

## SCOPO

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

### Nome del prodotto: CREDEMVITA COLLECTION PRO (tariffa 60083) - Advanced - LU0891843558

Nome dell'ideatore di PRIIP: Credemvita SpA (di seguito Credemvita)

Sito web dell'ideatore di PRIIP: [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)

Recapito telefonico: +39 0522 586000

Data di produzione del KID: 18/06/2026

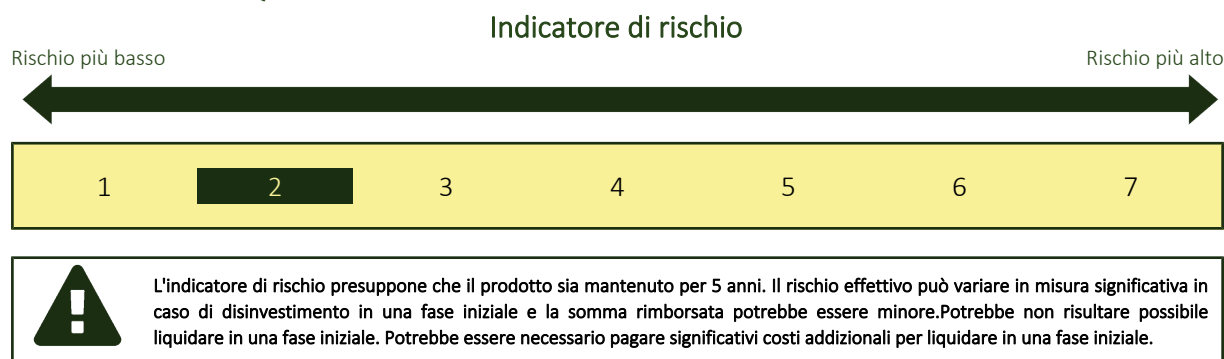
Autorità competente per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

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

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

- Tipo:** Prodotto d'investimento assicurativo di tipo Unit Linked a premio unico.
- Termine:** Credemvita Collection Pro (di seguito solo "Prodotto") è a vita intera, pertanto la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. Credemvita non può unilateralmente estinguere il prodotto.
- Obiettivi:** Il Prodotto prevede, a fronte del versamento del premio unico iniziale, di importo minimo pari a € 20.000, e gli eventuali premi aggiuntivi, di importo minimo pari a € 1.000, l'investimento, al netto dei costi di ingresso, in quote di uno o più Fondi Esterni (OICR sia armonizzati o non armonizzati, ove autorizzati alla commercializzazione in Italia), tra quelli resi disponibili da Credemvita per il presente Prodotto. Il Prodotto permette l'investimento in OICR appartenenti alle seguenti Macro-classi: Monetari, Obbligazionari, Bilanciati, Flessibili e Azionari. Durante la durata del Prodotto, il contraente può richiedere, mediante l'esercizio dell'opzione di switch, 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 messi a disposizione per il Prodotto. Il valore delle prestazioni assicurative previste dal Contratto risulta direttamente collegato all'andamento del valore unitario delle quote dei Fondi Esterni prescelti dal Contraente. Il rendimento dei singoli OICR dipende principalmente dall'andamento dei mercati finanziari e dall'andamento dei singoli titoli nei quali ogni OICR è investito. Questo documento rappresenta la scelta ipotetica del Contraente di investire il 100% del premio in una delle opzioni di investimento sottostante al Prodotto, in particolare Candriam Bonds Euro High Yield V EUR.  
**Obiettivo dell'opzione di investimento:** Il fondo mira ad ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati e a sovraperformare l'indice di riferimento. Principali attivi trattati: obbligazioni e altri titoli di credito denominati in euro il cui rating degli emittenti o delle emissioni sia superiore a B-/B3 (o equivalente), assegnato da un'agenzia di valutazione creditizia (ossia emittenti o emissioni ritenuti di ad alto rischio) Prodotti derivati di emittenti di analoga qualita'.
- Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il Prodotto è rivolto ai clienti persone fisiche e persone giuridiche (retail, professionali e controparti qualificate) fiscalmente residenti in Italia che intendono ricercare una crescita in un orizzonte temporale di medio termine in coerenza con il proprio profilo di rischio/rendimento e delle proprie esigenze di investimento. Il prodotto è rivolto ai clienti con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base o superiore dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari sul mercato (i.e. titoli azionari, obbligazionari). Il prodotto è rivolto a clienti con una tolleranza al rischio media, disposti ad accettare variazioni anche rilevanti del proprio investimento e con una capacità di sostenere le perdite almeno media. La tolleranza al rischio e la capacità di sostenere le perdite possono variare in funzione dell'opzione di investimento sottostante selezionata.  
L'opzione di investimento Candriam Bonds Euro High Yield V EUR è destinata ad un cliente che ha una conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari di livello basso, una tolleranza al rischio di livello basso e che ha capacità di sopportare le perdite di livello basso.
- Prestazioni assicurative e costi:** Il Prodotto prevede una prestazione assicurativa (in forma di capitale) in caso di decesso dell'Assicurato. In particolare, Credemvita eroga ai beneficiari il controvalore della contratto incrementato di un maggiorazione in caso di decesso dell'Assicurato in funzione dell'età dello stesso alla data del decesso: fino a 39 anni maggiorazione del 5%, tra 40 anni e 70 anni maggiorazione del 2,50%, oltre 70 anni maggiorazione dello 0,25%. Tale integrazione è riconosciuta da Credemvita entro il limite massimo di 75.000 Euro. La maggiorazione del capitale, prevista al verificarsi del decesso dell'Assicurato, comporta un costo pari allo 0,0227% annuo del controvalore delle quote attribuite al Contratto. Tale importo è già ricompreso nelle commissioni di gestione applicate ai Fondi Esterni e pertanto totalmente a carico della Compagnia.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità di Credemvita di pagarvi quanto dovuto.
- L'opzione di investimento si attesta in una classe di rischio di 2 su un totale 7, che è un livello di rischio basso.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello basso e che è veramente improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- Per l'uscita anticipata verranno applicate delle penali così come indicate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0			
		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.660	€ 6.770
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,43%	-7,49%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.010	€ 8.890
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,88%	-2,33%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.880	€ 10.440
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,20%	0,87%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.900	€ 11.640
	Rendimento medio per ciascun anno	9,03%	3,09%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.340	€ 10.490
<ul style="list-style-type: none"><li>Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.</li><li>Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.</li><li>Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2017 e settembre 2022. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2021 e aprile 2026. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2025.</li><li>Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.</li></ul>			

