



CREDEMVITA

Oggetto: comunicazione ai sottoscrittori di Credemvita Global View (Tariffa 60064)

Gentile Cliente,

La informiamo che, come previsto dall'Art. 24 delle Condizioni Contrattuali, Credemvita ha reso disponibile per il prodotto in oggetto un nuovo Fondo Interno, "**Credemvita Global View USD Cash**", pertanto dal 28 Ottobre 2017 ha la possibilità di effettuare operazioni di switch e/o versare premi aggiuntivi nel nuovo Fondo Interno.

Al fine di fornirle tutte le informazioni necessarie vengono riportate di seguito:

- parti aggiornate della Scheda Sintetica Informazioni Generali;
- Scheda Sintetica Informazioni Specifiche della nuova Proposta di Investimento "**CREDEMVITA Global View USD Cash**" (**codice 60618**).

Con l'occasione le comunichiamo anche l'aggiornamento delle informazioni presenti nel "Prospetto d'Offerta" per alcuni Fondi Interni, a seguito di modifiche apportate al Regolamento dei Fondi Interni e riportate in coda.

Infine, La informiamo che, sempre dal 28 Ottobre 2017 sono disponibili due nuovi Servizi opzionali, **INVEST PLAN e CEDOLA PERIODICA**, che potrà attivare sulla sua polizza assicurativa.

In allegato alla presente riportiamo l'integrazione delle Condizioni Contrattuali in suo possesso che illustra il funzionamento dei Servizi opzionali sopra indicati.

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

Scheda Sintetica Informazioni Generali

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO			
Impresa di Assicurazione	Credemvita S.p.A. di Nazionalità italiana ed appartenente al Gruppo Credito Emiliano.	Contratto	Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato CREDEMVITA GLOBAL VIEW
Attività Finanziarie sottostanti	<p>"CREDEMVITA GLOBAL VIEW" è un prodotto finanziario-assicurativo che consente all'Investitore-Contraente di investire il premio unico iniziale e gli eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi (c.d. "Capitale investito"), in quote di uno o più Fondi Interni, tra quelli resi disponibili da Credemvita S.p.A. (di seguito, brevemente, Credemvita) per il presente prodotto. Le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto dipendono pertanto dal valore unitario delle quote dei Fondi Interni prescelti dall'Investitore-Contraente.</p> <p>Al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione del prodotto "CREDEMVITA GLOBAL VIEW" l'Investitore-Contraente definisce liberamente come allocare il Capitale investito tra i Fondi Interni di seguito elencati, sottoscrivibili singolarmente o mediante combinazioni libere degli stessi:</p> <p style="text-align: center;">Credemvita Global View 3 Credemvita Global View 4 Credemvita Global View Equity Absolute Credemvita Global View Liquidity Credemvita Global View Euro Bond Credemvita Global View Bond Absolute Credemvita Global View Convertible Bond Credemvita Global View Diversified Team Credemvita Global View Global Equity Credemvita Global View Europe Equity Credemvita Global View Flex Emerging Credemvita Global View USD Cash</p> <p>In virtù dei rischi connessi all'investimento finanziario, la prestazione in caso di sopravvivenza (Riscatto) e quella in caso di decesso dell'Assicurato potrebbe risultare inferiore al Capitale investito dall'Investitore-Contraente.</p>		
Proposte d'Investimento Finanziario	Il Contratto prevede: <ul style="list-style-type: none">• il versamento di un premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro;• la facoltà per l'Investitore-Contraente di versare premi aggiuntivi, di importo		

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

minimo pari a 1.000,00 Euro.

L'Investitore-Contraente può anche scegliere di sottoscrivere, singolarmente o congiuntamente tra loro, i seguenti Servizi opzionali:

- Servizio opzionale Invest Plan che prevede, il trasferimento, tramite operazioni di switch periodiche, dell'intero controvalore delle quote investite nel Fondo Interno prescelto come fondo di partenza verso una combinazione di Fondi Interni individuata dallo stesso Investitore- Contraente (c.d. Portafoglio di destinazione);
- Servizio opzionale Cedola Periodica che prevede l'erogazione di una prestazione ricorrente (cedola periodica), per una durata pari a dieci anni e sempreché l'Assicurato sia ancora in vita, calcolata in base alla percentuale definita dall'Investitore-Contraente.

Si evidenzia che i Servizi Opzionali sopra indicati prevedono un costo per le operazioni di disinvestimento ed eventuale reinvestimento di quote: per dettagliate informazioni sul funzionamento di tali Servizi e sui costi applicati si rimanda alle Condizioni Contrattuali ed alla Parte I del presente Prospetto d'Offerta.

Il Contratto prevede le seguenti proposte di investimento:

CREDEMVITA Global View 3 (codice 60248)
CREDEMVITA Global View 4 (codice 60249)
CREDEMVITA Global View Equity Absolute (codice 60250)
CREDEMVITA Global View Liquidity (codice 60556)
CREDEMVITA Global View Euro Bond (codice 60557)
CREDEMVITA Global View Bond Absolute (codice 60558)
CREDEMVITA Global View Convertible Bond (codice 60559)
CREDEMVITA Global View Diversified Credit Team (codice 60560)
CREDEMVITA Global View Global Equity(codice 60561)
CREDEMVITA Global View Europe Equity (codice 60562)
CREDEMVITA Global View Flex Emerging (codice 60563)
CREDEMVITA Global View USD Cash (codice 60618)

COMBINAZIONE LIBERA CREDEMVITA Global View Multifondo - Formula Libera (codice CL60064_01)

COMBINAZIONE LIBERA CREDEMVITA Global View Multifondo - Formula Libera B (codice CL60064_02)

COMBINAZIONE LIBERA CREDEMVITA Global View Multifondo - Formula Libera C (codice CL60064_03)

per i cui dettagli si rimanda alle rispettive sezioni "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica.

Le Combinazioni Libere

COMBINAZIONE LIBERA CREDEMVITA Global View Multifondo-Formula Libera

COMBINAZIONE LIBERA CREDEMVITA Global View Multifondo-Formula Libera B

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

COMBINAZIONE LIBERA CREDEMVITA Global View Multifondo-Formula Libera C sono delle esemplificazioni, di possibili combinazioni tra i Fondi Interni disponibili, attivabili contestualmente al versamento del premio unico iniziale.

