



# Multiramo Active by Credemvita

Assicurazione sulla vita di tipo multiramo a vita intera e a premio unico  
con possibilità di premi aggiuntivi - Tariffa 65112

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRENSIVE DI:

- Glossario
- Limiti Regolamento ISVAP n.38/2011
- Contraenti collegati Regolamento ISVAP n.38/2011
- Regolamento della Gestione Separata Credemvita III
- Proposta di assicurazione (fac-simile)

Da consegnare al potenziale Contraente prima della sottoscrizione  
del modulo di proposta e da leggere attentamente

# Introduzione

**MULTIRAMO ACTIVE** BY CREDEMVITA è un contratto assicurativo sulla vita di tipo multiramo a vita intera e a premio unico iniziale con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.



## QUESTO PRODOTTO FA PER TE SE:

- Intendi investire una somma almeno pari ad Euro 40.000
- Vuoi ottenere vantaggi in termini di efficienza fiscale o di pianificazione successoria
- Hai un livello di esperienza e conoscenza almeno di base dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari
- Hai una tolleranza al rischio e una capacità di sopportare le perdite media



## QUESTO PRODOTTO NON FA PER TE SE:

- Non sei disposto a sopportare alcuna perdita e/o hai una bassa tolleranza al rischio
- Hai un orizzonte temporale di investimento di breve termine

Il contratto prevede prestazioni assicurative in caso di morte dell'Assicurato. Il valore della prestazione assicurativa è direttamente collegato:

Il valore della prestazione assicurativa è direttamente collegato:

- ai rendimenti della **Gestione Separata CREDEMVITA III**;
- all'andamento delle quote degli **Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio** (OICR) collegati al contratto fra quelli riportati nell'Elenco dei Fondi sottoscrivibili pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) - sezione Comunicazioni).

**MULTIRAMO ACTIVE** BY CREDEMVITA è un prodotto di investimento assicurativo complesso, che implica rischi finanziari a carico del Contraente.

Il contratto **MULTIRAMO ACTIVE** BY CREDEMVITA rientra nella categoria dei prodotti di investimento assicurativo. Si tratta di prodotti assicurativi il cui valore all'evento assicurato e valore di riscatto risulta essere esposto in tutto o in parte, in modo diretto o indiretto, alle fluttuazioni del mercato finanziario.

Al fine di facilitare la lettura delle presenti Condizioni di Assicurazione da parte del Contraente, Credemvita S.p.A. ha utilizzato un linguaggio semplice e diretto, corredandole di:

## GLOSSARIO E GLOSSARIO GIURIDICO

Indica il significato dei principali termini utilizzati nelle Condizioni di Assicurazione e riporta il testo degli articoli del Codice Civile menzionati.

## TABELLE ESEMPLIFICATIVE

Le Tabelle esemplificative illustrano al Contraente i passaggi più complessi e significativi del prodotto, con particolare riferimento a:

- le Prestazioni assicurative;
- l'investimento dei premi versati;
- le opzioni contrattuali attivabili sul contratto.

Credemvita S.p.A. ha, inoltre, utilizzato **icone** nell'Indice e nel corpo delle Condizioni di Assicurazione per rendere maggiormente intuitive e riconoscibili le singole sezioni delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente deve, inoltre, prestare particolare e specifica attenzione alle parti delle presenti Condizioni di Assicurazioni evidenziate con **caratteri di particolare evidenza**.

## CONTATTI UTILI

**NUMERO VERDE GRATUITO**

**800 - 27.33.36**

**ASSISTENZA CLIENTI** - Per ricevere maggiori informazioni sul tuo Contratto di Assicurazione puoi contattare il numero verde gratuito 800 - 27.33.36. Il servizio con operatore è attivo dal lunedì al giovedì dalle 9:00 alle 13:00 e dalle 14:00 alle 17:30, il venerdì dalle 9:00 alle 13:00 e dalle 14:00 alle 16:00.

