

## CRÉDIT AGRICOLE VITA E IL GRUPPO BANCARIO CRÉDIT AGRICOLE ITALIA ANNUNCIANO IL LANCIO SUL MERCATO DELLA NUOVA POLIZZA UNIT-LINKED MULTILINEA

**Milano, 10 luglio 2018** – Crédit Agricole Vita, compagnia di Assicurazione del Ramo Vita, e il Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia lanciano sul mercato **CA Vita Global Solution**, una nuova polizza finanziaria assicurativa dedicata al canale Retail, che risponde alle esigenze della clientela di personalizzazione, diversificazione, flessibilità e innovazione.

**CA Vita Global Solution** è una Unit-Linked Multilinea che permette di costruire un portafoglio diversificato e di modificarlo nel tempo in relazione al cambiamento del contesto di mercato o dei bisogni del cliente lungo il ciclo di vita degli investimenti.

La nuova Unit Linked racchiude in un unico prodotto 17 diverse soluzioni di investimento suddivise tra 5 Fondi assicurativi Crédit Agricole Vita (di cui 3 fondi flessibili, 1 fondo con protezione “max NAV”, 1 fondo a benchmark obbligazionario bilanciato) e 12 Fondi di società di investimento esterne selezionate tra le “Best Selection” di Amundi, Società del Gruppo Crédit Agricole.

*“E’ una polizza assicurativa che funziona come un deposito amministrato ed apporta al cliente numerosi vantaggi, soprattutto dal punto di vista fiscale”* – sostiene **Marco Di Guida, Amministratore Delegato di Crédit Agricole Vita.**

Infatti, la polizza consente di “navigare” tra i diversi Fondi e le eventuali minus e plusvalenze realizzate possono essere compensate nel momento del riscatto o del sinistro; inoltre il prodotto riconosce i plus dei tipici prodotti assicurativi, come l’esonero dalle imposte di successione. A ciò si aggiunge una maggiorazione pari alla eventuale tassazione sulle plusvalenze realizzate dovute al momento del decesso dell’Assicurato, il pagamento, da parte della Compagnia, dell’imposta di bollo dovuta sino al 31 dicembre dell’anno precedente a quello in cui si è verificato il decesso.

*“CA Vita Global Solution è innovativa sotto molteplici aspetti e consente di personalizzare l’investimento sui reali bisogni del cliente. Ad esempio, grazie all’ampia scelta di fondi, il cliente, con il supporto del gestore, può investire in comparti innovativi, come quello della green economy o delle imprese Disruptive. In aggiunta, abbiamo arricchito il prodotto di servizi, come l’opzione Decumulo”.*

Il prodotto, infatti, consente di attivare gratuitamente un piano di **decumulo finanziario**, che permette al cliente di beneficiare di entrate di denaro costanti a sostegno dei suoi progetti e delle sue esigenze, ottimizzando anche gli aspetti fiscali.

*“L’opzione decumulo rappresenta un servizio di grande valore aggiunto per il cliente in ottica di risparmio e di protezione del suo tenore di vita, ed anche di quello dei suoi eredi”* – aggiunge **Marco Di Guida.**

La polizza consente anche di beneficiare della protezione finanziaria del premio investito nel fondo interno "CA Vita NAV Protection": viene offerto infatti un livello di protezione pari all' 85% del NAV massimo registrato dalla data di lancio, che aumenta ogni qualvolta il fondo registra un nuovo valore di massimo del NAV.

*"Con Global Solution mettiamo a disposizione della rete e dei nostri clienti un prodotto completo, che coniuga innovazione, performance, diversificazione e personalizzazione, in grado di competere con i migliori benchmark di mercato"* – conclude **Marco Di Guida, Amministratore Delegato di Crédit Agricole Vita.**

**Roberto Arosio, Responsabile Area Wealth Management e Prodotti di Risparmio del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia,** afferma: *"Il nostro Gruppo Bancario mira a costruire valore intorno alla relazione con il cliente e CA Vita Global Solution si pone come una soluzione di investimento assicurativa coerente con questa strategia, poiché permette di seguire il cliente lungo il ciclo di vita, adattandosi sia ai cambiamenti di mercato sia all'evoluzione dei suoi bisogni finanziari e assicurativi. Il prodotto, che ha già raccolto oltre 210 Mln € dal lancio avvenuto a maggio, rientra appieno nella nostra strategia di risposta alle novità introdotte da Mifid 2, che richiede un costante miglioramento del livello di servizio, sia attraverso soluzioni a valore aggiunto, come CA Vita Global Solution, sia attraverso la capacità di offrire consulenza sempre più qualificata e personalizzata. Per supportare la nostra Rete e accrescerne le competenze legate a Mifid2, il lancio è stato accompagnato da un'intensa attività di formazione incentrata sull'individuazione delle diverse personalità finanziarie della clientela, per offrire le migliori soluzioni di portafoglio, secondo le più recenti teorie che legano la finanza comportamentale e le neuroscienze. Inoltre, la presenza di comparti legati ai temi della Disruption ed ESG risulta coerente con il posizionamento del nostro Gruppo in termini di innovazione e sostenibilità".*

#### Profilo Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia

Il Crédit Agricole è presente in Italia, suo secondo mercato domestico, con 14mila collaboratori e quasi 4 milioni di clienti per circa 64 miliardi di finanziamento all'economia. La stretta collaborazione tra le società presenti nel retail banking, credito al consumo, corporate e investment banking, asset management e comparto assicurativo garantisce al Crédit Agricole di operare nella penisola con un'offerta ampia e integrata, a beneficio di tutti gli attori economici.

Il Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia è presente sul territorio nazionale con circa 1100 punti vendita in 11 regioni ed è settimo player bancario per masse amministrate con circa 10.000 dipendenti e oltre 2 milioni di clienti.

[www.credit-agricole.it](http://www.credit-agricole.it)

#### Profilo Crédit Agricole Vita

Crédit Agricole Vita S.p.A. è la compagnia di Assicurazioni del Ramo Vita soggetta a direzione e coordinamento di Crédit Agricole Assurances S.A. (Gruppo Crédit Agricole S.A.).

Dal 1995 offre ai propri clienti una gamma completa di prodotti vita, diversificata per area di bisogno e rivolta sia ai privati che alle aziende, ed interessanti opportunità pensionistiche – previdenziali.

[www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it)

## CONTATTI STAMPA

---

Servizio Relazioni Esterne e Sponsorizzazioni Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia  
Tel. 0521.21.2826 / 2846 / 2801

**Elisabetta Usuelli** – [elisabetta.usuelli@credit-agricole.it](mailto:elisabetta.usuelli@credit-agricole.it)

**Vincenzo Calabria** – [vincenzo.calabria@credit-agricole.it](mailto:vincenzo.calabria@credit-agricole.it)

**Andrea Vighi** – [andrea.vighi@credit-agricole.it](mailto:andrea.vighi@credit-agricole.it)

**Simona Carini** – [simona.carini@credit-agricole.it](mailto:simona.carini@credit-agricole.it)

**Barbara Viora** – [barbara.viora-ESTERNI@credit-agricole.it](mailto:barbara.viora-ESTERNI@credit-agricole.it)

I nostri comunicati stampa sono su <http://gruppo.credit-agricole.it/menu/sala-stampa>

Ufficio Comunicazione Crédit Agricole Vita

Tel. 02.721713247 / 285

**Fabio Bailini** – [fabio.bailini@ca-vita.it](mailto:fabio.bailini@ca-vita.it)

**Ilaria Di Egidio** – [ilaria.diegidio@ca-vita.it](mailto:ilaria.diegidio@ca-vita.it)