Scheda Sintetica Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
Nome	Fondo Interno Credemvita Global View USD Cash Domicilio: Credemvita Spa - Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA
Gestore	Il gestore del Fondo Interno è Credemvita Spa con sede legale in Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA - appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A. Non è previsto un gestore delegato.
Altre informazioni	Codice Proposta di Investimento: 60618 Valuta di Denominazione: Euro. Data di inizio operatività: 07/11/2017 Politica di distribuzione dei proventi: il Fondo Interno è ad accumulazione dei proventi. L'investimento prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro. Finalità: incremento del capitale investito con profilo di rischio Alto.
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
Tipologia di gestione	Tipologia di gestione: la tipologia di gestione del Fondo Interno è a benchmark e consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Tale benchmark è pari al 100% LIBID USD 1 Month Rate Index. Stile di gestione: attivo. Obiettivo della gestione: Il Fondo Interno ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito nell'orizzonte temporale consigliato mediante un portafoglio diversificato di strumenti finanziari monetari e obbligazionari in USD, e con una modalità di gestione a benchmark.
Orizzonte	

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

temporale d'investimento consigliato	8 anni						
Profilo di rischio	Grado di rischio: Il grado di rischio del Fondo Interno è alto. Tale grado di rischio indica una alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno. Scostamento dal benchmark: Contenuto						
Politica di investimento	Categoria: Monetari Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il fondo interno investe prevalentemente in strumenti finanziari di tipo monetario e obbligazionario emessi in USD da Stato Sovrani, Organi Internazionali e Società, diversificati tra aree geografiche e settori, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, compresi OICR aventi analoga natura. Gli investimenti di tipo azionario sono esclusi. La media dei rating degli emittenti degli strumenti finanziari monetari e obbligazionari in portafoglio è di livello elevato. La duration media del portafoglio è normalmente inferiore a un anno. L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura max 20%. Valuta di Denominazione: Euro. Aree geografiche/mercati di riferimento: tutte le aree geografiche. Principalmente mercati regolamentati. Categorie di emittenti: società a vario grado di capitalizzazione e appartenenti a tutti i settori industriali.						
Garanzie	L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.						
Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.							
COSTI							
Tabella dell'investimento finanziario	<p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p> <table border="1"><thead><tr><th></th><th>Momento della sottoscrizione</th><th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</th></tr></thead><tbody><tr><td></td><td></td><td></td></tr></tbody></table>		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)			
	Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)					

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,0%	0,0%
B	Commissione di gestione*	0,0%	0,3859%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,0%	0,0%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,0%	0,0%
E	Altri costi successivi al versamento	0,0%	0,0%
F	Bonus e premi	0,0%	0,0%
G	Costi delle coperture assicurative**	0,0%	0,0141%
H	Spese di emissione	0,33%	0,0417%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio Versato	100,0%	
L = I - (G + H)	Capitale Nominale	99,67%	
M = L - (A + C + D + F)	Capitale Investito	99,67%	

(*) Le commissioni di gestione sono state riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla riga G.

(**) Il Contratto prevede che il costo per la Copertura assicurativa principale venga sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio pari ad Euro 15.000,00 (premio minimo iniziale).

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi	Oneri a carico dell'Investitore-Contraente:
	<i>Spese di emissione del Contratto</i> Euro 50,00 prelevati sul premio unico iniziale.
	<i>Spese di incasso premio</i> Euro 5,00 prelevati su ogni eventuale premio aggiuntivo
	<i>Costi di caricamento</i> Non previsti
	<i>Costi di rimborso del capitale (riscatto totale e parziale)</i> In caso di riscatto totale e per ogni operazione di riscatto parziale, il Contratto prevede un costo fisso di Euro 30,00.
	<i>Costi di switch</i> Su ogni operazione di Switch effettuata il Contratto prevede un costo fisso di Euro 5,00.
	Oneri addebitati al Fondo:

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

	<p>I costi di gestione sono fissati nella misura dello 0,40% annuo, applicata sul patrimonio del Fondo. Non sono previste commissioni di incentivo (o di performance).</p> <p>Gli OICR e/o ETF in cui il Fondo interno può investire non sono gravati da commissioni di entrata o uscita. Tali OICR e/o ETF possono essere gravati da commissioni di gestione che non possono superare il 2,5% annuo, da commissioni di performance e da altre spese previste dai rispettivi regolamenti.</p> <p>Sul patrimonio dei singoli Fondi interni gravano i seguenti oneri diretti:</p> <ul style="list-style-type: none">- spese di pubblicazione del valore quota,- spese di revisione e certificazione,- spese di intermediazione, amministrazione e custodia titoli.
--	--

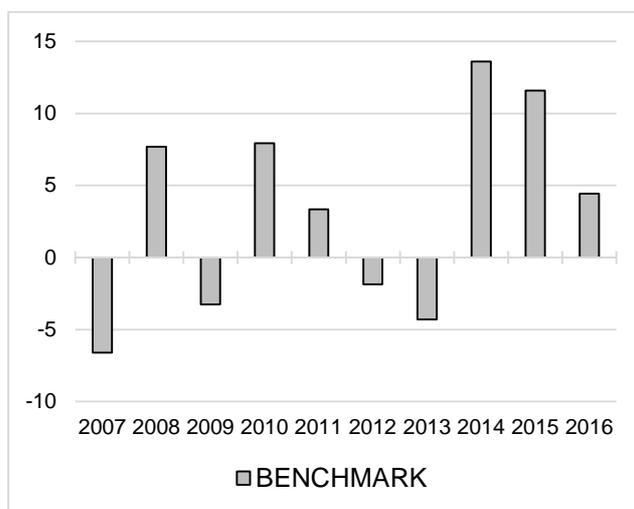
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il Fondo Interno "Credemvita Global View USD Cash" è operativo dal 07/11/2017, pertanto non è possibile fornire alcun rendimento storico dello stesso.

Si riporta di seguito il dato riferito al benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari.



Totale expense ratio (TER)

Il Fondo Interno "Credemvita Global View USD Cash" è operativo dal 07/11/2017, pertanto non è possibile fornire un'indicazione dei costi e delle spese effettivamente sostenute nell'ultimo triennio.

Retrocessioni ai distributori

Per il Fondo Interno "Credemvita Global USD Cash" non sono previste retrocessioni ai distributori con riferimento sia alle commissioni di gestione.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione

Credemvita calcola settimanalmente, nel così detto "Giorno di Calcolo", il valore

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

dell'investimento	<p>unitario della quota, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al "Giorno di Riferimento".</p> <p>Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì): in ogni caso il Giorno di Calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento (normalmente, dunque, il martedì).</p> <p>Il valore unitario della quota di ogni Fondo interno è pubblicato sul sito internet di Credemvita (www.credemvita.it) e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento.</p>
--------------------------	--

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26 Ottobre 2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 28 Ottobre 2017

La Proposta Credemvita Global View USD Cash è offerta dal 28 Ottobre 2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Credemvita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il Rappresentante legale – Direttore Generale

Carlo Antonio Menozzi

Estratto della Scheda Sintetica Informazioni Specifiche della Proposta di Investimento CREDEMVITA Global View 3:

Politica di investimento	<p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo investe in strumenti finanziari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, nel rispetto della natura "flessibile" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, ivi compresi OICR aventi analoga natura. In misura massima del 40% è possibile l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria o OICR aventi analoga natura. L'investimento in strumenti obbligazionari e/o azionari, e/o equivalenti, dei paesi emergenti non può superare il 30%. L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura massima del 20%.</p>
---------------------------------	---

Estratto della Scheda Sintetica Informazioni Specifiche della Proposta di Investimento CREDEMVITA Global View Equity Absolute (ex Global View 5):

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

Nome	Fondo Interno CREDEMVITA Global View Equity Absolute
Politica di investimento	Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il Fondo, nel rispetto della natura "flessibile" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, investe in strumenti finanziari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, ivi compresi OICR aventi analoga natura. Normalmente l'investimento prevalente è rappresentato da strumenti finanziari di natura azionaria, o OICR aventi analoga natura, che possono arrivare al 100% del portafoglio. Il Fondo investe massimo il 30% in strumenti finanziari obbligazionari appartenenti a tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, compresi OICR aventi analoga natura. L'investimento in strumenti obbligazionari e/o azionari, e/o equivalenti, dei paesi emergenti non può superare il 50%. L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura massima del 20%.

