

Assicurazione sulla vita a vita intera e a premio unico

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



Prodotto: MULTIRAMO ACTIVE BY CREDEMVITA 65122
Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)

Data di aggiornamento: 14/09/2026

Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'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 2025, ammonta a € 469,96 milioni; il risultato economico di periodo, alla medesima data, ammonta a € 31,83 milioni. L'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari al 276,77% se consideriamo il requisito Patrimoniale di Solvibilità e pari al 615,05% 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/content/credemvita/it/home/investor-relations.html>).

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

Multiramo Active by Credemvita è un'assicurazione sulla vita di tipo multiramo a vita intera. L'Assicurato può scegliere le soluzioni di investimento coerenti con il proprio profilo di rischio: **Gestione Separata Credemvita III** (min. 5% - max. 95% del premio investito) e **Fondi Esterni** (min. 5% - max. 95% del premio investito; numero massimo Fondi collegati 24 e premio investito minimo in ciascun Fondo €500). Ad es. a fronte di un versamento minimo iniziale di €40.000, sul quale è applicato un costo fisso per spese di emissione contratto pari a €50 e ripartito, in pari misura, su ciascuna componente, l'Assicurato può destinare il 25%, pari a €9.975, alla Gestione Separata ed i restanti €29.975 alla componente di Fondi Esterni. Il contratto prevede una **garanzia di conservazione del Capitale investito per la sola componente investita nella Gestione Separata** in caso di: i) morte dell'Assicurato o ii) riscatto parziale o totale nelle Finestre di riscatto garantito. La parte di premio investita in **Fondi Esterni** non prevede garanzia di capitale o di rendimento e il rischio resta a carico dell'assicurato. Il prodotto offre due profili di sottoscrizione: Flex e Bonus. Il profilo Bonus è riservato agli Assicurati che apportano nuova liquidità e prevede un Welcome Bonus pari all'1% in più: i) sul numero di quote dei Fondi Esterni attribuite al Contratto e ii) sul capitale assicurato relativo alla parte investita in Gestione Separata. Il Profilo Flex prevede il riconoscimento di un "Bonus fedeltà" pari al 10% delle commissioni di gestione applicate al contratto. In caso di morte, Credemvita corrisponde ai Beneficiari, oltre al capitale assicurato rivalutato e al controvalore delle quote dei Fondi Esterni una **maggiorazione caso morte** calcolata in base ai premi versati e all'età dell'Assicurato alla morte.



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 da 1 a 5 delle **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**. Il regolamento della Gestione Separata Credemvita III è disponibile sul sito internet di Credemvita www.credemvita.it, nella Sezione "prospetti e regolamenti" mentre i Regolamenti degli OICR si trovano nella sezione "risparmio e investimento/multiramo active-by-credemvita". Il regolamento della Gestione Separata è disponibile altresì in allegato alle Condizioni di Assicurazione. Il contratto prevede la possibilità per il Contraente di richiedere il **Riscatto totale o parziale**. Il valore di riscatto è dato dalla somma: i) del capitale assicurato rivalutato fino alla data di ricezione da parte di Credemvita della richiesta di riscatto; ii) del controvalore delle quote dei Fondi Esterni, al netto della commissione di gestione, delle eventuali penali e costi fissi e dei costi della prestazione integrativa opzionale CAPITAL PROTECTION, se sottoscritta. Sul Profilo Flex, in caso di Riscatto totale, non è riconosciuto il Bonus Fedeltà. Inoltre, se la richiesta di Riscatto totale o parziale: i) è ricevuta nelle Finestre di riscatto garantito, Credemvita riconosce una garanzia di conservazione del Premio Investito nella Gestione Separata al netto di eventuali riscatti parziali, cedole erogate e operazioni di switch in uscita, diversamente se ii) è ricevuta fuori dalle Finestre di riscatto garantito, Credemvita non riconosce alcuna garanzia di conservazione del Premio Investito nella Gestione Separata. Il contraente può modificare il contratto mediante l'esercizio delle seguenti opzioni predefinite:

Switch tra OICR: trascorsa almeno una settimana dalla data di decorrenza del contratto, il contraente, tramite richiesta scritta, può ottenere il disinvestimento 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 tra rami: trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente, tramite richiesta scritta, può ottenere il disinvestimento parziale, e il contestuale reinvestimento del capitale investito nella Gestione Separata in quote possedute di uno o più Fondi Esterni in cui il contratto consente di investire e viceversa;

Servizio opzionale Invest Plan: opzione che prevede un trasferimento mediante operazioni di switch con una periodicità prestabilita e selezionata dal contraente degli importi investiti nei Fondi Esterni collegati al contratto dal "Fondo Monetario Target" verso i Fondi Esterni selezionati dal Contraente. Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del contratto o mediante richiesta scritta durante la durata del Contratto. Il Contraente può disattivare il Servizio opzionale Invest Plan in qualsiasi momento.

