

A high-angle photograph of four kayakers paddling down a river. The kayakers are wearing colorful gear: blue, pink, purple, and dark blue. The kayaks are red, white, and multi-colored. The water is dark blue with white foam from the paddles. The sun is low on the horizon, creating a warm, golden glow and long reflections on the water's surface.

MULTIRAMO ACTIVE  
BY CREDEMVITA

Vicini al tuo futuro,  
vicini ai tuoi  
cambiamenti.

LA POLIZZA DI INVESTIMENTO  
ASSICURATIVO MULTIRAMO  
CHE OFFRE IL GIUSTO EQUILIBRIO  
TRA RISPARMIO E INVESTIMENTO

**CREDEM**

CREDEMVITA

# L'equilibrio delle componenti

**Multiramo Active by Credemvita** è la polizza d'investimento assicurativo multiramo che ti offre il giusto equilibrio tra risparmio e investimento.

Si tratta di un prodotto:

- > **a vita intera**;
- > con **premio iniziale di importo minimo** pari a 40.000 euro;
- > con **garanzia di conservazione del capitale** della parte di premio investita nella Gestione Separata Credemvita III.

La componente investita in Fondi Esterni assicura l'**accesso alle opportunità offerte dai mercati finanziari**.



Credemvita S.p.A. è una compagnia di assicurazione, attiva nei rami vita e previdenza, interamente partecipata da Credito Emiliano, nata per integrare l'offerta di servizi del Gruppo Credem.

La libertà  
di scegliere,  
la flessibilità  
di cambiare.

**Multiramo Active by Credemvita** è un prodotto assicurativo di investimento multiramo costituito da:

UNA COMPONENTE DI  
**GESTIONE SEPARATA (RAMO I)**,  
DETENUTA DALLA COMPAGNIA

UNA COMPONENTE DI  
**FONDI ESTERNI (OICR e ETF)**  
COSTITUITA SIA DA FONDI DELLA  
SGR DEL GRUPPO SIA DA ETF  
GESTITI DA CASE TERZE



La presenza delle due componenti permette maggiore **flessibilità** nella gestione dell'investimento, che può essere ripartito in base alla propria tolleranza al rischio. Il prodotto permette di **modificare le proprie scelte nel tempo**, in modo da perseguire i propri obiettivi di investimento in maniera attiva e consapevole.

# Il giusto equilibrio tra risparmio e investimento

**Multiramo Active by Credemvita** è una soluzione assicurativa d'investimento innovativa che punta a soddisfare esigenze di:

- > **STABILITÀ** per la parte relativa alla componente di Gestione Separata Credemvita III, che offre all'investitore la **conservazione del capitale** in caso di decesso e, dopo il primo anno dalla data di decorrenza, in caso di riscatto (totale o parziale) se esercitato entro 60 giorni da ogni ricorrenza annua della data di decorrenza di polizza, al netto delle eventuali penali contrattualmente previste;
- > **GESTIONE ATTIVA DEL PORTAFOGLIO** attraverso i Fondi Esterni (**OICR e ETF**) che permettono di **cogliere le opportunità offerte dal mercato finanziario**.



# La diversificazione del portafoglio

Alla Gestione Separata Credemvita III si affiancano i **Fondi Esterni (OICR e ETF)** con cui investire nei mercati alla ricerca di **opportunità di rendimento**.

Il cliente gestisce in maniera attiva e flessibile l'investimento e può **modificare il peso delle componenti secondo due modalità**:

- > operazioni di **switch tra diversi fondi esterni**, decorsa almeno una settimana dalla data di decorrenza;
- > operazioni di **switch tra gestione separata e fondi esterni**, decorso almeno un anno dalla data decorrenza del contratto.





# L'esperienza e la competenza di partner selezionati

Il prodotto permette di accedere ad un mix di Fondi Esterni, tra cui OICR di Euromobiliare Asset Management SGR, società del Gruppo Credito Emiliano, ed ETF di asset manager internazionali.

L'accesso a un paniere diversificato di Fondi Esterni permette di:

- > massimizzare **la diversificazione e la copertura** delle asset class;
- > **personalizzare** l'investimento sulla base delle proprie esigenze specifiche;
- > **contenere i costi** indiretti (legati ai Fondi Esterni).