**Estratto della Scheda Sintetica Informazioni Specifiche della Proposta di Investimento
CREDEMVITA Global View Euro Bond (ex Global View Global Bond):**

Nome	Fondo Interno Credemvita Global View Euro Bond
Politica di investimento	Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo investe in strumenti finanziari di tipo obbligazionario emessi da Stati Sovrani, Organi Internazionali e Società, principalmente dell'Area Euro, rappresentativi di tutti i settori e le divise, nel rispetto della natura "a benchmark" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, ivi compresi OICR aventi analoga natura. Il Fondo investe massimo il 15% in strumenti obbligazionari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analoga natura. Il Fondo investe massimo il 20% in strumenti obbligazionari dei paesi sviluppati non europei, e/o OICR aventi analoga natura. L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura massima del 20%.
Tipologia di gestione	Tipologia di gestione: (OMISSIS). Tale benchmark è pari al 100% BofA ML Euro Government Index in Euro (ticker EG00 Index).

**Estratto della Scheda Sintetica Informazioni Specifiche della Proposta di Investimento
CREDEMVITA Global View Bond Absolute (ex Global View 2):**

Nome	Fondo Interno Credemvita Global View Bond Absolute
Orizzonte temporale d'investimento	19 anni

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

consigliato	
Politica di investimento	Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo, nel rispetto della natura “flessibile” del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, investe in strumenti finanziari obbligazionari di tutte le tipologie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, ivi compresi OICR aventi analoga natura. Il Fondo investe massimo il 25% in strumenti finanziari dei paesi emergenti e/o OICR aventi analoga natura. L’investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura massima del 20%.

Estratto della Scheda Sintetica Informazioni Specifiche della Proposta di Investimento CREDEMVITA Global View Diversified Credit (ex Global View Dream Team):

Nome	Fondo Interno Credemvita Global View Diversified Credit																														
Politica di investimento	Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo, nel rispetto della natura “flessibile” del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari investe in strumenti finanziari obbligazionari di tutte le tipologie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, ivi compresi OICR aventi analoga natura. La duration media del portafoglio non può superare i 4 anni. Il Fondo investe massimo il 50% in strumenti finanziari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analoga natura. L’investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura massima del 20%.																														
Tabella dell’investimento finanziario	<p>La seguente tabella illustra l’incidenza dei costi sull’investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all’orizzonte temporale d’investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest’ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2"></th> <th>Momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d’investimento consigliato (valori su base annua)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <th colspan="4">VOCI DI COSTO</th> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di caricamento</td> <td>0,0%</td> <td>0,0%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Commissione di gestione*</td> <td>0,0%</td> <td>1,1859%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0,0%</td> <td>0,0%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0,0%</td> <td>0,0%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td>0,0%</td> <td>0,0%</td> </tr> </tbody> </table>					Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d’investimento consigliato (valori su base annua)	VOCI DI COSTO				A	Costi di caricamento	0,0%	0,0%	B	Commissione di gestione*	0,0%	1,1859%	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,0%	0,0%	D	Altri costi contestuali al versamento	0,0%	0,0%	E	Altri costi successivi al versamento	0,0%	0,0%
		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d’investimento consigliato (valori su base annua)																												
VOCI DI COSTO																															
A	Costi di caricamento	0,0%	0,0%																												
B	Commissione di gestione*	0,0%	1,1859%																												
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,0%	0,0%																												
D	Altri costi contestuali al versamento	0,0%	0,0%																												
E	Altri costi successivi al versamento	0,0%	0,0%																												

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all’Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla “Comunicazione standard etici” consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

F	Bonus e premi	0,0%	0,0%
G	Costi delle coperture assicurative**	0,0%	0,0141%
H	Spese di emissione	0,33%	0,0167%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio Versato	100,0%	
$L = I - (G + H)$	Capitale Nominale	99,67%	
$M = L - (A + C + D - F)$	Capitale Investito	99,67%	

(*) Le commissioni di gestione sono state riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla riga G.
 (**) Il Contratto prevede che il costo per la Copertura assicurativa principale venga sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio pari ad Euro 15.000,00 (premio minimo iniziale).

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Estratto della Scheda Sintetica Informazioni Specifiche della Proposta di Investimento della "COMBINAZIONE LIBERA CREDEMVITA Global View Multifondo - Formula Libera C"

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissione di gestione*	0,00%	1,4309%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,0000%
F	Bonus e premi	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture	0,00%	0,0141%

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

		assicurative**		
H		Spese di emissione	0,33%	0,0171%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO				
I		Premio Versato	100,0%	
$L = I - (G + H)$		Capitale Nominale	99,67%	
$M = L - (A + C + D - F)$		Capitale Investito	99,67%	

(*) Le commissioni di gestione sono state riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla riga G.

(**) Il Contratto prevede che il costo per la Copertura assicurativa principale venga sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio pari ad Euro 15.000,00 (premio minimo iniziale).

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI CREDEMVITA GLOBAL VIEW 3, CREDEMVITA GLOBAL VIEW 4, CREDEMVITA GLOBAL VIEW EQUITY ABSOLUTE, CREDEMVITA GLOBAL VIEW EURO BOND, CREDEMVITA GLOBAL VIEW BOND ABSOLUTE, CREDEMVITA GLOBAL VIEW CONVERTIBLE BOND, CREDEMVITA GLOBAL VIEW DIVERSIFIED CREDIT, CREDEMVITA GLOBAL VIEW GLOBAL EQUITY, CREDEMVITA GLOBAL VIEW EUROPE EQUITY, CREDEMVITA GLOBAL VIEW FLEX EMERGING, CREDEMVITA GLOBAL VIEW LIQUIDITY E CREDEMVITA GLOBAL VIEW USD CASH.

Art.1 – Istituzione e denominazione dei Fondi interni

Credemvita S.p.A. (di seguito più brevemente definita Credemvita) compagnia di assicurazione del Gruppo Credito Emiliano, ha istituito i seguenti Fondi interni:

- CREDEMVITA GLOBAL VIEW 3**
- CREDEMVITA GLOBAL VIEW 4**
- CREDEMVITA GLOBAL VIEW EQUITY ABSOLUTE**
- CREDEMVITA GLOBAL VIEW EURO BOND**
- CREDEMVITA GLOBAL VIEW BOND ABSOLUTE**
- CREDEMVITA GLOBAL VIEW CONVERTIBLE BOND**
- CREDEMVITA GLOBAL VIEW DIVERSIFIED CREDIT**
- CREDEMVITA GLOBAL VIEW GLOBAL EQUITY**
- CREDEMVITA GLOBAL VIEW EUROPE EQUITY**

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

CREDEMVITA GLOBAL VIEW FLEX EMERGING
CREDEMVITA GLOBAL VIEW LIQUIDITY
CREDEMVITA GLOBAL VIEW USD CASH

Ciascun Fondo interno, con ogni provento ad esso spettante a qualsiasi titolo, costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio di Credemvita e da quello dei partecipanti.

