

# Documento generico contenente le informazioni chiave



## Scopo

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

### Prodotto : Dynamic Strategy HNWI Plus

Nome dell'ideatore del prodotto :

**Crédit Agricole Vita S.p.A.**

Autorità competente :

**CONSOB (commissione nazionale per le società e la borsa) e IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)**

Data di aggiornamento :

**16/12/2024**



Per ulteriori informazioni chiamare il numero : n. verde 800.973015



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

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



## Cos'è questo prodotto?

**Tipo** : Contratto multiramo di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e di tipo unit linked a premio unico

**Obiettivi** : Il prodotto prevede la possibilità di allocare liberamente il premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, in una varietà di OICR esterni, il cui valore dipende dalle fluttuazioni del valore delle attività finanziarie sottostanti e nelle gestioni separate Crédit Agricole Vita Equilibrio e Crédit Agricole Vita Più. La parte di capitale investita nelle gestioni separate deve essere pari almeno al 10% e al massimo 90% mentre il numero complessivo di OICR esterni associato al contratto non può essere superiore a 20 e ciascuno di essi deve essere sottoscritto per un controvalore superiore a EUR 5.000,00. La parte investita nelle Gestioni Separate è ripartita per il 70% in Crédit Agricole Vita Equilibrio e per il 30% in Crédit Agricole Vita Più. I fondi OICR esterni investono in attivi la cui performance è legata al mercato azionario, obbligazionario e monetario, mentre la gestione separata si prefigge l'obiettivo di ottenere rendimenti positivi e stabili senza esporre il capitale alle oscillazioni del mercato. Informazioni aggiuntive sugli obiettivi delle singole opzioni di investimento sono disponibili nei documenti 'Informazioni Chiave – KID'.

**Termine** : Prodotto a vita intera, termina con il decesso dell'assicurato. Nel corso della durata contrattuale il cliente può esercitare il diritto di riscatto, purché sia trascorso almeno 1 mese dalla data di emissione del contratto.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto** : Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio: (i) con età compresa tra i 46-85 anni; (ii) che ha un'esperienza e conoscenza almeno informata dei prodotti di investimento assicurativi; (iii) con una propensione al rischio che può variare da molto-bassa a alta in funzione delle sue scelte di investimento; (iv) con un obiettivo di investimento di coniugare la crescita del capitale investito con la possibilità di scegliere la quota del capitale garantito su un orizzonte temporale di investimento di medio periodo (4 anni); (v) che può sostenere almeno perdite contenute. Informazioni aggiuntive sugli investitori al dettaglio a cui sono destinate le varie opzioni di investimento, con l'indicazione specifica del grado di rischio e dell'orizzonte temporale consigliato per la singola opzione, sono disponibili nel documento contenente le informazioni chiave di ciascuna opzione di investimento.

**Prestazioni assicurative e costi** : Nel caso in cui avvenga l'evento di decesso dell'assicurato e purché non abbia compiuto i 75 anni di età, la Società si impegna a corrispondere ai beneficiari designati un capitale pari alla rivalutazione collegata alle gestioni separate "Crédit Agricole Vita Equilibrio" e "Crédit Agricole Vita Più" e al maggiore tra il controvalore delle quote investite nei Fondi Esterni ed il premio versato, quest'ultimo riferito alla quota investita nei fondi. Nel caso in cui avvenga l'evento del decesso dell'assicurato che abbia compiuto 75 anni di età, la Società si impegna a corrispondere ai beneficiari designati un capitale pari alla rivalutazione collegata alle gestioni separate "Crédit Agricole Vita Equilibrio" e "Crédit Agricole Vita Più" e al controvalore delle quote investite nei Fondi Esterni maggiorato dell'1% (fino ad un massimo di EUR 50.000,00). Il costo della copertura assicurativa aggiuntiva è pari a 0,20% annuo ed è compreso nella commissione di gestione annua. Il premio è unico, di importo non inferiore a EUR 1.500.000,00 ed è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a EUR 100.000,00.