# Sostenibilità

Il prodotto promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento Europeo sull'informativa di sostenibilità (SFDR), poiché investe in parte nella **Gestione Separata Credemvita III** che rispetta specifici criteri di sostenibilità meglio declinati nell'informativa ESG disponibile sul sito internet di Credemvita.

Inoltre, tra le strategie d'investimento tra le quali è possibile scegliere, sono presenti anche **Fondi d'Investimento ESG** che perseguono un modello di investimento sostenibile.



# Lo strumento ideale per il passaggio generazionale

**Multiramo Active by Credemvita** è una **soluzione ideale per il passaggio generazionale**; la prestazione assicurativa **non rientra nell'asse ereditario** e il contraente può **designare e modificare liberamente il beneficiario**.



# Le principali caratteristiche

## Multiramo Active by Credemvita offre:

### BONUS FEDELTA'

Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus Fedeltà da parte della Compagnia su entrambe le componenti.

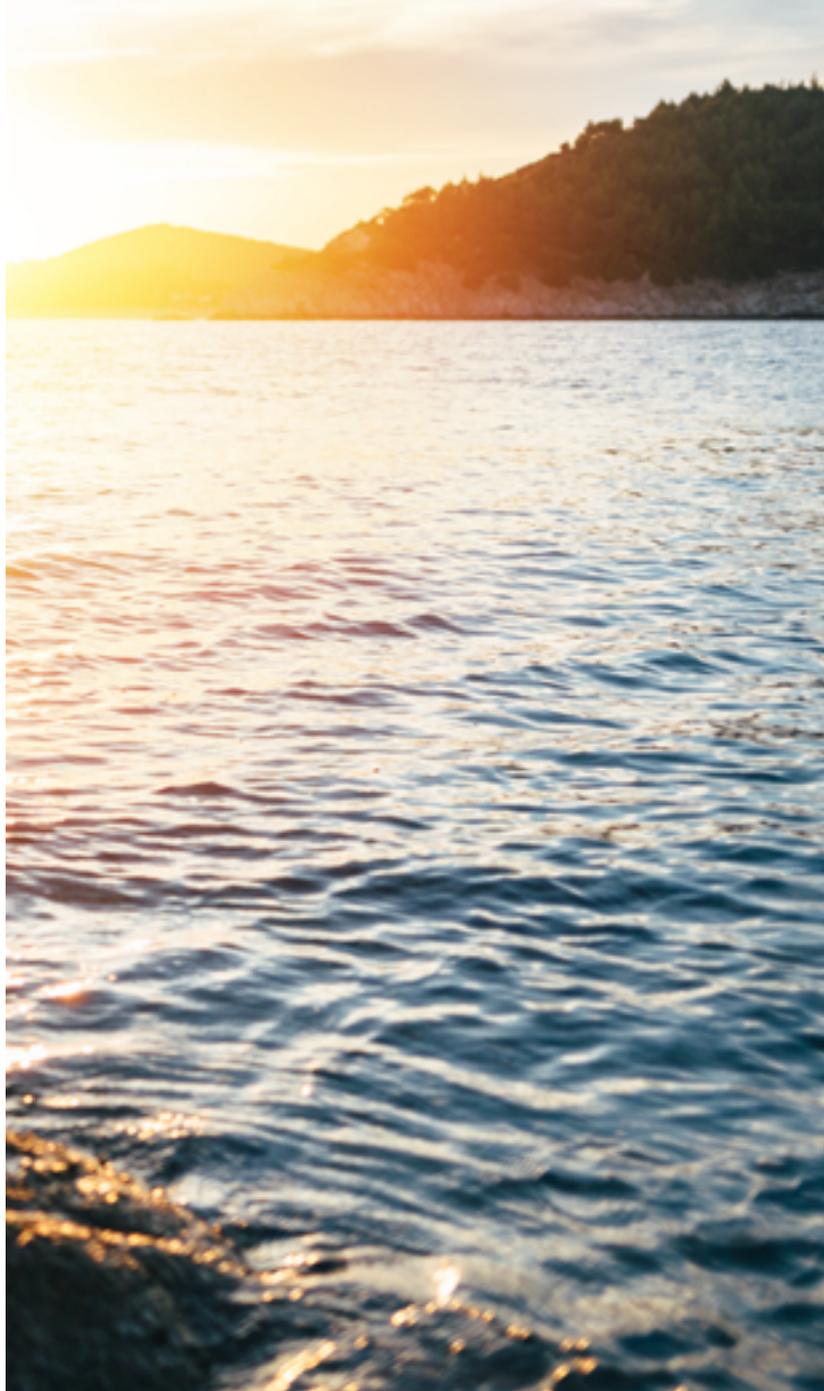
Al **5° anno** da data decorrenza e **ogni 5 annualità successive** sarà restituito al cliente il 20% dell'importo delle commissioni di gestione applicate al contratto.