# Indice

<b>GLOSSARIO</b>	<b>1</b>
<b>CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE</b>	<b>1</b>
 <b>1 CHE COSA È ASSICURATO</b>	<b>1</b>
<b>1.1 PRESTAZIONI</b>	<b>1</b>
<b>1.2 BONUS FEDELTA'</b>	<b>2</b>
1.2.1 BONUS FEDELTA' SULLA COMPONENTE CHE INVESTE IN FONDI ESTERNI	3
1.2.2 BONUS FEDELTA' SULLA COMPONENTE CHE INVESTE IN GESTIONE SEPARATA	3
1.2.3 MODALITA' DI PAGAMENTO DEL BONUS FEDELTA' IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO	4
 <b>2 CHE COSA NON È ASSICURATO E LIMITI</b>	<b>4</b>
<b>2.1 CHE COSA NON È ASSICURATO</b>	<b>4</b>
<b>2.2 LIMITAZIONI ED ESCLUSIONI</b>	<b>4</b>
 <b>3 QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE</b>	<b>5</b>
<b>3.1 COSA SI DEVE FARE PER ATTIVARE IL CONTRATTO</b>	<b>5</b>
<b>3.2 DURATA</b>	<b>5</b>
 <b>4 INFORMAZIONI SUL PREMIO</b>	<b>5</b>
<b>4.1 DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO</b>	<b>6</b>
<b>4.2 VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR (CAPITALE INVESTITO NEGLI OICR)</b>	<b>6</b>
4.2.1 CRITERI DI CALCOLO DELLE QUOTE DEI FONDI ESTERNI IN CASO DI PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE	8
<b>4.3 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA</b>	<b>8</b>
<b>4.4 CRITERI DI CALCOLO DELLA RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO</b>	<b>9</b>
<b>4.5 CRITERI DI CALCOLO DELLA RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI MORTE</b>	<b>10</b>
<b>4.6 MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI</b>	<b>10</b>
 <b>5 SERVIZIO DI GESTIONE CREDEMVITA</b>	<b>10</b>
 <b>6 ALTRE INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO DEL PREMIO E LE OPZIONI CONTRATTUALI</b>	<b>12</b>
<b>6.1 OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA DIVERSI FONDI ESTERNI (SWITCH TRA FONDI ESTERNI)</b>	<b>12</b>
<b>6.2. OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA GESTIONE SEPARATA E FONDI ESTERNI ("SWITCH" TRA RAMI)</b>	<b>12</b>
<b>6.3 SERVIZI OPZIONALI</b>	<b>13</b>
6.3.1 SERVIZIO OPZIONALE INVEST PLAN	14
6.3.2 SERVIZIO OPZIONALE CEDOLA PERIODICA	16
6.3.3 PRESTAZIONE ASSICURATIVA INTEGRATIVA E OPZIONALE CAPITAL PROTECTION	18
<b>6.4 REBATES</b>	<b>18</b>
 <b>7 COSTI</b>	<b>19</b>
<b>7.1 COSTI SUI PREMI</b>	<b>19</b>
<b>7.2 COSTI DELLA COPERTURA ASSICURATIVA PRINCIPALE</b>	<b>19</b>
<b>7.3 COMMISSIONI DI GESTIONE</b>	<b>19</b>
7.3.1 COMMISSIONI DI GESTIONE APPLICATE SUGLI OICR	19
7.3.2 COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA APPLICATA MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	19

<b>7.4 COSTI GRAVANTI SUI FONDI ESTERNI</b>	<b>20</b>
<b>7.5 COSTI PER L'OPERAZIONE DI RISCATTO</b>	<b>20</b>
<b>7.6 COSTI PER L'OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA FONDI ESTERNI E TRA GESTIONE SEPARATA E FONDI ESTERNI ("SWITCH")</b>	<b>20</b>
<b>7.7 COSTI DEI SERVIZI OPZIONALI</b>	<b>20</b>
<b>7.8 TASSE E IMPOSTE</b>	<b>22</b>
 <b>8 COME POSSO REVOCARE/RECEDERE/ RISCATTARE IL CONTRATTO</b>	<b>22</b>
<b>8.1 REVOCA</b>	<b>22</b>
<b>8.2 RECESSO</b>	<b>22</b>
<b>8.3 RISCATTO E RIDUZIONE</b>	<b>23</b>
8.3.1 RISCATTO NELLE FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO	24
8.3.2 RISCATTO FUORI DALLE "FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO"	25
8.3.3 COME RICHIEDERE IL RISCATTO	26
 <b>9 BENEFICIARI</b>	<b>26</b>
<b>9.1 CONTESTAZIONI RIGUARDANTI I BENEFICIARI</b>	<b>27</b>
<b>9.2 DESIGNAZIONE, REVOCA, MODIFICA DEI BENEFICIARI</b>	<b>27</b>
 <b>10 OBBLIGHI DELLE PARTI</b>	<b>28</b>
 <b>11 CHE COSA FARE IN CASO DI SINISTRO E LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI</b>	<b>28</b>
<b>11.1 PAGAMENTI DI CREDEMVITA</b>	<b>30</b>
 <b>12 COMUNICAZIONI</b>	<b>30</b>
<b>12.1 COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE</b>	<b>30</b>
<b>12.2 INFORMATIVA AL CONTRAENTE</b>	<b>31</b>
 <b>13 NORME FINALI</b>	<b>31</b>
<b>13.1 CESSIONE</b>	<b>31</b>
<b>13.2 MODIFICAZIONE DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI</b>	<b>31</b>
<b>13.3 LEGGE APPLICABILE</b>	<b>32</b>
<b>13.4 VALIDITÀ E RINUNCE</b>	<b>32</b>
<b>13.5 RECLAMI E RISOLUZIONE ALTERNATIVA DELLE CONTROVERSIE</b>	<b>32</b>
<b>13.6 FORO COMPETENTE</b>	<b>32</b>
<b>APPENDICE 1</b>	<b>33</b>
<b>APPENDICE 2</b>	<b>34</b>
<b>APPENDICE 3</b>	<b>35</b>

# Glossario

Indica il significato dei principali termini utilizzati nelle Condizioni di Assicurazione. Le definizioni s'intendono sia al singolare sia al plurale.

## ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

L'Adeguata Verifica della Clientela costituisce l'aspetto più importante ai fini di un'efficace azione preventiva di contrasto ai fenomeni criminali del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

Tale attività prevede i seguenti adempimenti:

- a) identificazione dei soggetti che intervengono nel rapporto assicurativo:
  - cliente (contraente) ed eventuale esecutore,
  - beneficiario ed eventuale esecutore (al momento della liquidazione della prestazione assicurativa),
  - eventuale titolare effettivo, cioè la persona fisica nell'interesse della quale è instaurato il rapporto assicurativo;
- b) verifica dell'identità dei soggetti che intervengono nel rapporto, di cui al punto a), sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente;
- c) acquisizione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo posto in essere;
- d) esercizio di controllo costante nel corso del rapporto continuativo.

