

Assicurazione sulla vita a vita intera e a premio unico

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



Prodotto: CREDEMVITA Collection PRO Contratto Unit Linked (Ramo III)

Data di aggiornamento: 02/01/2026

Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è ultimo disponibile

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Società

Credemvita S.p.A. del Gruppo Credito Emiliano – CREDEM, Sede Legale e Direzione Generale: Via Luigi Sani n. 1 - 42121 Reggio Emilia (Italia); tel. 800 27 33 36; sito internet: www.credemvita.it; e-mail: info@credemvita.it; PEC: info@pec.credemvita.it. Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 100105. Il patrimonio netto civilistico di Credemvita al 31 dicembre 2024, ammonta a 439,71 € milioni; il risultato economico di periodo, alla medesima data, ammonta a 5,24 milioni.

L'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari a 274,75% se consideriamo il Requisito Patrimoniale di Solvibilità e pari al 548,42% se consideriamo il Requisito Patrimoniale Minimo. I dati esposti sono consultabili nella relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet dell'impresa (<https://www.credemvita.it/it/bilanci/2>).

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

"Credemvita Collection PRO" è un Contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit-linked collegato a valore di quote di OICR nella forma a vita intera ed a premi liberi. Il Contratto prevede che, a fronte del pagamento di un premio iniziale e di eventuali premi aggiuntivi da parte del Contraente, al momento della morte dell'Assicurato è liquidato un capitale il cui ammontare è pari al controvalore delle quote dei Fondi Esterni attribuite al Contratto. L'andamento del valore unitario delle quote dei Fondi Esterni dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie nelle quali i Fondi Esterni stessi sono investiti e di cui le quote sono rappresentazione. Il presente Contratto comporta pertanto rischi finanziari a carico del Contraente riconducibili alle variazioni di prezzo delle attività finanziarie nelle quali sono investiti i patrimoni dei Fondi Esterni e conseguentemente del correlato valore unitario delle quote. In caso di morte dell'Assicurato, in aggiunta al controvalore delle quote acquisite dal Contratto, sono previste: a) una copertura assicurativa principale (Maggiorazione caso morte); b) coperture assicurative integrative ed opzionali CAPITAL PROTECTION e/o PROFIT PROTECTION.

Relativamente alla copertura assicurativa principale (Maggiorazione caso morte) si evidenzia come il capitale sia maggiorato nella misura indicata nella tabella seguente, in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso. La maggiorazione è comunque riconosciuta da Credemvita entro il limite massimo di 75.000,00 Euro.

Anni compiuti dall'Assicurato al decesso	Maggiorazione %	Importo massimo della maggiorazione
Fino a 39	5,00%	75.000,00 €
Tra 40 e 70	2,50%	75.000,00 €
Oltre 70	0,25%	75.000,00 €



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID e per una lettura organica, dettagliata e completa delle prestazioni assicurative, si rimanda al capitolo 1 - CHE COSA È ASSICURATO, pagine 1, 2, 3 e 4 delle CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE. Per quanto attiene invece i regolamenti degli OICR sono disponibili sul sito internet www.credemvita.it nella sezione INVESTIMENTO/Credemvita Collection Pro 60083/Prospetti OICR.

