE00BYZK4776	Ishares Healthcare Innovation Ucits Etf	Art.8	www.ishares.com
LU0760000421	Jpm Emerging Markets Opportunities	Art.8	www.jpmorganassetmanagement.it
LU0512127977	Jpmorgan Funds - Emerging Markets Corporate Bond Fund	Art.8	www.jpmorganassetmanagement.it
LU0332400745	Jpmorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund	Art.8	www.jpmorganassetmanagement.it
LU0712124089	Ms Invf Global Fixed Income Opportunities (Hedge)	Art.8	www.morganstanleyinvestmentFunds.com
IE0032876397	Pimco Global Investment Grade Credit Fund (Hedge)	Art.6	www.pimco.it
LU1734694380	Cpr Invest - Megatrends	Art.8	www.cpram.it
IE00B64V3N43	Kbi Institutional Water	Art.8	www.kbiglobalinvestors.com
LU2402137298	FCH-JPMorgan Emerging Markets Investment Grade Bond	Art.8	www.amundi.lu
LU1900068914	Lyxor China Enterprise (Hscai) Ucits Etf - Acc	Art.8	www.lyxoretf.it
LU1829218749	Amundi Blg-Equal Weight Commod. Ex-Agr Etf	Art.6	www.lyxoretf.it
LU1670724704	M&G (Lux) Optimal Income Fund	Art.8	www.mandgitalia.it
LU1582988488	M&G Lux Dynamic Allocation Fund	Art.8	www.mandgitalia.it
LU0360483019	Ms Inv Global Brands (Hedge)	Art.8	www.morganstanleyinvestmentFunds.com
LU0360477805	Ms Invf - Us Growth	Art.8	www.morganstanleyinvestmentFunds.com
IE00B4R1TM89	KBI Global Energy Transition	Art.8	www.kbiglobalinvestors.com
LU2145464777	RobecoSAM Smart Materials Equities	Art.9	http://www.robeco.com/luxembourg
LU2351330167	FCH Ubs European Sustainable Equities Z	Art.8	www.amundi.lu
IE00B88XH729	Muzinich Shortdurationhy (Hedge)	Art.8	www.muzinich.com
LU0351545230	Nordea Stable Return	Art.8	www.nordea.it
IT0004896566	Anima Iniziativa Europa	Art.6	www.animasgr.it

<u>Codice ISIN</u>	<u>Nome Fondo</u>	<u>Classificazione</u>	<u>Sito Internet</u>
LU1642789058	Invesco Global Consumer Trends Fund	Art.8	www.invesco.it
IE0004931386	Pimco Euro Bond Fund	Art.8	www.pimco.it
IE00B1JC0H05	Pimco Gis Diversified Income (Hedge)	Art.6	www.pimco.it
IE0002420739	Pimco Global High Yield Bond	Art.6	www.pimco.it
LU0244355391	Schroder Isf China Opportunities	Art.8	www.schroders.com
LU0920782991	Allianz - Europe Equity Growth	Art.8	https://regulatory.allianzgi.com/
LU1681038672	Amundi Russel 2000 ETF	Art.6	www.Amundietf.it
LU0607514808	Invesco Japanese Equity Advantage Fund	Art.8	www.invesco.it
LU2153614891	Capital Group Global Allocation	Art.6	www.capitalgroup.com
LU0926439729	Vontobel Emerging Markets Debt	Art.6	www.vontobel.com
LU0129488242	Jpmorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund	Art.8	www.jpmorganassetmanagement.it
LU1989764235	Cpr Invest Future Cities	Art.8	www.cpram.it
LU1902444238	Cpr Invest Climate Action	Art.8	www.cpram.it
LU0497418391	Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile	Art.8	www.eurizoncapital.lu
LU2002723158	Amundi Funds - Pioneer Income Opportunities	Art.8	www.Amundi.it
LU1883334861	Amundi Funds - Global Subordination Bond	Art.8	www.Amundi.it
LU1120766032	Candriam Equities L - Biotechnology	Art.8	www.candriam.it
LU1240774601	Ubs (Lux) Bond Sicav - Global Dynamic (Hedge)	Art.8	www.ubs.com/fondi
IE00BK1KH528	Algebris IG Financial Credit Fund	Art.8	www.algebris.com
LU1841731745	ETF LyxorMSCI China	Art.6	www.lyxoretf.it
IE00BJ5JS448	KBI Global Sustainable Infrastructured	Art.8	www.kbiglobalinvestors.com
LU1883320308	Amundi Global Ecology ESG	Art.8	www.Amundi.it
FR0013188745	Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds	Art.9	www.Amundi.it
LU1941681444	Amundi Funds New Silk Road	Art.8	www.Amundi.it
LU2423594881	FCH HSBC Euro High Yield Bond – Z EUR	Art.8	www.amundi.lu
LU0366762994	Franklin Technology Fund	Art.8	www.franklintempleton.it
LU1073903327	Indosuez Funds America Opportunities	Art.8	www.ca-indosuez.com
LU1449897245	Indosuez Funds Asia Bonds	Art.8	www.ca-indosuez.com
LU1073907070	Indosuez Funds Asia Opportunities	Art.6	www.ca-indosuez.com
LU1073918861	Indosuez Funds Global Trends	Art.8	www.ca-indosuez.com
LU1340277547	Indosuez Funds RMB Bonds	Art.6	www.ca-indosuez.com
LU0329591480	BGF Global Allocation Fund Hedge	Art.6	www.blackrock.com