## APPENDICE

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra Credemvita ed il Contraente.

## ASSICURATO

Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto e che può anche coincidere con il Contraente.

## ATTIVITÀ DI AGGIORNAMENTO DEI FONDI ESTERNI

È una delle attività di cui si compone il Servizio di Gestione e può essere attuata da Credemvita all'esito dell'Attività di Monitoraggio Periodico dei Fondi Esterni. Consiste in un aggiornamento, effettuato da Credemvita, dei Fondi Esterni disponibili, mediante l'eliminazione di Fondi Esterni esistenti e/o l'introduzione di nuovi, al fine di assicurare, nell'esclusivo interesse del Contraente, un costante adeguamento qualitativo dei Fondi Esterni.

## ATTIVITÀ DI MONITORAGGIO PERIODICO DEI FONDI ESTERNI

È una delle attività di cui si compone il Servizio di Gestione. Consiste in una analisi quantitativa e qualitativa dei Fondi Esterni che viene effettuata da Credemvita con periodicità almeno trimestrale e avente la finalità di assicurare nel tempo un elevato standard quali/quantitativo dei fondi disponibili.

## ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA

È una delle attività di cui si compone il Servizio di Gestione e può essere attuata da Credemvita all'esito dell'Attività di Monitoraggio Periodico dei Fondi Esterni o all'esito di eventi che hanno interessato i fondi stessi. Consiste in un'operazione di Switch, effettuata da Credemvita, del controvalore complessivo investito in un Fondo Esterno (identificato come "Fondo di provenienza"), verso un altro Fondo Esterno individuato da Credemvita (identificato come "Fondo di destinazione").

## BENCHMARK

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

## BENEFICIARIO

Persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che può anche coincidere con il Contraente stesso e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

## BONUS FEDELTA'

Bonus riconosciuto al Contraente o ai Beneficiari.

L'ammontare di tale bonus è determinato tramite l'accantonamento del 20% dell'importo delle Commissioni di gestione complessivamente applicate al contratto.

Credemvita liquida l'importo complessivamente accantonato del bonus fedeltà:

- alla quinta ricorrenza annua del contratto e ogni 5 annualità successive;
- in caso di morte dell'Assicurato.

## **CAPITALE ASSICURATO**

Importo pari ai premi conferiti (premio unico, premi aggiuntivi e operazioni in entrata) nella Gestione Separata, al netto dei costi, degli eventuali riscatti parziali effettuati, delle eventuali cedole e degli switch in uscita verso la componente dei fondi esterni in corso di contratto, rivalutato secondo la misura di rivalutazione (positiva o negativa). Il Capitale assicurato non si consolida e il suo valore dipende dall'andamento della Gestione Separata.

## **CAPITALE INVESTITO**

Pari al/ai premio/i pagato/i al netto dei costi e dei caricamenti.

## **CAPITALE IN CASO DI MORTE**

Ammontare della prestazione che viene pagata al beneficiario in caso di morte dell'assicurato nel corso della durata contrattuale. In caso di morte dell'assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, il contratto prevede la liquidazione ai Beneficiari indicati di un importo pari alla somma del Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per morte e della maggiorazione caso morte. Credemvita garantisce, in caso di morte dell'Assicurato, per la parte di capitale investito nella Gestione Separata il riconoscimento del tasso minimo garantito dello 0%.

## **CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando Credemvita, a seguito di comunicazione scritta del contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

## **COMMISSIONI DI GESTIONE**

Per la Gestione Separata: è il costo che Credemvita trattiene per la gestione finanziaria ed è trattenuto annualmente dal rendimento finanziario della Gestione Separata Credemvita I.

Per i Fondi Esterni: sono commissioni trattenute dalla Compagnia per la remunerazione dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia. Tale Commissione di gestione è calcolata giornalmente, moltiplicando il controvalore delle quote di ogni Fondo Esterno presente sul Contratto per la misura percentuale di commissione prevista (% su base annua diviso 365, ovvero % su base annua diviso 366 in caso di anno bisestile) e viene applicata nell'ultimo Giorno di Determinazione di ogni semestre solare mediante riduzione del numero delle quote attribuite al Contratto a tale data.

## **COMPAGNIA**

Credemvita S.p.A.

## **CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Momento in cui il Contraente riceve l'accettazione della proposta sottoscritta da parte dell'Intermediario che agisce in nome e per conto di Credemvita.

## **CONDIZIONI CONTRATTUALI**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

## **CONFLITTO DI INTERESSI**

Insieme delle situazioni in cui l'interesse di Credemvita può collidere con quello del Contraente.

## **CONSOLIDAMENTO**

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire. Il presente contratto non prevede il consolidamento delle prestazioni.

## **CONTRAENTE**

Il soggetto persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'assicurato, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del Contratto.

## **CONTRATTO**

Il contratto di assicurazione sulla vita MULTIRAMO ACTIVE by Credemvita

**CONTRATTO (DI ASSICURAZIONE SULLA VITA)**

Contratto con il quale Credemvita, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'assicurato.

**CONTROVALORE DELLE QUOTE**

Equivale all'importo del capitale investito negli OICR.