COSA ACCADE SE CREDEMVITA NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza da parte di Credemvita, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società stessa - il credito derivante dal vostro contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Qualora tali attivi non fossero sufficienti, si potrà utilizzare il patrimonio della Società in concorso con gli altri creditori della stessa. Non c'è alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le potenziali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e, se applicabile, dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 810	€ 1.768
Incidenza annuale dei costi (*)	8,1%	3,5% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Rappresenta l'incidenza dei costi gravanti sui premi versati alla sottoscrizione del prodotto.	0,1%
Costi di uscita	Rappresenta l'incidenza dei costi da sostenere in uscita dal prodotto al periodo indicato.	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	L'impatto dei costi che rileviamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Include i costi di distribuzione del prodotto. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. Si tratta di una stima dei costi sostenuti. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e overperformance	Costi trattenuti nel caso in cui il rendimento del Fondo stesso superi il suo obiettivo o superi un determinato livello di rendimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.	0,3%

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni
--

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di 30 giorni dalla data di decorrenza. Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza è possibile disinvestire interamente o parzialmente il Contratto. Per l'operazione di Riscatto totale e per ogni operazione di Riscatto parziale del Contratto, sarà applicato un costo fisso di 50,00 Euro a fronte delle spese per il rimborso del capitale. E' previsto inoltre un costo percentuale applicato sul controvalore delle quote da liquidare, considerato al netto del costo fisso di cui sopra in funzione degli anni interamente trascorsi fra la data di decorrenza del premio unico iniziale e il giorno di determinazione per gli eventuali premi aggiuntivi e la data di richiesta di riscatto, come segue: entro il primo anno 5%; oltre 1 anno e fino a 2 anni, 4%; oltre 2 anni e entro 3 anni 3%; oltre 3 anni ed entro 4 anni 2%; oltre 4 anni 0%.

## COME POSSO PRESENTARE RECLAMI?

Qualora il servizio offerto da Credemvita, il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri non risultassero di suo gradimento, interessi del problema l'intermediario che ha emesso il contratto. Nel caso in cui l'inconveniente non dovesse essere risolto e volesse sporgere reclamo può inviarlo per iscritto, corredato della necessaria documentazione, alla Funzione di Credemvita preposta all'esame e alla trattazione dei reclami ai seguenti recapiti: Credemvita S.p.A., Funzione Reclami - Via Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia, E-mail: [reclami@credemvita.it](mailto:reclami@credemvita.it). Tutte le informazioni relative a come il Contraente potrà presentare reclamo sono disponibili sul sito: [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it).

## ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, da consegnarsi al Contraente in base a obblighi normativi. Ulteriori dettagli sono disponibili sul sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)

Sul sito [www.credemvita.it/it/performance](http://www.credemvita.it/it/performance) sono disponibili le informazioni relative alle performance storiche del prodotto relative agli ultimi 10 anni. Tuttavia, potrebbero non esservi sufficienti dati storici per rappresentare le performance passate per un tale numero di 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 221.600.070,00 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 014737550351, Partita IVA 02823390352 - 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 - [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) - [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it) - PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it)

Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/01, di cui Parte Generale e Codice Etico sono consultabili sul sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)