<u>Codice ISIN</u>	<u>Nome Fondo</u>	<u>Classificazione</u>	<u>Sito Internet</u>
LU2188668326	M&G European Credit Investment Fund	Art.8	www.mandgitalia.it
LU1613213971	Candriam Equities L Robotics&Innovative Technology	Art.8	www.candriam.it
LU2389406484	CPR Invest Hydrogen M2 EUR	Art.8	www.cpram.it
LU1437015735	Amundi MSCI EUROPE UCITS ETF	Art.6	www.Amundietf.it
LU1390062831	LyxorUS\$10Y InflationExpectationsUCITS ETF	Art.6	www.lyxoretf.it
LU1681041114	Amundi Flotatin Rate Euro Corporate ESG ETF	Art.8	www.Amundietf.it
LU2351339119	FCH Morgan Stanley Sustainable Euro Strategic Bond - Z EUR	Art.8	www.amundi.lu
IE00BVYPNZ31	Guinness Global Equity Income Fund Y	Art.8	www.guinnessgi.com
LU2002723745	Amundi Polen Capital Global Growth	Art.8	www.Amundi.it
FR00140076P9	Montpensier M Sport Solutions SRI EB	Art.9	www.montpensier.com
IE00BKPSFC54	IShares MSCI World Quality Dividend ESG UCITS ETF Acc	Art.8	www.ishares.com
LU2423589378	FCH BlueBay Investment Grade Euro Aggregate Bond	Art.8	www.amundi.lu
IE00B643RZ01	Lyxor Epsilon Global Trend Fund I- Eur	Art.6	www.amundi.com
IE00BKDKNQ35	Lyxor / Bridgewater Core Global Macro Fund - Class I EUR	Art.6	www.amundi.com
IT0005074056	Anima Iniziativa Italia	Art.6	www.animasgr.it
IT0004301518	Anima Alto Potenziale Europa	Art.6	www.animasgr.it
LU1442550114	MFS Meridian Funds Prudent Capital I1	Art.8	www.mfs.com
LU0278427041	Epsilon Fund – Euro Bond Classe I	Art.8	www.eurizoncapital.lu
LU2423595854	FCH Blue Bay Investment Grade Euro Bond ESG	Art.8	www.amundi.lu
LU0329593007	BGF World HealthScience	Art.8	www.blackrock.com
LU1883834167	Amundi Funds Pioneer Global Equity M2 EUR	Art.8	www.amundi.lu
LU0168343191	JP Morgan Funds Global Focus Fund – C Eur	Art.8	www.jpmorganassetmanagement.it
LU1525418643	Amundi EUR CORPORATE BOND 1-5Y ESG UCITS ETF ACC	Art.8	www.Amundietf.it
LU0348927095	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI EUR	Art.9	www.nordea.com
LU1829219127	Amundi EUR Corporate Bond Climate NET Zero Ambition PAB UCITS ETF ACC	Art.8	www.Amundietf.it
LU2756288598	FCH Jupiter Dynamic Bond - Z2 EUR	Art.6	www.amundi.lu
LU2756288671	FCH Muzinich Enhancedyield Short-Term - Z2 EUR (C	Art.8	www.amundi.lu
LU2423595698	FCH EDR Financial Bonds - Z EUR	Art.8	www.amundi.lu
LU1244894827	Edmond de Rothschild Fund - Big Data N EUR	Art.8	www.edmond-de-rothschild.com
IE000CL68Z69	Amundi MSCI World Climate Net Zero Ambition PAB ETF	Art.8	www.Amundietf.it
IE0001GSQ209	Amundi MSCI World ESG Climate Net Zero Ambition CTB ETF	Art.8	www.Amundietf.it

