# Documento contenente le informazioni chiave

## SCOPO

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

## Nome del prodotto: CREDEMVITA COLLECTION PRO (tariffa 60083) - Standard - LU0260870075

**Nome dell'ideatore di PRIIP:** Credemvita SpA (di seguito Credemvita)
**Sito web dell'ideatore di PRIIP:** www.credemvita.it
**Recapito telefonico:** +39 0522 586000
**Data di produzione del KID:** 19/11/2026
**Autorità competente per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB**

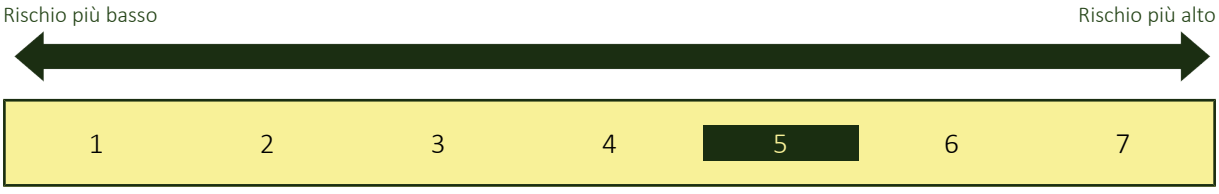
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

## 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 Franklin Templeton Investment Funds - Franklin U.S. Opportunities Fund - I.
  **Obiettivo dell'opzione di investimento:** Franklin U.S. Opportunities Fund (il Fondo) si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine.Franklin U.S. Opportunities I EUR Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: azioni emesse da societa' di qualunque dimensione situate, o che conducono attivita' significative, negli Stati Uniti Il Fondo puo' investire in misura minore in: titoli emessi da societa' private e investimenti privati in public equity e societa' di acquisizione per scopi speciali (limitatamente al 5% delle attivita') Il team d'investimento si concentra su societa' di alta qualita' che a suo giudizio hanno un eccezionale potenziale di crescita rapida e sostenibile. I benchmark sono utilizzati a scopo di raffronto della performance. L'indice Russell 3000 Growth e' considerato il benchmark principale del Fondo in quanto e' costituito da titoli "growth", in linea con l'enfasi che il gestore degli investimenti pone sui titoli orientati alla crescita nella gestione del Fondo
- **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 Franklin Templeton Investment Funds - Franklin U.S. Opportunities Fund - I è destinata ad un cliente che ha una conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari di livello medio-alto, una tolleranza al rischio di livello medio-alto e che ha capacità di sopportare le perdite di livello medio-alto.
- **Prestazioni assicurative e costi:** Il Contratto prevede una prestazione assicurativa (in forma di capitale) in caso di decesso dell'Assicurato entro il limite massimo di 150.000 Euro. 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 15%, tra 40 anni e 70 anni maggiorazione del ,10%, oltre 70 anni maggiorazione del 3%. L'aliquota è applicata al maggiore tra l'ammontare dei premi versati dal Contraente (al netto della quota parte degli stessi già precedentemente liquidata a seguito di riscatti parziali e/o di cedole periodiche liquidate) e il Controvalore delle quote di Fondi esterni. La maggiorazione del capitale comporta un costo pari allo 0,2106% annuo del controvalore delle quote attribuite al Contratto, 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?

Indicatore di rischio




**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non risultare possibile liquidare in una fase iniziale. Potrebbe essere necessario pagare significativi costi addizionali per liquidare in una fase iniziale.**

- 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 5 su un totale 7, che è un livello di rischio medio-alto.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-alta 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<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>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** | **€ 2.130** | **€ 1.470** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -78,73% | -31,84% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 6.510** | **€ 8.540** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -34,85% | -3,10% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 11.110** | **€ 14.990** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 11,10% | 8,43% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 14.680** | **€ 24.240** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 46,78% | 19,37% |
| **Scenario di morte** | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi** | **€ 11.470** | **€ 15.460** |

- 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.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2025 e ottobre 2026.
  Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2017 e novembre 2022.
  Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2021.
- 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.

## 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** | **€ 428** | **€ 2.491** |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | **4,3%** | **4,2% 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 12,6% prima dei costi e al 8,4% 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. | **4,1%** |
| **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. | **0,0%** |
| **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. | **0,0%** |

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

### Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto

## 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. Tutte le informazioni relative a come il Contraente potrà presentare reclamo sono disponibili sul sito: 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

Sul sito 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.