I proventi derivanti dalla gestione di ogni Fondo interno, al netto di eventuali perdite e delle spese indicate al seguente art.5 non sono distribuiti ai partecipanti, ma vengono reinvestiti nel Fondo interno medesimo, che si configura quindi come “fondo ad accumulazione”.

I Fondi interni sono suddivisi in quote e relative frazioni il cui valore viene pubblicato sul sito internet di Credemvita (www.credemvita.it) e sul quotidiano “Il Sole 24 Ore”.

Con l’attribuzione delle quote al Contratto non si intende conferito, né in capo all’Investitore-Contrante né agli aventi diritto alle prestazioni della polizza, alcun diritto sulle quote stesse, sui Fondi interni o sugli investimenti operati dai medesimi.

Ad ognuno dei Fondi interni corrisponde una diversa politica di investimento indicata agli artt. da 3.1 a 3.12 del presente Regolamento dei Fondi interni.

Art.2 – Destinazione dei versamenti
(OMISSIS)

Art.3 – Obiettivi e caratteristiche dei Fondi interni
(OMISSIS)

3.1 Fondo interno Credemvita Global View 3

Il Fondo interno, denominato in euro, di tipo “flessibile”, ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito tramite l’investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari.

Il grado di rischio del Fondo Interno è Medio. Tale grado di rischio indica una media variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo investe in strumenti finanziari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, nel rispetto della natura “flessibile” del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, ivi compresi OICR aventi analoga natura.

In misura max del 40% è possibile l’investimento in strumenti finanziari di natura azionaria o OICR aventi analoga natura. L’investimento in strumenti obbligazionari e/o azionari, e/o equivalenti, dei paesi emergenti non può superare il 30%.

L’investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura max del 20%.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo flessibile e dinamica, finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La composizione del portafoglio è diversificata tra le classi di investimento azionaria, obbligazionaria e monetaria o investimenti equivalenti (strategie absolute return).

Tale composizione può variare nel tempo in relazione all’obiettivo citato ed è finalizzata a stabilizzare i rendimenti mediante il controllo della volatilità.

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all’Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla “Comunicazione standard etici” consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Nel rispetto della natura flessibile del fondo, la composizione del portafoglio può subire frequenti variazioni al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire sia in strumenti finanziari denominati in euro che in strumenti finanziari denominati in altre valute. L'esposizione al rischio di cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti

Credemvita può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari - entro il limite massimo del 3% delle attività del Fondo - destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della "tesoreria".

La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. In luogo del benchmark viene individuata una misura di rischio alternativa: una misura di volatilità media annua attesa stimata pari al 5%. In funzione delle condizioni dei mercati la volatilità media annua attesa potrebbe attestarsi a livelli inferiori, comunque coerenti con il profilo di rischio del contraente, al fine di ridurre l'esposizione di quest'ultimo ai fattori di rischio.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di "gestione di portafoglio di investimento" per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

3.2 Fondo interno Credemvita Global View 4 (OMISSIS)

3.3 Fondo interno Credemvita Global View Equity Absolute

Il Fondo interno, denominato in euro, di tipo "flessibile", ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari.

Il grado di rischio del Fondo Interno è Alto. Tale grado di rischio indica una alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it

Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

Il Fondo, nel rispetto della natura “flessibile” del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, investe in strumenti finanziari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, ivi compresi OICR aventi analoga natura. Normalmente l’investimento prevalente è rappresentato da strumenti finanziari di natura azionaria, o OICR aventi analoga natura, che possono arrivare al 100% del portafoglio. Il Fondo investe massimo il 30% in strumenti finanziari obbligazionari appartenenti a tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, compresi OICR aventi analoga natura. L’investimento in strumenti obbligazionari e/o azionari, e/o equivalenti, dei paesi emergenti non può superare il 50%.

L’investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura max del 20%.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo flessibile e dinamica, finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La composizione del portafoglio è diversificata tra le classi di investimento azionaria, obbligazionaria e monetaria o investimenti equivalenti (strategie absolute return).

Tale composizione può variare nel tempo in relazione all’obiettivo citato ed è finalizzata a stabilizzare i rendimenti mediante il controllo della volatilità.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l’obiettivo di un’adeguata efficienza gestionale.

Nel rispetto della natura flessibile del fondo, la composizione del portafoglio può subire frequenti variazioni al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all’operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire sia in strumenti finanziari denominati in euro che in strumenti finanziari denominati in altre valute. L’esposizione al rischio di cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti

Credemvita può, nell’esercizio dell’attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari - entro il limite massimo del 3% delle attività del Fondo - destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”.

La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. In luogo del benchmark viene individuata una misura di rischio alternativa: una misura di volatilità media annua attesa stimata pari al 15%. In funzione delle condizioni dei mercati la volatilità media annua attesa potrebbe attestarsi a livelli inferiori, comunque coerenti con il profilo di rischio del contraente, al fine di ridurre l’esposizione di quest’ultimo ai fattori di rischio.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l’attività di “gestione di portafoglio di

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all’Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla “Comunicazione standard etici” consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all’attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

3.4 Fondo interno Credemvita Global View Euro Bond

Il fondo interno, denominato in euro, di tipo “a benchmark”, ha come obiettivo il graduale accrescimento del capitale investito mediante un portafoglio diversificato di strumenti finanziari obbligazionari internazionali.

Il grado di rischio del Fondo Interno è medio/alto. Tale grado di rischio indica una medio/alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo investe in strumenti finanziari di tipo obbligazionario emessi da Stati Sovrani, Organi Internazionali e Società, principalmente dell’Area Euro, rappresentativi di tutti i settori, nel rispetto della natura “a benchmark” del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, ivi compresi OICR aventi analoga natura. Il Fondo investe massimo il 15% in strumenti obbligazionari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analoga natura. Il Fondo investe massimo il 20% in strumenti obbligazionari di paesi sviluppati non europei, e/o OICR aventi analoga natura.

L’investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura max 20%.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo a benchmark finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l’obiettivo di un’adeguata efficienza gestionale.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad una massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all’operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire sia in strumenti finanziari denominati in euro sia in strumenti finanziari denominati in altre valute. L’esposizione al rischio cambio, con limite max del 30%, è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Il Fondo può, nell’esercizio dell’attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari – entro il limite massimo 3% delle attività del Fondo – destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”

La tipologia di gestione del Fondo Interno (a benchmark) consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Tale benchmark è pari al 100% BofA ML Euro Government Index in Euro.

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all’Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it

Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla “Comunicazione standard etici” consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di "gestione di portafoglio di investimento" per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

3.5 Fondo interno Credemvita Global View Bond Absolute

Il fondo interno, denominato in euro, di tipo "flessibile", ha come obiettivo il graduale accrescimento del capitale investito tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari.