Servizio opzionale Cedola Periodica: opzione che prevede l'erogazione di parte del valore del contratto con una periodicità predefinita e nella misura selezionata dal Contraente. Nel caso di Profilo Flex, il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del contratto o mediante richiesta scritta alla Compagnia durante la durata del contratto. In caso di Profilo Bonus, il Contraente può selezionare tale opzione solo passati 5 anni dalla sottoscrizione del contratto.

CAPITAL PROTECTION: il contratto prevede la possibilità di acquistare una prestazione assicurativa (in forma di capitale) integrativa e opzionale in caso di morte fino al compimento dell'85° anno di età dell'Assicurato per la quale Credemvita eroga, in aggiunta alla prestazione assicurativa principale, una prestazione integrativa, nel solo caso in cui il Controvalore delle quote dei Fondi Esterni, calcolato nel giorno in cui la Credemvita riceve la notizia della morte dell'Assicurato, sia inferiore ai premi investiti a qualunque titolo nei Fondi Esterni. La prestazione CAPITAL PROTECTION è costituita da un importo pari alla differenza tra: i) l'ammontare dei Premi investiti a qualunque titolo nei Fondi Esterni, al netto di eventuali riscatti parziali, cedole erogate e switch in uscita; e ii) il Controvalore delle quote dei Fondi Esterni, calcolato il Giorno di Determinazione relativo alla data in cui Credemvita ha ricevuto notizia della morte dell'Assicurato. L'importo massimo della Prestazione CAPITAL PROTECTION è pari a €75.000.

Ai fini dell'art. 20, comma 2, del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, si precisa che il prodotto consente di allocare gli investimenti in opzioni di investimento aventi connotazioni ESG e pertanto promuove tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, attraverso la proposta di una Gestione Separata e di Fondi Esterni che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento SFDR.

Categorie di Opzioni	Quota in rapporto al numero totale di opzioni di investimento
a) prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali o sociali	I Fondi Esterni che promuovono caratteristiche ambientali o sociali costituiscono 13 opzioni di investimento su un totale di 28 opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del Prodotto
b) prodotto finanziario che ha come obiettivo investimenti sostenibili	I Fondi Esterni che hanno come obiettivo investimenti sostenibili costituiscono 0 opzioni di investimento su un totale di 28 opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del Prodotto

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 maggiore dettaglio sulle 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 sito internet di Credemvita www.credemvita.it sezione "Risparmio e Investimento/multiramo-active-by-credemvita" dove è presente il documento contenente l'elenco completo dei riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo Esterno e della Gestione Separata Credemvita III.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	Non possono essere assicurate le persone fisiche che, alla data di sottoscrizione della Polizza, hanno già compiuto 90 anni o non sono residenti in Italia.
-----------------------	---



Ci sono limiti di copertura?

Il Contratto non prevede limiti di copertura, salvo nel caso in cui il Contraente abbia selezionato la copertura CAPITAL PROTECTION che non opera in caso di morte dell'Assicurato causata 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, la Compagnia eroga la sola Prestazione assicurativa principale. In tali casi, la Compagnia eroga la sola Prestazione assicurativa principale.



Quanto e come devo pagare?

Premio	La prestazione assicurativa principale prevede il versamento di un premio unico iniziale di importo minimo pari a €40.000, con la possibilità di versare premi aggiuntivi di importo minimo pari a € 5.000. Tale facoltà è concessa fino a che l'Assicurato non ha compiuto 90 anni di età. Per indicazioni relative alle percentuali di allocazione tra componente di Ramo I e di Ramo III, si rimanda alla precedente sezione "Prodotto". Il premio, comprensivo di imposta, può essere versato mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato a Credemvita S.p.A. In caso di selezione della prestazione CAPITAL PROTECTION, Credemvita preleva un premio di rischio biometrico giornaliero in funzione dell'età dell'Assicurato e dell'ammontare della prestazione CAPITAL PROTECTION, se sussiste una differenza positiva tra i Premi Investiti a qualunque titolo nella componente di Fondi Esterni (al netto di eventuali riscatti parziali, switch in uscita o cedole) e il Controvalore delle quote dei Fondi Esterni nel giorno di determinazione. I costi vengono addebitati al contratto semestralmente nei mesi di giugno e dicembre, mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto nella componente dei Fondi Esterni a tale data. Al momento della Sottoscrizione del Contratto, per il Profilo di sottoscrizione Bonus, la Compagnia riconosce un Welcome Bonus pari a: i) una maggiorazione dell'1% del numero di quote dei Fondo Esterni attribuite al Contratto alla Data di decorrenza sulla base del Premio iniziale investito nel Fondo Interno; ii) una maggiorazione dell'1% del Capitale Assicurato derivante dall'investimento del Premio iniziale per la parte allocata in Gestione Separata.
---------------	---



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, potendo selezionare quanta parte del capitale investito esporre alle oscillazioni di valore dei mercati finanziari e quanta tutelare con un investimento in gestione separata, con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base 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. Il prodotto è rivolto ad assicurati che alla sottoscrizione della proposta di assicurazione non abbiano ancora compiuto 90 anni.