Il contratto prevede la possibilità per il Contraente di richiedere la liquidazione anticipata, totale o parziale, esercitando il riscatto. Nello specifico, per quanto riguarda il **riscatto totale**, il capitale liquidabile – al lordo delle imposte di legge – è pari al controvalore delle quote dei Fondi esterni attribuite al contratto alla data nella quale Credemvita ha ricevuto la richiesta di riscatto firmata dal Contraente; tale valore è poi diminuito di eventuali penali di riscatto e costi fissi. Per quanto riguarda, invece, il **riscatto parziale**, il capitale liquidabile – al lordo delle imposte di legge – è pari al controvalore delle quote dei Fondi esterni per le quali il Contraente ha dato disposizione di disinvestimento; si evidenzia che il riscatto parziale è concesso a condizione che il controvalore delle quote residue sul Contratto, dopo l'operazione, è almeno pari a 20.000,00 Euro ed il 5% del cumulo dei premi lordi versati. Inoltre, il riscatto parziale delle quote presenti su un Fondo Esterno è ammesso purché su tale Fondo resti una giacenza di almeno 1.000,00 Euro. Il contratto prevede la possibilità per il Contraente di modificare i termini del Contratto mediante l'esercizio delle seguenti opzioni predefinite: **i) Switch tra OICR**: trascorsa almeno una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente, tramite richiesta scritta all'intermediario, può ottenere il disinvestimento, anche parziale, e il contestuale reinvestimento delle quote possedute di uno o più Fondi Esterni in quote di altro/i Fondo/i Esterno/i in cui il Contratto consente di investire "switch". L'operazione di switch è consentita se l'ordine impartito dal cliente rispetta il limite massimo di 25 Fondi Esterni attivabili contemporaneamente sul Contratto; **ii) Servizio Opzionale Stop Loss**: opzione che prevede il monitoraggio dell'investimento da parte di Credemvita e il trasferimento automatico, mediante switch, dell'intero controvalore delle quote dei Fondi esterni nel Fondo Monetario target al verificarsi di determinati eventi negativi di mercato. Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o mediante richiesta scritta a Credemvita durante la durata del Contratto ed è revocabile in qualsiasi momento;

iii) Servizio Opzionale Invest Plan: opzione che prevede un trasferimento, mediante operazioni di switch mensili, degli importi investiti nei Fondi esterni collegati al Contratto dal "Fondo Monetario Target" verso una combinazione di Fondi esterni, selezionati dal Contraente, e definita "Portafoglio di destinazione". Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o mediante richiesta scritta a Credemvita durante la durata del Contratto ed è revocabile in qualsiasi momento; **iv) Servizio Opzionale Dynamic Rebalance:** opzione che prevede di ribilanciare con periodicità semestrale, tramite una operazione di "switch", il peso percentuale degli investimenti sui Fondi Esterni scelti dal Contraente in linea con il "Portafoglio di Riferimento". Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o mediante richiesta scritta a Credemvita durante la durata del Contratto ed è revocabile in qualsiasi momento; **v) Servizio Opzionale Cedola Periodica:** opzione che prevede l'erogazione di una prestazione ricorrente (cedola periodica), per una durata pari a dieci anni e sempreché l'Assicurato è ancora in vita, calcolata in base alla percentuale definita dal Contraente. La cedola è riconosciuta attraverso il disinvestimento di quote possedute sul Contratto e l'importo minimo della cedola deve essere pari ad Euro 500 in caso di cedola annuale e ad Euro 250 in caso di cedola semestrale. Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o mediante richiesta scritta a Credemvita durante la durata del Contratto.

Ai fini dell'art. 20, comma 2, del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, si precisa che il prodotto consente di allocare gli investimenti nei seguenti Fondi Esterni aventi connotazioni ESG:

Categorie di opzioni	Opzioni di investimento	Quota in rapporto al numero totale di opzioni di investimento
a) prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali o sociali	L'elenco completo delle opzioni di investimento relative a prodotti finanziari di cui alla categoria a) è allegato al presente documento, Sezione I.	I Fondi Esterni che promuovono caratteristiche ambientali o sociali costituiscono 269 opzioni di investimento su un totale di 406 opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del Prodotto.
b) prodotto finanziario che ha come obiettivo investimenti sostenibili	L'elenco completo delle opzioni di investimento relative a prodotti finanziari di cui alla categoria b) è allegato al presente documento, Sezione II.	I Fondi Esterni che hanno come obiettivo investimenti sostenibili costituiscono 25 opzioni di investimento su un totale di 406 opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del Prodotto.

Pertanto, il Contratto promuove tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, attraverso la proposta di OICR/ETF che si qualificano come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento SFDR. Si precisa che il prodotto promuove caratteristiche di sostenibilità esclusivamente in caso di effettivo investimento nelle opzioni qualificate come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento SFDR, e di successivo mantenimento di tale investimento per tutta la durata del periodo di detenzione del prodotto medesimo. Per informazioni di dettaglio in relazione alle singole opzioni di investimento qualificate come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento SFDR, si rimanda al seguente link, dove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: <https://www.credemvita.it/it/privati-e-famiglie/investimento/credemvita-collection-pro-60083/informative-esg-degli-oicr-sottostanti?idRef=3143>

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Il Contratto prevede che non è assicurabile la persona fisica che: i) ha già compiuto 91 anni alla data di sottoscrizione della Proposta di assicurazione; ii) non è fiscalmente residente in Italia.