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. Infine, ai collegamenti internet sopra riportati sono disponibili i prospetti/regolamenti delle SICAV o Fondi offerti che compongono le linee di investimento.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB

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:
 - 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 (indicare quando obbligatori):

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.</p> <p>Regime fiscale delle somme corrisposte Le somme corrisposte dalla Società in dipendenza del contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"> • in caso di vita, a Persone Fisiche percipienti le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, determinata applicando l'aliquota prevista dalla legge all'importo corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito e l'ammontare dei Premi pagati (eventualmente riproporzionati in caso di Riscatto parziale). Si precisa che tale imposta si applica anche in caso di recesso. La predetta differenza è diminuita di una quota della stessa forfettariamente riferita ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati, e relativi enti territoriali, inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986 ed eventualmente maggiorata per effetto dell'applicazione del c.d. "equalizzatore". • in caso di morte sono esenti dall'IRPEF, limitatamente alla Quota delle stesse relative alla copertura del rischio demografico; per la restante parte sono assoggettate a tassazione come sopra indicato. <p>L'imposta sostitutiva è applicata dalla Società 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. In caso di "variazione di asset allocation" (switch) non verrà regolata alcuna fiscalità anche se il comparto disinvestito presentasse performance positive. L'imposta sostitutiva si applicherà sugli eventuali redditi percepiti in sede di liquidazione per decesso, riscatto totale o parziale (proporzionalmente sulla quota parte riscattata).</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 ANNUALE 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 PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

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 dalla Agenzie di rating.

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

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

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

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

Non applicabile

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

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

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

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

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

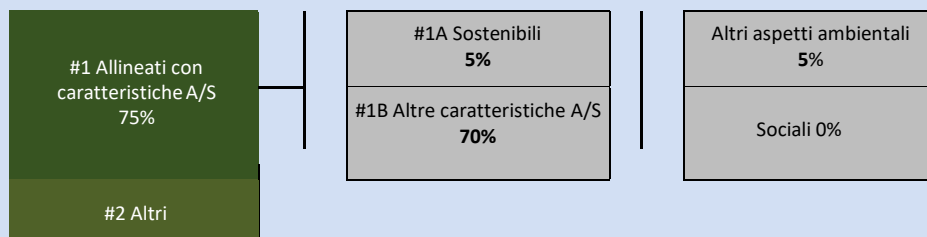


Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

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

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

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



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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

Le attività abilitanti

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

Le attività di transizione

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

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

Investimenti allineati alla tassonomia comprese le obbligazioni sovrane*

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



Investimenti allineati alla tassonomia escluse le obbligazioni sovrane*

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



Questo grafico rappresenta il % degli investimenti totali.

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

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

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



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



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

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



Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

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



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

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



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

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

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

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

Non applicabile.

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

Non applicabile.

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

Non applicabile.

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

Non applicabile.



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

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web di Crédit Agricole Vita al link www.ca-vita.it/investimento/private-dynamic-strategy