Controvalore ottenuto moltiplicando le quote per il rispettivo valore unitario riferito al Giorno di Determinazione.

**COSTI (O SPESE)**

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, se previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite da Credemvita.

**COSTI FISSI**

Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto, e altresì applicati in caso di versamenti aggiuntivi e di riscatto parziale o totale.

**CUMULO DEI PREMI VERSATI**

Ammontare complessivo dei premi versati (unico e aggiuntivi) dal Contraente, al lordo dei costi, e al netto di eventuali riscatti parziali. L'erogazione della cedola non modifica il cumulo dei premi versati.

**DATA DI DECORRENZA**

Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

**DICHIARAZIONI PRECONTRATTUALI**

Informazioni fornite dal Contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono a Credemvita di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni di assunzione dei rischi stessi.

**DIRITTO PROPRIO (DEL BENEFICIARIO)**

Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

**DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, il cumulo dei premi versati, quelli versati nell'anno di riferimento e quelli in arretrato, il valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento e il valore della prestazione maturata ed il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dall'impresa, e il tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni. Il documento comprende inoltre i costi e gli oneri complessivi applicati al Contratto con separata indicazione del costo della distribuzione.

**DURATA CONTRATTUALE**

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

**FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO**

Riscatto totale e parziale richiesto dal Contraente nei primi 2 mesi successivi alla 1° ricorrenza annuale, nei primi 2 mesi successivi alla 2° ricorrenza annuale e per lo stesso periodo di 2 mesi da ogni ricorrenza annua della data di decorrenza di polizza.

**GESTIONE SEPARATA**

Fondo appositamente creato da Credemvita e gestito separatamente rispetto al restante complesso degli attivi patrimoniali, in cui confluiscono i premi, al netto dei costi, versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

**GIORNO DI DETERMINAZIONE**

Il primo giorno lavorativo, in cui è determinato il controvalore delle quote sottostanti al contratto, moltiplicando le stesse quote per il rispettivo valore unitario, successivo alla data di ricezione della documentazione comprovante il versamento del premio/ versamento aggiuntivo / switch / richiesta di riscatto / recesso. Qualora la predetta documentazione pervenga a Credemvita dopo le ore 17:30, il Giorno di Determinazione sarà il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

## **GIORNO DI RICORRENZA**

In caso di attivazione del servizio opzionale Cedola Periodica è il giorno corrispondente a ciascuna ricorrenza, annuale o semestrale, del Servizio Opzionale.

## **IMPOSTA SOSTITUTIVA**

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

## **INTERMEDIARIO**

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività. L'Intermediario agisce anche in nome e per conto di Credemvita ai fini della Conclusione del Contratto.

## **IVASS**

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni, che svolge le funzioni di vigilanza sul settore assicurativo e che dal 1° gennaio 2013 è succeduto in tutti i poteri, funzioni e competenze dell'ISVAP.

## **LETTERA DI CONFERMA INVESTIMENTO PREMI**

A seguito dell'investimento del premio Credemvita trasmette al Contraente la lettera di conferma che contiene le seguenti informazioni:

- numero di Polizza
- premio pagato e il premio investito alla data decorrenza
- data di incasso del premio e la data di decorrenza (che coincide con la data in cui è rilevato il valore delle quote degli OICR)
- Capitale investito nella Gestione Separata
- Capitale investito negli OICR
- Il numero delle quote attribuite
- Il valore delle quote al quale è avvenuto l'acquisto

In caso di attivazione di Servizi Opzionali la lettera di conferma riporterà le operazioni eseguite nell'ambito di detti Servizi.

## **LIQUIDAZIONE**

Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

## **MAGGIORAZIONE CASO MORTE**

Somma aggiuntiva caso morte calcolata in base al valore del Contratto e all'età dell'Assicurato nel *Giorno di Determinazione* relativo alla data in cui Credemvita ha avuto notizia della morte dell'Assicurato.

## **MARGINE DI SOLVIBILITÀ**

Corrisponde in linea di massima al patrimonio libero di Credemvita, cioè al netto del patrimonio vincolato a copertura delle riserve tecniche. In tal senso, il margine di solvibilità rappresenta una garanzia ulteriore della stabilità finanziaria di Credemvita. Nelle assicurazioni sulla vita il margine di solvibilità deve essere proporzionale agli impegni assunti.

## **OICR**

Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

## **PEGNO**

Vedi "cessione".

## **PEP**

Per Persona Esposta Politicamente si intende chi occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche e i suoi familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulle base di criteri di cui all'allegato tecnico al D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

## **PERCENTUALE DI RIVALUTAZIONE ANNUA**

È pari al rendimento della Gestione Separata Credemvita I al netto della commissione di gestione trattenuta da Credemvita. La percentuale della rivalutazione annua può essere sia positiva che negativa.

## **PERIODO DI OSSERVAZIONE**

Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Separata, ad esempio dal primo gennaio al trentuno dicembre di ogni anno.

## **POLIZZA**

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

## **POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA**

Contratto di assicurazione con il quale Credemvita si impegna a pagare al beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'assicurato, quali la morte o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

## **PREMI AGGIUNTIVI**

Eventuali ulteriori premi che il Contraente corrisponde su base volontaria a Credemvita in corso di contratto.

## **PREMI VERSATI**

Ammontare dei premi (unico e aggiuntivi) lordi pagati dal Contraente nel corso della durata del Contratto.