Ci sono limiti di copertura?

Il Contratto non prevede limitazioni o esclusioni, salvo che il Contraente selezioni le Coperture integrative e opzionali CAPITAL PROTECTION e/o PROFIT PROTECTION, in riferimento alla prestazione assicurativa integrativa. In caso di selezione delle Coperture CAPITAL PROTECTION e/o PROFIT PROTECTION, tali coperture non coprono la morte dell'Assicurato causato direttamente o indirettamente da i) dolo del Contraente o del Beneficiario; ii) partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi; iii) partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero; iv) incidenti di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio; v) suicidio se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore della Copertura. In tali casi, Credemvita eroga la sola Prestazione assicurativa principale.

Quanto e come devo pagare?

Premio

Il Contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale con la possibilità di versare premi aggiuntivi; in particolare, il Contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a €20.000,00. Decorso una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, per i profili di sottoscrizione "Standard" e "Advanced", è possibile effettuare il versamento di premi aggiuntivi di importo minimo di €1.000; tale facoltà è concessa, a patto che alla data del versamento l'Assicurato non ha già compiuto 91 anni di età. I premi versati, al netto dei costi, sono investiti in quote dei Fondi Esterni disponibili prescelti dal Contraente e costituiscono il Capitale investito. Sia in caso di Premio iniziale che di premio aggiuntivo, ad ogni Fondo Esterno prescelto deve essere destinato un importo minimo di 1.000 Euro.

Il premio può essere versato mediante bonifico bancario.

In caso di selezione delle prestazioni CAPITAL PROTECTION e/o PROFIT PROTECTION, Credemvita preleva un premio di rischio in funzione dell'età dell'Assicurato e dell'ammontare della prestazione qualora in ciascun Giorno di Determinazione sussista:

- un capitale assicurato pari alla differenza positiva tra i Premi Investiti (al netto di eventuali riscatti parziali) e il Controvalore delle quote dei fondi esterni (CAPITAL PROTECTION);
- un capitale assicurato pari all' ammontare dell'imposta sostitutiva che Credemvita tratterrebbe al momento dell'erogazione della prestazione in caso di morte (PROFIT PROTECTION).



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a clienti fiscalmente residenti in Italia che intendono cercare una crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo, con un livello di esperienza e conoscenza almeno medio dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari, con una tolleranza al rischio media e una capacità di sopportare le perdite media.



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.

In aggiunta, rispetto alle informazioni del KID, si indicano i seguenti costi a carico del Contraente:

Tabella sui costi per riscatto

Il Contratto prevede costi per il riscatto totale o parziale. In particolare, il Contratto prevede l'applicazione di:

- una penale di riscatto, per i Contratti attivati con Profilo di sottoscrizione "Advanced" e "Bonus, da applicare sull'ammontare riscattato nelle modalità della seguente tabella:

Anno di durata contrattuale	Costo percentuale applicato al controvalore	
	Profilo Advanced	Profilo Bonus
1	5,00%	6,00%
2	4,00%	5,00%
3	3,00%	4,00%
4	2,00%	3,00%
5	-	2,00%
6	-	-

La penale di riscatto per il Profilo Advanced è applicata in funzione degli anni di decorrenza del Contratto e in funzione della data di valuta di ogni singolo versamento aggiuntivo.

- un costo fisso pari a €50,00 da applicare successivamente all'applicazione della penale di riscatto.