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto ad un livello di rischio variabile tra 1 e 6 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde ad una classe di rischio variabile tra molto-bassa e alta. Avete diritto alla restituzione di almeno il 10% del vostro capitale che corrisponde alla quota di capitale minima investibile nella gestione separata. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono



## Scenari di performance

La performance del prodotto può variare in base all'opzione di investimento scelta. Informazioni aggiuntive sugli scenari di performance delle singole opzioni di investimento sono disponibili nel documento contenente le informazioni chiave di ciascuna opzione di investimento.



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

Non essendo previsto alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite, è comunque possibile che, in conseguenza dell'insolvenza di Crédit Agricole Vita, gli aventi diritto possano perdere una parte del valore dell'investimento.



## Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi del prodotto variano a seconda dell'opzione di investimento scelta. Le tabelle di seguito illustrano quindi il valore minimo e il valore massimo tra tutte le opzioni di investimento possibili per ciascuna voce di costo. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>da € 105 a € 396</b>	<b>da € 457 a € 2.683</b>
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	da 1,1% a 4,0%	da 1,1% a 4,3% ogni anno

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso e di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Nel caso di investimento in ETF è applicato un costo dello 0,04% con un minimo di 6 euro.	0,0%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato.	0,0%
<b>Costi ricorrenti</b>		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	I costi variano a seconda dell'opzione di investimento scelta.	da 1,0% a 3,1%
Costi di transazione	I costi variano a seconda dell'opzione di investimento scelta.	da 0,0% a 1,6%
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non sono applicate commissioni di performance da parte della Compagnia. Eventuali costi di performance applicate dai gestori dei fondi esterni sono riportare nel KID dell'opzione di investimento.	da 0,0% a 1,2%



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

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto nel suo complesso ed è stato individuato partendo dalle caratteristiche finanziarie delle diverse dipologie di opzioni di investimento che offre il prodotto. Si evidenzia che queste hanno un proprio specifico periodo di detenzione raccomandato che può quindi differire da quello del prodotto. Il riscatto del contratto prima del periodo di detenzione raccomandato può avere impatti sul profilo di rischio e rendimento del prodotto. Il Cliente può riscattare dal contratto a partire dal 2° mese pagando una penale del 0.75% durante il 1° anno. Il cliente può riscattare senza penali a partire dal 2° anno. Il riscatto può essere richiesto per iscritto presso i Soggetti abilitati dalla Società o direttamente alla Società medesima tramite lettera raccomandata.



## **Come presentare reclami?**

Eventuali reclami devono essere presentati per iscritto, anche tramite comunicazione telefax o di posta elettronica a: Crédit Agricole Vita S.p.A., Ufficio Reclami, Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano, Fax: 02 882183313, E-mail: [reclami@ca-vita.it](mailto:reclami@ca-vita.it), utilizzando il relativo modello e specificando il numero di polizza e una descrizione esaustiva della doglianza. Sul sito internet della Compagnia ([www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it)) è disponibile il modello da utilizzare per la presentazione dei reclami.



## **Altre informazioni rilevanti**

Ulteriori informazioni sono disponibili nelle Condizioni Contrattuali e del DIP Aggiuntivo, documenti che devono essere consegnati al Cliente. Si evidenzia che il Prodotto permette di investire anche in fondi che: sono gestiti in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088); sono gestiti con un obiettivo di "investimento sostenibile" e per i quali è stato eventualmente designato un indice di riferimento UE di transizione climatica o allineato con l'accordo di Parigi (art. 9 Regolamento UE SFDR 2019/2088). L'elenco di queste opzioni di investimento con l'indicazione di dove è possibile reperire ulteriori informazioni sulle caratteristiche o obiettivi di sostenibilità ambientale e/o sociale, oltre che informazioni sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento e sulla considerazione degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità, sono disponibili nel DIP Aggiuntivo nella sezione 'Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?'. Le performance storiche dei fondi offerti sono disponibili al sito internet <https://www.ca-vita.it/investimento/dynamic-strategy-hnwi>