## **PREMIO INVESTITO**

Premio versato al netto dei costi di emissione e degli eventuali caricamenti sulla Gestione Separata.

## **PREMIO UNICO INIZIALE**

Importo che il Contraente paga in un'unica soluzione a Credemvita al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione quale corrispettivo delle prestazioni assicurate.

## **PRESCRIZIONE**

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni.

## **PRESTAZIONE ASSICURATIVA**

Somma pagabile sotto forma di capitale che Credemvita garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato. La prestazione assicurativa è pari alla somma del capitale assicurato e del controvalore delle quote dei fondi esterni (Valore del contratto) comprensive di rebates e al netto delle commissioni di gestione maggiorato di un'ulteriore somma per il caso di morte dell'Assicurato calcolata in funzione del Valore del Contratto e dell'età dell'Assicurato.

## **PROPOSTA DI ASSICURAZIONE**

Documento o modulo di proposta sottoscritto dal contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta a Credemvita la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

## **PROSPETTO ANNUALE DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata. Il prospetto annuale della composizione della Gestione Separata è pubblicato sul sito internet di Credemvita.

## **QUOTA**

Unità di misura dell'OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo.

## **RATING**

È un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's, Standard & Poor's e Fitch-IBCA. Tali agenzie prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa per Moody's e AAA per Standard & Poor's e Fitch-IBCA) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per tutte le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è rappresentato dal cosiddetto investment grade [pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's e FitchIBCA)].

## **RECESSO (O RIPENSAMENTO)**

Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti. Il recesso può essere esercitato entro 30 giorni dal momento in cui il Contraente ha ricevuto comunicazione che il contratto si è concluso.

## **REFERENTE TERZO**

Soggetto diverso dal beneficiario, designato dal Contraente nel modulo di proposta, a fronte di specifiche esigenze di riservatezza di quest'ultimo. Credemvita potrà fare riferimento al referente terzo in caso di morte dell'assicurato per ottenere supporto nell'identificazione dei beneficiari.

## **REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**

L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la Gestione Separata.

## **RENDIMENTO FINANZIARIO**

Risultato finanziario della gestione separata nel periodo di osservazione previsto dal regolamento della gestione stessa.

## **REVOCA**

Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

## **RISCATTO PARZIALE**

Facoltà del Contraente di chiedere anticipatamente una parte del capitale maturato alla data della richiesta.

## **RISCATTO TOTALE**

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni di assicurazione.

## **RISCHIO FINANZIARIO**

Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote dei Fondi esterni, che dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il patrimonio dei Fondi è investito.

## **RIVALUTAZIONE**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Separata secondo la periodicità stabilita dalle condizioni contrattuali. Nel caso del presente contratto MULTIRAMO ACTIVE by Credemvita, la periodicità è annuale.

## **RIVALUTAZIONE MINIMA GARANTITA**

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto (annuale, mensile, ecc.) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

Il presente contratto non prevede il riconoscimento di una rivalutazione minima garantita.

## **SERVIZIO DI “FIRMA ELETTRONICA”**

Servizio attivabile da parte del Contraente presso l'Intermediario al fine di sottoscrivere, in modalità elettronica e/o digitale, documentazione precontrattuale e/o contrattuale e/o relativa a singole operazioni. Tale servizio include anche la possibilità per il Contraente di ricevere la citata documentazione in formato PDF attraverso i canali digitali/telematici dell'Intermediario scelti dal Contraente, ad esempio e-mail o internet banking (in quest'ultimo caso nella sezione “MyBox” personale del Contraente).

## **SERVIZIO DI GESTIONE**

Servizio prestato da Credemvita, in favore del Contraente, che si compone delle seguenti attività:

- Attività di Monitoraggio Periodico dei Fondi Esterni;
- Attività di Salvaguardia;
- Aggiornamento dei Fondi Esterni.

## **SET INFORMATIVO**

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale Contraente, composto da:

- Documento contenente le informazioni chiave – KID
- Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi - DIP aggiuntivo IBIP;
- Condizioni di assicurazione comprensive di allegati 1 e 2, regolamento della gestione separata per le polizze rivalutabili,

glossario, modulo di proposta (fac-simile)

- Documento di informativa ESG riferito alle opzioni di investimento qualificate come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili, ai sensi del Regolamento SFDR.

## **SINISTRO**

Evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio la morte dell'assicurato.

## **SOCIETÀ DI GESTIONE DEL RISPARMIO (SGR)**

Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

## **SOCIETÀ DI REVISIONE**

Società diversa da Credemvita di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.

## **SWITCH**

Operazione con la quale il Contraente richiede di modificare la suddivisione percentuale del Capitale maturato nella gestione separata e negli OICR collegati al presente contratto.

Lo switch determina il passaggio di parte del capitale maturato dalla gestione separata agli OICR o viceversa oppure il passaggio di parte del capitale maturato da un OICR ad un altro.

## **TASSO MINIMO GARANTITO**

Indica la misura minima della Rivalutazione annua che Credemvita garantisce sulla componente investita in Gestione Separata. Per questo contratto Credemvita garantisce il Tasso minimo dello 0% solo in caso di morte dell'Assicurato oppure in caso di riscatto totale o parziale se richiesto entro 60 giorni da ogni ricorrenza annua della data di decorrenza di polizza.