Il grado di rischio del Fondo Interno è medio-basso. Tale grado di rischio indica una media-bassa variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo, nel rispetto della natura "flessibile" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, investe in strumenti finanziari obbligazionari di tutte le tipologie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, ivi compresi OICR aventi analoga natura. Il Fondo investe massimo il 25% in strumenti finanziari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analoga natura.

L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura max 20%.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo flessibile e dinamica, finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La composizione del portafoglio è diversificata tra le classi di investimento obbligazionaria e monetaria o investimenti equivalenti (strategie absolute return).

Tale composizione può variare nel tempo in relazione all'obiettivo citato ed è finalizzata a stabilizzare i rendimenti mediante il controllo della volatilità.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Nel rispetto della natura flessibile del fondo, la composizione del portafoglio può subire frequenti variazioni al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad una massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire sia in strumenti finanziari denominati in euro sia in strumenti finanziari denominati in altre valute. L'esposizione al rischio cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

Il Fondo può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari – entro il limite massimo 3% delle attività del Fondo – destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”

La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. In luogo del benchmark viene individuata una misura di rischio alternativa: una misura di volatilità media annua attesa stimata pari al 3%. In funzione delle condizioni dei mercati la volatilità media annua attesa potrebbe attestarsi a livelli inferiori, comunque coerenti con il profilo di rischio del contraente, al fine di ridurre l'esposizione di quest'ultimo ai fattori di rischio.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di “gestione di portafoglio di investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

3.6 Fondo interno Credemvita Global View Convertible Bond (OMISSIS)

3.7 Fondo interno Credemvita Global View Diversified Credit

Il fondo interno, denominato in euro, di tipo “flessibile”, ha come obiettivo il graduale accrescimento del capitale investito tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari internazionali.

Il grado di rischio del Fondo Interno è medio-alto. Tale grado di rischio indica una media-alto variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo, nel rispetto della natura “flessibile” del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, investe in strumenti finanziari obbligazionari di tutte le tipologie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, ivi compresi OICR aventi analoga natura. La duration media del portafoglio non può superare i 4 anni. Il Fondo investe massimo il 50% in strumenti finanziari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analoga natura.

L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura max 20%.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo flessibile e dinamica, finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La composizione del portafoglio è diversificata tra le classi di investimento obbligazionaria e monetaria o investimenti equivalenti (strategie absolute return).

Tale composizione può variare nel tempo in relazione all'obiettivo citato ed è finalizzata a stabilizzare i rendimenti mediante il controllo della volatilità.

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla “Comunicazione standard etici” consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Nel rispetto della natura flessibile del fondo, la composizione del portafoglio può subire frequenti variazioni al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire sia in strumenti finanziari denominati in euro sia in strumenti finanziari denominati in altre valute. L'esposizione al rischio cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Il Fondo può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari – entro il limite massimo 3% delle attività del Fondo – destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”
La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. In luogo del benchmark viene individuata una misura di rischio alternativa: una misura di volatilità media annua attesa stimata pari al 9%. In funzione delle condizioni dei mercati la volatilità media annua attesa potrebbe attestarsi a livelli inferiori, comunque coerenti con il profilo di rischio del contraente, al fine di ridurre l'esposizione di quest'ultimo ai fattori di rischio.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di “gestione di portafoglio di investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

3.8 Fondo interno Credemvita Global View Global Equity (OMISSIS)

3.9 Fondo interno Credemvita Global View Europe Equity (OMISSIS)

3.10 Fondo interno Credemvita Global View Flex Emerging (OMISSIS)

3.11 Fondo interno Credemvita Global View Liquidity (OMISSIS)

3.12 Fondo interno Credemvita Global View USD Cash

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla “Comunicazione standard etici” consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

Il fondo interno, denominato in euro, di tipo “a benchmark”, ha l’obiettivo di mantenere il capitale investito, mediante un portafoglio diversificato di strumenti finanziari monetari e obbligazionari in USD.

Il grado di rischio del Fondo Interno è alto. Tale grado di rischio indica una alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il fondo interno investe prevalentemente in strumenti finanziari di tipo monetario e obbligazionario emessi in USD da Stato Sovrani, Organi Internazionali e Società, diversificati tra aree geografiche e settori, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, compresi OICR aventi analoga natura. Gli investimenti di tipo azionario sono esclusi.

La media dei rating degli emittenti degli strumenti finanziari monetari e obbligazionari in portafoglio è di livello elevato. La duration media del portafoglio è normalmente inferiore a un anno.

L’investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura max 20%.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo a benchmark finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l’obiettivo di un’adeguata efficienza gestionale.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all’operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo investe prevalentemente in strumenti finanziari denominati in USD. L’esposizione al rischio cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Il Fondo può, nell’esercizio dell’attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari – entro il limite massimo 3% delle attività del Fondo – destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria” La tipologia di gestione del Fondo Interno (a benchmark) consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Tale benchmark è pari al 100% LIBID USD 1 Month Rate Index.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l’attività di “gestione di portafoglio di investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all’attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all’Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla “Comunicazione standard etici” consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

Art.4 – Revisione contabile (OMISSIS)

Art.5 – Spese ed oneri a carico dei Fondi interni

5.1 Spese ed oneri

Sono a carico dei Fondi interni Credemvita Global View 3, Credemvita Global View 4, Credemvita Global View Equity Absolute, Credemvita Global View Euro Bond, Credemvita Global View Bond Absolute, Credemvita Global View Convertible Bond, Credemvita Global View Diversified Credit, Credemvita Global View Global Equity, Credemvita Global View Europe Equity, Credemvita Global View Flex Emerging, Credemvita Global View Liquidity e Credemvita Global View USD Cash le seguenti spese:

Tipologia	Importo percentuale annuo	Periodicità di addebito	Modalità di prelievo
Commissione di gestione	Credemvita Global View 3: 1,60% Credemvita Global View 4: 1,80% Credemvita Global View Equity Absolute: 2,30% Credemvita Global View Euro Bond: 1,20% Credemvita Global View Bond Absolute: 1,20% Credemvita Global View Convertible Bond: 1,80 % Credemvita Global View Diversified Credit: 1,20% Credemvita Global View Global Equity: 2,30% Credemvita Global View Europe Equity: 2,30% Credemvita Global View Flex Emerging: 2,30% Credemvita Global View Liquidity: 0,40% Credemvita Global View USD Cash: 0,40%	Settimanale	dal patrimonio di ciascun Fondo interno
Commissioni di performance	Come specificato all'art.5.2	Settimanale	dal patrimonio di ciascun Fondo interno
Spese di certificazione	Non predeterminato	Settimanale	dal patrimonio di ciascun Fondo interno
Spese di pubblicazione	Non predeterminato	Settimanale	dal patrimonio di ciascun Fondo interno
Interessi passivi	Non predeterminato	Settimanale	dal patrimonio di ciascun Fondo interno
Spese e oneri di intermediazione, amministrazione, custodia e diretta	Non predeterminato	Non predeterminato	dal patrimonio di ciascun Fondo interno

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

pertinenza			
------------	--	--	--

Ogni altra spesa ed onere eventualmente dovuto per legge.