Costi per l'esercizio delle opzioni

Il Contratto non prevede costi per l'esercizio dello switch, ma prevede costi per le altre opzioni, in particolare:

Servizio opzionale	Costo	Modalità di addebito
STOP LOSS	5 Euro una tantum	Sul controvalore delle quote disinvestite, prima della conversione in quote del Fondo Monetario Target
INVEST PLAN	2 Euro ad operazione	Sul controvalore delle quote disinvestite dal Fondo Monetario Target, prima di ogni operazione di reinvestimento nel Portafoglio di destinazione
DYNAMIC REBALANCE	2 Euro ad operazione	Sul controvalore delle quote disinvestite, prima di ogni operazione di riallocazione nel Portafoglio di riferimento
CEDOLA PERIODICA	2 Euro ad operazione	Sul controvalore delle quote disinvestite, prima di ogni liquidazione al Contraente
PRESTAZIONE ASSICURATIVA INTEGRATIVA OPZIONALE CAPITAL PROTECTION E PROFIT PROTECTION	<p>Se attive, comportano l'applicazione di un premio di rischio biometrico giornaliero. Il premio giornaliero della:</p> <ul style="list-style-type: none"> CAPITAL PROTECTION è applicato se sussiste una differenza positiva tra i Premi investiti (al netto di eventuali riscatti parziali), e il Controvalore delle quote dei fondi esterni nel Giorno di determinazione; PROFIT PROTECTION è applicato se il controvalore della polizza risulta maggiore o uguale ai premi versati e non riscattati. <p>I relativi premi della CAPITAL PROTECTION e della PROFIT PROTECTION sono calcolati giornalmente nel Giorno di Determinazione in base a:</p> <ul style="list-style-type: none"> tasso relativo all'età dell'Assicurato in ogni singolo giorno in cui opera la garanzia CAPITAL PROTECTION e/o PROFIT PROTECTION; l'ammontare della Prestazione CAPITAL PROTECTION e/o PROFIT PROTECTION, indipendentemente dal sesso dell'Assicurato. 	I costi sono addebitati al Contratto semestralmente nei mesi di giugno e dicembre, mediante riduzione del Numero di quote attribuite al Contratto a tale data.

Costi di intermediazione

Costi applicati in funzione della classe di appartenenza dei Fondi Esterni, in base al Profilo di sottoscrizione	Standard		
	Misura Costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario	
		primi 2 anni di durata	dal terzo anno di durata
Fondi monetari	2,00%	72,00%	72,00%
Fondi obbligazionari	2,40%	72,00%	72,00%
Fondi bilanciati	2,60%	72,00%	73,08%
Fondi flessibili	2,80%	73,21%	75,00%
Fondi azionari	2,80%	73,21%	75,00%

Costi applicati in funzione della classe di appartenenza dei Fondi Esterni, in base al Profilo di sottoscrizione	Advanced	
	Misura Costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario
Fondi monetari	1,90%	47,37%
Fondi obbligazionari	2,30%	56,52%
Fondi bilanciati	2,50%	60,00%
Fondi flessibili	2,70%	62,96%
Fondi azionari	2,70%	62,96%

Costi applicati in funzione della classe di appartenenza dei Fondi Esterni, in base al Profilo di sottoscrizione	Misura Costo	Bonus	
		Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario	
		primi 5 anni di durata	dal sesto anno di durata
Fondi monetari	2,00%	15,79%	31,58%
Fondi obbligazionari	2,40%	30,43%	43,48%
Fondi bilanciati	2,60%	36,00%	48,00%
Fondi flessibili	2,80%	40,74%	51,85%
Fondi azionari	2,80%	40,74%	51,85%

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	È possibile presentare un reclamo a Credemvita nelle modalità indicate nella sezione "Segnalazione reclami" del sito internet della Compagnia https://www.credemvita.it/content/credemvita/it/home/segnalazione-reclami.html . Nel caso in cui il reclamo presentato a Credemvita abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Arbitro Assicurativo	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	I premi corrisposti in esecuzione di Contratti di Assicurazione sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni. Le somme corrisposte da Credemvita in caso di morte dell'assicurato sono esenti da IRPEF e dall'imposta sulle successioni.
---	---

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO. NELLO SPECIFICO POTRAI: I) RECUPERARE INFORMAZIONI RILEVANTI, INCLUSI I DATI SUL BENEFICIARIO E SUL REFERENTE TERZO; II) INVIARE DISPOSIZIONI SULLA GESTIONE DEL CONTRATTO; III) RICHIEDERE MODIFICHE AI PROPRI DATI ANAGRAFICI, RESIDENZIALI O AI PROPRI RECAPITI; IV) RECUPERARE LE COMUNICAZIONI INVIATE DA CREDEMVITA.