## **VALORE DEL CONTRATTO**

Importo ottenuto sommando il Capitale Assicurato e il Controvalore delle quote dei Fondi Esterni in cui il Contratto investe.

## **VINCOLO**

Vedi "cessione".

# **Glossario Giuridico**

Nel presente documento, il Contraente può reperire facilmente le previsioni del Codice Civile e del Codice delle Assicurazioni Private (D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209) rilevanti per comprendere il contratto di assicurazione sulla vita **MULTIRAMO ACTIVE BY CREDEMVITA**.

In particolare, le disposizioni raccolte nel **GLOSSARIO GIURIDICO** riguardano, con riferimento al:

### **Codice Civile**

- gli obblighi di dichiarazione del Contraente e dell'Assicurato verso Credemvita;
- le previsioni relative alla designazione dei Beneficiari;
- la *prescrizione*;

### **Codice delle Assicurazioni Private**

- la facoltà del Contraente di revocare la proposta di assicurazione;
- la facoltà del Contraente di recedere dal contratto di assicurazione sottoscritto.

In questo glossario vengono riportati i principali articoli del Codice Civile indicati nelle Condizioni di Assicurazione.

## **CODICE CIVILE**

### **ART. 1892 DICHIARAZIONI INESATTE E RETICENZE CON DOLO O COLPA GRAVE**

Le dichiarazioni inesatte e le reticenze del *contraente*, relative a circostanze tali che l'assicuratore non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, sono causa di annullamento del contratto quando il *contraente* ha agito con dolo o con colpa grave. L'assicuratore decade dal diritto d'impugnare il contratto

se, entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza, non dichiara al *contraente* di volere esercitare l'impugnazione. L'assicuratore ha diritto ai premi relativi al periodo di assicurazione in corso al momento in cui ha domandato l'annullamento e, in ogni caso, al premio convenuto per il primo anno. Se il *sinistro* si verifica prima che sia decorso il termine indicato dal comma precedente, egli non è tenuto a pagare la somma assicurata. Se l'assicurazione riguarda più persone o più cose, il contratto è valido per quelle persone o per quelle cose alle quali non si riferisce la dichiarazione inesatta o la reticenza.

### **ART. 1893 DICHIARAZIONI INESATTE E RETICENZE SENZA DOLO O COLPA GRAVE**

Se il *contraente* ha agito senza dolo o colpa grave, le dichiarazioni inesatte e le reticenze non sono causa di annullamento del contratto, ma l'assicuratore può recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'*assicurato* nei tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

Se il *Sinistro* si verifica prima che l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza sia conosciuta dall'assicuratore, o prima che questi abbia dichiarato di recedere dal contratto, la somma dovuta è ridotta in proporzione della differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

### **ART. 1920 ASSICURAZIONE A FAVORE DI UN TERZO**

È valida l'assicurazione sulla vita a favore di un terzo.

**Cosa vuol dire:** per il prodotto "Multiramo Active by Credemvita" i beneficiari possono essere designati in sede di sottoscrizione del contratto ed eventualmente modificati anche successivamente mediante comunicazione scritta a Credemvita o mediante testamento (in quest'ultimo caso la designazione deve prevedere l'attribuzione delle somme assicurate o il chiaro riferimento al contratto di assicurazione).

La designazione del beneficiario può essere fatta nel contratto di assicurazione, o con successiva dichiarazione scritta comunicata all'assicuratore, o per testamento; essa è efficace anche se il beneficiario è determinato solo genericamente. Equivale a designazione l'attribuzione della somma assicurata fatta nel testamento a favore di una determinata persona. Per effetto della designazione il terzo acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

### **ART. 2952 PRESCRIZIONE IN MATERIA DI ASSICURAZIONE**

Il diritto al pagamento delle rate di premio si prescrive in un anno dalle singole scadenze. Gli altri diritti derivanti dal contratto di assicurazione e dal contratto di riassicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda, ad esclusione del contratto di assicurazione sulla vita i cui diritti si prescrivono in dieci anni. Nell'assicurazione della responsabilità civile, il termine decorre dal giorno in cui il terzo ha richiesto il risarcimento all'*assicurato* o ha promosso contro di questo l'azione. La comunicazione all'assicuratore della richiesta del terzo danneggiato o dell'azione da questo proposta sospende il corso della *prescrizione* finché il credito del danneggiato non sia divenuto liquido ed esigibile oppure il diritto del terzo danneggiato non sia prescritto. La disposizione del comma precedente si applica all'azione del riassicurato verso il riassicuratore per il pagamento dell'indennità.

## **CODICE DELLE ASSICURAZIONI PRIVATE**

### **ART. 176 – REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA**

1. La proposta relativa ad un contratto individuale di assicurazione sulla vita di cui ai rami I, II, III e V dell'articolo 2, comma 1, è revocabile.
2. Le somme eventualmente pagate dal contraente devono essere restituite dall'impresa di assicurazione entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione della revoca.
3. Le disposizioni del presente articolo non si applicano ai contratti di durata pari od inferiore a sei mesi.