Le commissioni di gestione sono calcolate settimanalmente sul valore complessivo netto delle attività, e sono prelevate dalle disponibilità del Fondo interno stesso con periodicità mensile.

Gli OICR e/o ETF in cui i Fondi interni possono investire non sono gravati da commissioni di entrata o uscita. Tali OICR e/o ETF possono essere gravati da commissioni di gestione che non possono superare il 2,5% annuo, da commissioni di performance e da altre spese previste dai rispettivi regolamenti.

Qualora il Fondo interno venga in parte investito in OICR promossi, istituiti o gestiti da una società appartenente allo stesso gruppo della compagnia - gruppo Credito Emiliano - (c.d. OICR "collegati"), sul Fondo Interno non vengono applicati spese e diritti relativi alla sottoscrizione e al rimborso degli OICR "collegati" acquistati e/o venduti. Inoltre sulla parte di Fondo interno investito in OICR "collegati" vengono addebitate esclusivamente le commissioni di gestione individuate dall'impresa per il servizio di asset allocation degli OICR "collegati" e all'amministrazione dei contratti.

5.2 Commissioni di performance

La commissione di performance viene applicata singolarmente ai Fondi Interni Credemvita Global View 3, Credemvita Global View 4, Credemvita Global View Equity Absolute, Credemvita Global View Euro Bond, Credemvita Global View Bond Absolute, Credemvita Global View Convertible Bond, Credemvita Global View Diversified Credit, Credemvita Global View Global Equity, Credemvita Global View Europe Equity e Credemvita Global View Flex Emerging con le modalità di seguito descritte.

- Condizioni di applicabilità: performance netta del Fondo Interno positiva e superiore alla performance del relativo parametro di riferimento utilizzato per il calcolo delle commissioni di performance.
- Orizzonte temporale di riferimento: da inizio anno solare.
- Frequenza di calcolo: settimanale (contestuale al calcolo del valore della quota).
- Periodicità del prelievo: annuale.
- Momento del prelievo: primo giorno non festivo dell'anno solare successivo all'anno di riferimento.
- Aliquota di prelievo: 20% della eventuale differenza positiva tra la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento (overperformance positiva).
- Aliquota massima di prelievo: 3%.
- Patrimonio di calcolo: valore medio del Fondo Interno da inizio anno solare al precedente calcolo del valore della quota;
- Ammontare del prelievo: Aliquota di prelievo * Patrimonio di calcolo.

In dettaglio, per l'applicazione delle commissioni di performance, si procede nel modo seguente. Contestualmente al calcolo settimanale del valore della quota si calcolano la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento, relative al periodo che va dall'inizio dell'anno solare in corso fino al precedente calcolo del valore della quota.

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

Se la performance netta del Fondo Interno è positiva e superiore alla performance del relativo parametro di riferimento, si calcola la differenza fra le due performance, che viene definita overperformance.

La overperformance viene moltiplicata per una aliquota pari al 20%. L'aliquota ottenuta non può superare il 3%.

L'aliquota risultante viene applicata al valore medio del Fondo Interno da inizio anno solare al precedente calcolo del valore della quota.

L'ammontare così ottenuto rappresenta la commissione di performance di pertinenza del calcolo del valore della quota in esame.

Contestualmente al successivo calcolo settimanale del valore della quota il meccanismo sopra descritto verrà applicato nuovamente, producendo come risultato una nuova eventuale commissione di performance. Tale commissione si compenserà con la commissione del calcolo del valore della quota precedente aumentandola, diminuendola o azzerandola, a seconda che la overperformance, rispetto al parametro di riferimento, sia maggiore, minore o nulla rispetto alla overperformance calcolata precedentemente.

La commissione di performance, eventualmente esistente alla fine dell'anno solare in corso, viene prelevata dalle disponibilità liquide del Fondo Interno il primo giorno non festivo dell'anno solare successivo all'anno di riferimento.

I parametri di riferimento utilizzati per il calcolo delle commissioni di performance sono indicati nella tabella sotto riportata.

Fondo Interno	Parametro di riferimento utilizzato per il calcolo delle commissioni di performance
CREDEMVITA Global View 3	100% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT + 1,00% (Vedere Disclaimer FTSE in fondo alla presente tabella)
CREDEMVITA Global View 4	100% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT + 2,00% (Vedere Disclaimer FTSE in fondo alla presente tabella)
CREDEMVITA Global View Equity Absolute	100% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT + 3,00% (Vedere Disclaimer FTSE in fondo alla presente tabella)
CREDEMVITA Global View Euro Bond	100% BofA ML Euro Government Index in Euro (le commissioni di performance verranno applicate a partire dall'01/01/2018)
CREDEMVITA Global View Bond Absolute	100% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT + 0,50% (Vedere Disclaimer FTSE in fondo alla presente tabella)
CREDEMVITA Global View Convertible Bond	100% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT + 1,50% (Vedere Disclaimer FTSE in fondo al Regolamento)
CREDEMVITA Global View Diversified Credit	100% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT + 1,00% (il parametro verrà utilizzato a partire dall'01/01/2018 mentre fino al 31/12/2017 verrà utilizzato il parametro precedente 100% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT + 1,50%) (Vedere Disclaimer FTSE in fondo alla presente tabella)
CREDEMVITA Global View Global Equity	100% MSCI World Net Total Return in Euro
CREDEMVITA Global View Europe Equity	100% MSCI Europe Net Total Return in Euro
CREDEMVITA Global View Flex Emerging	100% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT + 2,50% (Vedere Disclaimer FTSE in fondo alla presente tabella)

DISCLAIMER

Credevita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credevita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

FTSE MTS

Fonte: MTS Next Limited © MTS Next Limited 2017. MTS ® è un marchio registrato di LSEG ed è utilizzata su licenza. Tutti i diritti sugli indici MTS Next Limited e/o sui rating MTS Next Limited spettano a MTS Next Limited e/o ad altre entità autorizzate.

Né MTS Next Limited né le altre entità autorizzate assumono qualsivoglia responsabilità per errori o omissioni negli indici o nei rating, ovvero nei dati ad essi sottostanti.

Nessuna ulteriore distribuzione di Dati FTSE è autorizzata in assenza di un consenso espresso per iscritto di MTS Next Limited.

Art.6 – Criteri di valutazione del patrimonio (OMISSIS)

Art.7 – Criteri di determinazione del valore unitario delle quote (OMISSIS)

Art.8 – Modifiche al Regolamento (OMISSIS)

Art.9 – Chiusura, liquidazione e fusione di un Fondo interno (OMISSIS)

Estratto delle Condizioni contrattuali riguardante gli articoli relativi ai nuovi servizi opzionali.