Quali sono i costi?

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, di seguito sono indicati i costi a carico del Contraente.

- **Costi applicati al rendimento della Gestione Separata:** commissione di gestione che varia da un minimo 1% (se il rendimento è uguale o inferiore 1%) ad un massimo del 1,60% (se il rendimento è uguale o maggiore 1,60%).
- **Tabella sui Costi per riscatto:**

In caso di riscatto, è prevista l'applicazione di penali in base agli anni di decorrenza del Contratto: i) Profilo Flex: percentuale applicata all'importo riscattato sulla componente di Gestione separata ii) Profilo Bonus: percentuale applicata al Valore di riscatto complessivo. Le aliquote sono indicate nella tabella sottostante

Anni trascorsi dalla data decorrenza del Contratto	Profilo FLEX	Profilo BONUS	
	Gestione Separata	Gestione separata	Fondi Esterni
Nel 1° anno di durata	Non consentito	Non consentito	1,00%
Nel 2° anno di durata	0,70%	0,80%	0,80%
Nel 3° anno di durata	0,50%	0,60%	0,60%
Nel 4° anno di durata	0%	0,40%	0,40%
Nel 5° anno di durata	0%	0,20%	0,20%
Oltre 5 anni	0%	0%	0%

Costi fissi, applicati successivamente all'applicazione dell'eventuale Penale di riscatto, pari a €25 da applicare alla componente della Gestione Separata e €25 da applicare alla componente di Fondi Esterni.

- **Costi per l'esercizio delle opzioni** (non sono addebitati costi per l'esercizio delle opzioni di switch) sono rappresentati nella tabella seguente.

Opzione	Costo	Modalità di addebito
Investplan	€2 Per operazione	Sul controvalore delle quote disinvestite dal Fondo Monetario Target, prima di ogni operazione di reinvestimento nel Portafoglio di destinazione
Cedola periodica	€2 Per operazione	Sul controvalore totale di polizza, prima di ogni liquidazione al Contraente
Capital Protection	Premio di rischio biometrico giornaliero	I costi sono addebitati al Contratto semestralmente, nei mesi di giugno e dicembre, mediante riduzione del Numero di quote attribuite al Contratto nella componente dei Fondi esterni, in tali date

- **Costi di intermediazione** sono rappresentati nella tabella seguente.

Tipo di costo Misura costo	Tipo di costo Misura costo	Quota parte percepita all'Intermediario Profilo FLEX	Quota parte percepita dall'Intermediario Profilo BONUS	
			Primi 5 anni	Trascorsi 5 anni
Costi applicati sulla componente allocata nella Gestione Separata in base al rendimento finanziario della Gestione Separata Credemvita III	1,60% (se rendimento della Gestione Separata è uguale o superiore a 1,60%)	37,50%	25,00%	37,50%
	Pari al rendimento della Gestione Separata (se questo è maggiore di 1% e inferiore a 1,60%)	da 37,73% a 59,40%	da 25,16% a 39,60%	da 37,73% a 59,40%
	1,00% (se rendimento Gestione Separata è uguale o inferiore a 1%)	60,00%	40,00%	60,00%
Costi applicati sulla componente allocata nei Fondi Esterni	1,60%	37,50%	25,00%	37,50%

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	È possibile presentare un reclamo a Credemvita nelle modalità indicate nella sezione "Reclami" del sito internet della Compagnia www.credemvita.it . Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice 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 (indicare quando obbligatori):	
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.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

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 dalla Compagnia in caso di morte dell'assicurato sono esenti da tassazione IRPEF e dall'imposta sulle successioni.
---	--

COSA È IL DIRITTO ALL'OBLIO ONCOLOGICO?

Diritto all'oblio oncologico	Se sei stato affetto da patologie oncologiche il cui trattamento attivo si è concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - non sei tenuto a fornire informazioni, né a subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica), in merito a questa pregressa patologia. Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età. Per le patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono previsti termini inferiori, indicati nella Tabella, consultabile nella sezione "Oblio Oncologico" del sito internet di Credemvita www.credemvita.it .
Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico	Se prima della stipula o del rinnovo del contratto hai fornito informazioni sul tuo stato di salute relative a patologie oncologiche da cui sei stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si è concluso senza episodi di recidiva, puoi inviare tempestivamente a Credemvita, o all'intermediario, la certificazione che ti è stata rilasciata, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.
Effetti dell'oblio oncologico per le imprese	Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del cliente. Le imprese hanno l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 giorni dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente. Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE E ALL' ADERENTE (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.