### **ART. 177 – DIRITTO DI RECESSO**

1. Il contraente può recedere da un contratto individuale di assicurazione sulla vita entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il contratto è concluso.
2. L'impresa di assicurazione deve informare il contraente del diritto di recesso di cui al comma 1. I termini e le modalità per l'esercizio dello stesso devono essere espressamente evidenziati nella proposta e nel contratto di assicurazione.
3. L'impresa di assicurazione, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al contraente il premio eventualmente corrisposto, al netto della parte relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto. L'impresa di assicurazione ha diritto al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, a condizione che siano individuate e quantificate nella proposta e nel contratto.
4. Le disposizioni di cui al presente articolo non si applicano ai contratti di durata pari od inferiore a sei mesi.

# Condizioni di Assicurazione

## 1 CHE COSA È ASSICURATO



**Multiramo Active by Credemvita** è un Contratto di assicurazione sulla vita di tipo multiramo a vita intera e a premio unico con possibilità di versamento di *premi aggiuntivi*.

Il Contratto prevede una **prestazione in caso di morte dell'Assicurato**, qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

Le prestazioni sono direttamente collegate al:

- **rendimento della Gestione Separata** denominata Credemvita III e detenuta da Credemvita;
- **valore delle quote** di *Fondi esteri* (OICR), il cui andamento è legato all'oscillazione delle attività sottostanti in cui investono i Fondi esteri.

Il Contratto prevede, in caso di morte dell'Assicurato, l'erogazione di una **somma aggiuntiva caso morte** calcolata in base al valore del Contratto e all'età dell'Assicurato nel *Giorno di Determinazione* relativo alla data in cui Credemvita ha avuto notizia della morte dell'Assicurato.

Il Contratto comporta **rischi finanziari** a carico del *Contraente*.

Il Contratto prevede una **garanzia di conservazione del capitale per la parte di premio investita nella Gestione Separata** (Credemvita III) **al netto di eventuali disinvestimenti**:

- in caso di morte dell'Assicurato, oppure
- in caso di riscatto parziale o totale se esercitato entro 60 giorni da ogni ricorrenza annua della data di decorrenza di polizza, al netto delle eventuali penali contrattualmente previste.

Per la parte di premio investita in *Fondi Esterni* (OICR) **non è prevista alcuna garanzia di capitale o di rendimento**.

Il Contratto prevede il riconoscimento di un "Bonus fedeltà", così come disciplinato al successivo articolo 1.2. a favore del *Contraente* o dei *Beneficiari*:

- in caso di morte dell'Assicurato;
- alla quinta ricorrenza annua del Contratto e ogni 5 annualità successive.

Le caratteristiche della *Gestione Separata* Credemvita III sono descritte nel Regolamento della *Gestione Separata*, pubblicato sul sito internet di Credemvita e allegato alle presenti condizioni di assicurazione.

Le caratteristiche dei *Fondi Esterni* sono illustrate nei documenti contenenti le informazioni chiave delle opzioni di investimento sottostanti al Contratto disponibili sul sito di Credemvita e dei rispettivi *Fondi Esterni*.

### 1.1 PRESTAZIONI

Il Contratto prevede una *prestazione assicurativa (in forma di capitale)* in caso di decesso dell'Assicurato.

In particolare, in caso di **morte dell'Assicurato**, Credemvita eroga ai *Beneficiari* il **Valore del Contratto**, pari alla somma del:

- **Capitale Assicurato**, rivalutato fino al **Giorno di Determinazione**, che è il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui Credemvita ha avuto notizia della morte dell'Assicurato (ricezione del certificato di morte o notizia di un'Autorità competente);
- **Controvalore delle quote dei Fondi Esterni** collegati al Contratto, calcolati al *Giorno di Determinazione* relativo alla data in cui Credemvita ha avuto notizia della morte dell'Assicurato (ricezione del certificato di morte o notizia di un'Autorità competente),

**incrementato:**

- da una **maggiorazione riconosciuta in caso di morte** (Maggiorazione caso morte), calcolata in funzione del Valore del Contratto e dell'età dell'Assicurato nel *Giorno di Determinazione* relativo alla data in cui Credemvita ha avuto notizia della morte dell'Assicurato, nella misura indicata nella seguente tabella:

Anni compiuti dall'Assicurato al decesso	Maggiorazione %	Importo massimo della maggiorazione
Fino a 39	15,00%	100.000,00 €
Tra 40 e 70	10,00%	100.000,00 €
Oltre 70	3%	100.000,00 €

- Dal Bonus Fedeltà accantonato e non ancora liquidato al Contraente nei termini indicati nel successivo articolo 1.2.

La Prestazione caso morte potrebbe risultare inferiore ai Premi Investiti.

Per comprendere come viene calcolato il **Valore del Contratto**, il Contraente deve leggere con attenzione:

- L'articolo 4.5, per il calcolo del **Capitale Assicurato**;
- L'articolo 4.2.1, per il calcolo del **Controvalore delle quote dei Fondi Esterni**

Ad integrazione della Prestazione assicurativa principale (**Maggiorazione caso morte**), Credemvita può erogare ai **Beneficiari** la Prestazione assicurativa integrativa (**CAPITAL PROTECTION**), se selezionata dal Contraente e operativa al momento della morte dell'Assicurato.

Per comprendere il funzionamento della **CAPITAL PROTECTION**, il Contraente deve leggere con attenzione l'articolo 6.3.4.