Articolo 21 – Costi dei Servizi Opzionali

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it

Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

I Servizi opzionali sottoscrivibili dall'Investitore-Contraente ed il cui funzionamento è illustrato al successivo art. 25, prevedono dei costi la cui misura e modalità di prelievo sono sintetizzate nella tabella seguente:

Servizio opzionale	Costo	Modalità di addebito
INVEST PLAN	2 Euro ad operazione	Sul controvalore delle quote disinvestite dal Fondo Interno prescelto, prima di ogni operazione di reinvestimento nel Portafoglio di destinazione
CEDOLA PERIODICA	2 Euro ad operazione	Sul controvalore delle quote disinvestite, prima di ogni liquidazione all'Investitore-Contraente

Articolo 25 – Servizi Opzionali

Il Contratto prevede la facoltà per l'Investitore-Contraente di sottoscrivere i seguenti Servizi opzionali, singolarmente o congiuntamente tra loro:

- Servizio Opzionale Invest Plan
- Servizio Opzionale Cedola Periodica

I Servizi opzionali possono essere attivati dall'Investitore-Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione ovvero successivamente nel corso della durata contrattuale e sono revocabili in qualsiasi momento.

Si evidenzia che, nel rispetto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni, in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul Contratto ma non ancora regolate, Credemvita si riserva la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni di disinvestimento derivanti dall'operatività dei Servizi opzionali.

Articolo 25.1 – Servizio Opzionale Invest Plan

Con la sottoscrizione del Servizio opzionale Invest Plan, l'Investitore-Contraente dà incarico a Credemvita di trasferire, tramite operazioni di switch mensili, l'intero controvalore presente nel Fondo Interno prescelto come fondo di partenza verso una combinazione di Fondi Interni individuata dallo stesso Investitore-Contraente e definita Portafoglio di destinazione.

Attivazione del servizio

Il servizio può essere attivato dall'Investitore-Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione ovvero successivamente, anche più volte, nel corso della durata contrattuale.

Al momento della sottoscrizione della richiesta di adesione, l'Investitore-Contraente sceglie:

- il Fondo Interno di partenza;
- la durata del servizio (6, 12 o 24 mesi);

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it

Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

- il Portafoglio di destinazione, composto da uno o più Fondi Interni tra quelli sottoscrivibili ed elencati nel Prospetto d'offerta, ad eccezione del Fondo Interno di partenza.

La durata del servizio ed il Portafoglio di destinazione non potranno essere variati nel corso della durata contrattuale.

L'Investitore-Contraente può attivare il Servizio Opzionale Invest Plan contestualmente al Servizio Opzionale Cedola Periodica.

Decorrenza e operatività del servizio

Il servizio decorre:

- dalla Data di decorrenza del Contratto, nel caso in cui la richiesta di adesione al servizio venga effettuata dall'Investitore-Contraente contestualmente alla sottoscrizione della Proposta di assicurazione;
- dal primo Giorno di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui Credemvita riceve la richiesta di adesione al servizio sottoscritta dall'Investitore-Contraente, ove la stessa venga effettuata nel corso della durata del Contratto.

Credemvita, una volta assunto l'incarico:

- nel caso in cui l'Investitore-Contraente richieda di aderire al Servizio opzionale Invest Plan al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione, investe alla data di Decorrenza del Contratto il premio unico iniziale, al netto dei costi previsti all'art. 16, nel Fondo Interno prescelto come fondo di partenza;
- nel caso in cui la richiesta di adesione al Servizio Opzionale Invest Plan avvenga nel corso della durata del Contratto, trasferisce, nel primo Giorno di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui Credemvita riceve la richiesta di adesione al servizio sottoscritta dall'Investitore-Contraente, l'intero controvalore delle quote attribuite al Contratto in quote del Fondo interno prescelto come fondo di partenza (fatta eccezione per le quote che il Contratto eventualmente detenga già su tale Fondo Interno);
- calcola, mensilmente e con le modalità di seguito specificate, l'importo dell'operazione di switch cioè il controvalore da trasferire, per la durata scelta dall'Investitore-Contraente, dal Fondo Interno prescelto come fondo di partenza;
- trasferisce mensilmente tale importo, disinvestendolo dal Fondo Interno prescelto come fondo di partenza e reinvestendolo nel medesimo Giorno di Calcolo riferito al corrispondente Giorno di Riferimento, al netto del costo del servizio, in quote dei Fondi Interni componenti il Portafoglio di destinazione. Credemvita continuerà ad effettuare le operazioni di switch periodiche fino a quando il controvalore investito nel Fondo Interno prescelto come fondo di partenza risulti pari a zero. L'investimento nei Fondi Interni componenti il Portafoglio di destinazione avviene proporzionalmente alle percentuali scelte dall'Investitore-Contraente al momento della richiesta di adesione al servizio.

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

Il Servizio opzionale Invest Plan comporta un costo, applicato in occasione di ogni operazione di switch mensile, come previsto all'art 21.

L'importo della prima operazione di switch mensile è calcolato dividendo l'intero controvalore del Contratto, per 24 in caso di durata 24 mesi, per 12 in caso di durata 12 mesi, per 6 in caso di durata 6 mesi.

Per ogni operazione di switch mensile successiva alla prima, l'Impresa ricalcola l'importo da trasferire, sulla base del controvalore delle quote residue sul Fondo interno prescelto come fondo di partenza e del numero di switch mensili residui.

Più specificatamente l'importo di ogni operazione di switch mensile successivo al primo è calcolato dividendo l'intero controvalore delle quote di volta in volta presenti sul Fondo interno prescelto come fondo di partenza per il numero delle operazioni di switch mensili residue (numero switch mensili previsti dal servizio in base alla durata scelta meno il numero di switch mensili già effettuati).

La prima operazione di switch mensile sarà effettuata nel secondo Giorno di Calcolo relativo al corrispondente Giorno di Riferimento del mese successivo alla data in cui decorre il servizio.

Le operazioni di switch mensile successive alla prima saranno effettuate nel secondo Giorno di Calcolo relativo al corrispondente Giorno di Riferimento di ogni mese.

Qualora il controvalore delle quote presenti sul Fondo interno prescelto come fondo di partenza sia inferiore a 1.000 Euro, l'intero importo verrà trasferito nel Portafoglio di destinazione. Conseguentemente il numero di operazioni di *switch mensili* potrebbe essere inferiore al numero previsto.

Tutte le operazioni effettuate dall'Impresa nell'ambito del Servizio opzionale Invest Plan saranno comunicate periodicamente all'Investitore-Contraente, mediante lettera di conferma riportante i dettagli delle operazioni.

Nel caso in cui l'Investitore-Contraente effettui un versamento di premio aggiuntivo o richieda un'operazione di switch, riscatto parziale ovvero venga erogata una cedola periodica, il Servizio opzionale Invest Plan continuerà ad operare senza interruzioni sulla base del Portafoglio di destinazione prescelto e del controvalore delle quote presenti sul Fondo interno prescelto come fondo di partenza dopo tali operazioni: fa eccezione il caso in cui a seguito delle operazioni suddette l'Investitore-Contraente liquidi tutte le quote del Fondo interno prescelto come fondo di partenza (vedi successivo punto "Revoca del servizio").