In caso di decesso dell'assicurato, la Compagnia liquida ai beneficiari designati il bonus accantonato fino alla data del decesso.

### PENALE IN CASO DI RISCATTO

Penale di riscatto sulla componente di Ramo I:

- > **primo anno: non è possibile riscattare;**
- > **secondo anno: 0,75%;**
- > **terzo anno: 0,50%.**



#### MAGGIORAZIONE CASO MORTE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'assicurato è prevista una **maggiorazione** (sia per la componente che investe in Gestione Separata, sia per la componente che investe in Fondi Esterni) **fino ad un massimo di 100.000 euro**. La maggiorazione viene calcolata in funzione dell'età al decesso:

- > **età fino a 39 anni compresi: 15%;**
- > **età compresa tra 40 e 70 anni: 10%;**
- > **età superiore a 70 anni: 3%.**

In caso di decesso sarà riconosciuto il Bonus Fedeltà accantonato fino alla data del decesso. **I beneficiari aventi diritto potranno ottenere la liquidazione delle somme in breve tempo** (massimo 30 giorni dalla data di ricezione da parte della Compagnia di tutta la documentazione necessaria).

#### OTTIMIZZAZIONI FISCALI

Multiramo Active by Credemvita offre i benefici tipici dei prodotti assicurativi:

- > **nessuna imposta** nello switch tra Fondi Esterni;
- > **tassazione differita** al momento della liquidazione del capitale (totale o parziale), con **compensazione di plusvalenze e minusvalenze** tra i Fondi Esterni e tra Gestione Separata (Ramo I) e Fondi Esterni (Ramo III);
- > **esenzione dall'imposta di bollo** per la parte investita nella Gestione Separata (Ramo I).



CREDEMVITA

MULTIRAMO ACTIVE BY CREDEMVITA

Vicini a te, vicini al tuo futuro

CREDEM

CREDEMVITA

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima della sottoscrizione leggere il Set Informativo del prodotto di investimento assicurativo Multiramo Active by Credemvita disponibile gratuitamente nelle filiali Credem e Credem Euromobiliare Private Banking e consultabile sui siti internet degli intermediari [www.credem.it](http://www.credem.it) e [www.credemeuromobiliarepb.it](http://www.credemeuromobiliarepb.it) e della Compagnia assicurativa [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it), anche ai fini della comprensione, tra le altre cose, delle caratteristiche, dei rischi, dei costi e limitazioni del prodotto assicurativo. Si prega di consultare il prospetto e il documento contenente le informazioni chiave per gli investitori (KID, PRIIPS, DIP aggiuntivo IBIP) e le condizioni di assicurazione prima di prendere una decisione finale di investimento. Il collocamento del prodotto è sottoposto alla valutazione di appropriatezza o adeguatezza, prevista dalla normativa vigente, rispetto alla conoscenza ed esperienza in materia di investimenti, alla situazione finanziaria, inclusa la capacità di sostenere perdite e agli obiettivi di investimento, inclusa la tolleranza al rischio e le eventuali preferenze di sostenibilità dell'investitore o potenziale investitore. La presenza dei rischi connessi alla partecipazione ai fondi può determinare la possibilità di non ottenere, al momento del rimborso/riscatto, la restituzione dell'investimento finanziario. Multiramo Active by Credemvita è un prodotto d'investimento assicurativo di Credemvita S.p.A, compagnia partecipata al 100% da Credito Emiliano S.p.A., distribuito da Credito Emiliano S.p.A. e Credem Euromobiliare Private Banking S.p.A.