Revoca del servizio

Il servizio viene revocato:

- dopo che sia stata effettuata l'ultima operazione di switch mensile prevista in base alla durata prescelta;

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

- nel caso in cui a seguito di operazione di switch ovvero di riscatto parziale richiesta dall'Investitore-Contraente vengano liquidate tutte le quote del Fondo interno prescelto come fondo di partenza;
- su richiesta dell'Investitore-Contraente, tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario ovvero tramite lettera raccomandata AR indirizzata a Credemvita.

La revoca decorre dal primo Giorno di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui si verificano le condizioni previste per i primi 2 casi ovvero l'Impresa riceve la richiesta di revoca sottoscritta dall'Investitore-Contraente per l'ultimo caso.

25.2 Servizio Opzionale Cedola Periodica

Con la sottoscrizione del Servizio opzionale Cedola Periodica l'Investitore-Contraente potrà ottenere l'erogazione di una prestazione ricorrente (cedola periodica), **per una durata pari a dieci anni** e sempreché l'Assicurato sia ancora in vita, calcolata in base alla percentuale definita dall'Investitore-Contraente.

La cedola viene riconosciuta attraverso il disinvestimento di quote possedute sul Contratto.

Attivazione del servizio

Il servizio può essere attivato dall'Investitore-Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione ovvero successivamente, anche più volte, nel corso della durata contrattuale.

L'Investitore-Contraente sceglie al momento dell'adesione al Servizio opzionale Cedola Periodica:
-la periodicità dell'erogazione della prestazione (semestrale o annuale);
-la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati (l'1,50% o il 2,50% in caso di cedola semestrale, il 3% o 5% in caso di cedola annuale).

Pertanto, in base alla periodicità prescelta, la prestazione sarà riconosciuta in 20 erogazioni semestrali ovvero 10 annuali.

L'Investitore-Contraente può attivare il Servizio Opzionale Cedola Periodica contestualmente al Servizio Opzionale Invest Plan.

Decorrenza e operatività del servizio

Il servizio decorre:

- dalla Data di decorrenza del Contratto, nel caso in cui la richiesta di adesione al servizio stesso venga sottoscritta dall'Investitore-Contraente contestualmente alla sottoscrizione della Proposta di assicurazione;

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it

Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

- dal primo Giorno di Calcolo relativo al primo giorno di Riferimento successivo alla data in cui Credemvita riceve la richiesta di adesione al servizio sottoscritta dall'Investitore-Contraente, ove la richiesta stessa venga effettuata nel corso della durata del Contratto.

L'importo della cedola, da erogare semestralmente o annualmente, viene determinato applicando la percentuale, scelta dall'Investitore-Contraente tra quelle previste, sulla somma dei premi versati nel Contratto considerata al netto di eventuali premi lordi riscattati parzialmente.

Ai fini dell'erogazione di ciascuna prestazione, l'importo minimo della cedola dovrà essere pari a Euro 500 in caso di cedola annuale e a Euro 250 in caso di cedola semestrale.

L'importo delle cedole verrà calcolato in base alla periodicità dell'erogazione delle prestazioni, ossia:

- per la periodicità annuale, nel giorno corrispondente a ciascuna ricorrenza annuale del Servizio Opzionale;
- per la periodicità semestrale, nel giorno corrispondente a ciascuna ricorrenza semestrale del Servizio Opzionale.

Nel caso in cui la ricorrenza, semestrale o annuale del Servizio Opzionale, coincida con un giorno non lavorativo, il calcolo verrà effettuato nel primo giorno lavorativo successivo a tale ricorrenza.

Le quote relative all'importo della cedola da erogare saranno disinvestite, proporzionalmente dai Fondi interni presenti nel Contratto, nel primo Giorno di Calcolo relativo al primo giorno di Riferimento successivo al giorno di ricorrenza.

L'erogazione della prestazione avverrà quindi mediante riduzione del numero di quote attribuite al Contratto che, per effetto del disinvestimento, diminuiranno.

L'importo di ciascuna cedola verrà corrisposto entro i trenta giorni successivi al Giorno di Calcolo relativo al primo giorno di Riferimento dell'operazione di disinvestimento delle relative quote.

Credemvita liquiderà le cedole direttamente all'Investitore-Contraente mediante bonifico bancario. A tal fine l'Investitore-Contraente indica il conto corrente sul quale ricevere gli importi periodici e in caso di variazione delle coordinate bancarie in corso di erogazione delle prestazioni dovrà comunicare a Credemvita le nuove coordinate bancarie (mediante l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario ovvero tramite raccomandata A/R da indirizzare a Credemvita).

Credemvita comunicherà all'Investitore-Contraente, tramite l'estratto conto annuale, le informazioni relative all'operazione di erogazione di ciascuna cedola liquidata nel corso dell'anno di riferimento di tale estratto conto.

Nel caso in cui nel giorno di calcolo della prestazione ricorrente si verificasse almeno una delle seguenti condizioni, ossia che:

- l'importo della cedola calcolata sia inferiore a Euro 500 in caso di cedola annuale e di Euro 250 in caso di cedola semestrale;
- l'importo della cedola calcolata sommata agli importi delle prestazioni già erogate superi il 50% della somma dei premi netti versati e già regolati da Credemvita al giorno di calcolo;

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it

Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



CREDEMVITA

- l'importo della cedola calcolata sommata agli importi delle prestazioni già erogate sia uguale o superiore al controvalore delle quote presenti nel Contratto calcolato sulla base dell'ultimo valore unitario della quota disponibile al giorno di calcolo per ciascun fondo collegato;

Credemvita non procederà al disinvestimento delle quote relative a tale prestazione e quindi alla sua liquidazione. Il servizio rimarrà comunque attivo per le successive erogazioni delle rimanenti prestazioni.

Ferma restando la durata massima di 10 anni, il servizio si interrompe alla data di ricevimento della comunicazione di decesso dell'Assicurato ovvero di richiesta di riscatto totale.

Il Servizio opzionale Cedola Periodica comporta un costo fisso, applicato in occasione di ogni erogazione di cedola effettuata da Credemvita, come previsto all'art.21.

Nel corso del periodo di erogazione delle cedole l'Investitore-Contraente può modificare, tramite comunicazione scritta, effettuata attraverso l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario oppure mediante l'invio lettera raccomandata A.R. a Credemvita, la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati (in base alla periodicità dell'erogazione delle prestazioni).

La modifica richiesta dall'Investitore-Contraente decorrerà dalla prima ricorrenza periodica (annuale o semestrale) del Servizio Opzionale successiva al giorno di ricevimento da parte di Credemvita della relativa richiesta, purché questa sia pervenuta almeno trenta giorni prima rispetto a tale giorno. In caso contrario, la modifica decorrerà alla ricorrenza periodica successiva.

Revoca del servizio

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di revocare in qualsiasi momento il Servizio opzionale Cedola Periodica tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario oppure mediante l'invio a Credemvita di una lettera raccomandata A.R. La revoca decorrerà con effetto immediato dal primo Giorno di Calcolo riferito al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui Credemvita riceve la richiesta di revoca sottoscritta dall'Investitore-Contraente.

Cordiali saluti.

Carlo Antonio Menozzi
Direttore Generale

Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it



Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it