#### Esempio di determinazione del capitale in caso di morte:

Premio versato (€)	40.000,00
Ripartizione dell'investimento	75% fondi esterni - 25% Gestione Separata Credemvita III
Età dell'assicurato alla morte (anni)	65
% integrazione caso morte prevista	10%

#### Esempio1 (scenario favorevole)

	Componente Gestione Separata (25%)	Componente Fondi Esterni (75%)	Totale
Premio Investito	9.975,00	29.975,00	39.950,00
Capitale maturato alla data della morte	10.274,00	30.874,00	41.148,00
Integrazione caso morte	1.027,40	3.087,40	4.114,80
Bonus accantonato	100,00	300,00	400,00
Importo lordo liquidabile	11.401,40	34.261,40	45.662,80

#### Esempio2 (scenario sfavorevole)

	Componente Gestione Separata (25%)	Componente Fondi Esterni (75%)	Totale
Premio Investito	9.975,00	29.975,00	39.950,00
Capitale maturato alla data della morte*	9.975,00	29.075,00	39.050,75
Integrazione caso morte	997,50	2.907,58	3.905,08
Bonus accantonato	97,00	291,00	388,00
Importo lordo liquidabile	11.069,50	32.274,33	43.343,83

\* per la componente in Gestione Separata viene posto pari al premio investito nella stessa, per effetto della garanzia di conservazione del capitale

La copertura del rischio di morte dell'Assicurato opera qualunque possa essere la causa della morte, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

## 1.2 BONUS FEDELTÀ

Il Contratto prevede il riconoscimento di un Bonus Fedeltà a favore del Contraente, se il contratto è ancora in essere, o a favore

dei Beneficiari in caso di morte dell'Assicurato.

Il Bonus Fedeltà corrisponde al 20% dell'importo delle Commissioni di Gestione complessivamente applicate al Contratto che verrà periodicamente accantonato come indicato nei successivi paragrafi.

Il Bonus Fedeltà è liquidato al Contraente in occasione della quinta ricorrenza annua della data di decorrenza del Contratto e, successivamente, ad ogni ulteriore quinta ricorrenza annua.

A seguito del pagamento, l'accantonamento deve pertanto ritenersi azzerato e riparte da quel momento per i cinque anni successivi.

L'erogazione del Bonus Fedeltà è effettuato da Credemvita in favore del Contraente a mezzo bonifico bancario alle coordinate indicate dal Contraente nel modulo di proposta.

In caso di morte dell'Assicurato è riconosciuto ai Beneficiari l'importo accantonato e non ancora liquidato a titolo di Bonus Fedeltà alla data in cui la Credemvita ha ricevuto notizia della morte dell'Assicurato.

L'importo accantonato a titolo di Bonus Fedeltà varia in funzione dei seguenti elementi:

- delle aliquote percentuali delle Commissioni di Gestione effettivamente applicate al cliente in funzione dei premi investiti, al netto di eventuali disinvestimenti;
- dal Valore del Contratto alla data di addebito delle commissioni di gestione.

Il cumulo dei *Premi versati* varia in funzione del versamento di *Premi aggiuntivi* e dei *riscatti parziali* effettuati sul contratto.

Il diritto al *Bonus Fedeltà* decade e nessun bonus è riconosciuto in caso di:

- riscatto totale del contratto;
- recesso.

I *riscatti parziali* comportano la riduzione del Bonus Fedeltà ma non modificano gli importi accantonati fino all'esecuzione del riscatto parziale.

In caso di decesso dell'Assicurato, l'ammontare dell'importo del Bonus Fedeltà fino a quel momento accantonato viene liquidato ai Beneficiari in aggiunta alla prestazione assicurativa contrattualmente prevista.

## 1.2.1 BONUS FEDELTÀ SULLA COMPONENTE CHE INVESTE IN FONDI ESTERNI

L'ammontare del Bonus Fedeltà sulla componente che investe in Fondi Esterni è determinata tramite l'accantonamento del 20% dell'importo della *Commissione di gestione* applicata ai *Fondi esterni* nelle modalità indicate all'art. 7.3.1. Di seguito si fornisce una tabella esemplificativa:

Giorno di calcolo	A -Controvalore della polizza (€)	B - Commissione di gestione % giornaliera (Commissione di gestione annua / 365)	C - Commissione di gestione (€) giornaliera (A*B)	D- Importo giornaliero accantonato a Bonus (€) (C*20%)
giorno 1	40.000,00	0,00438%	1,75	0,35
giorno 2	40.040,00	0,00438%	1,76	0,35
...	...	...	...	...
...	...	...	...	...
giorno 364	40.160,00	0,00438%	1,76	0,35
giorno 365	39.600,00	0,00438%	1,74	0,35

## 1.2.2 BONUS FEDELTÀ SULLA COMPONENTE CHE INVESTE IN GESTIONE SEPARATA

L'ammontare del Bonus Fedeltà sulla componente che investe nella Gestione Separata è determinata tramite l'accantonamento del 20% dell'importo della *Commissione di Gestione* applicata nelle modalità indicate all'art. 7.3.2. Di seguito si fornisce una tabella esemplificativa:

Giorno di calcolo 31/12	A -Controvalore della polizza (€)	B - Commissione di gestione % annua	C -Commissione di gestione annua (€) (A*B)	D- Importo accantonato il 31.12 a titolo di Bonus Fedeltà (€) (C*20%)
Anno 1	40.000,00	1,60%	640,00	128,00
Anno 2	40.040,00	1,60%	640,64	128,13
Anno 3	40.080,00	1,60%	641,28	128,26
Anno 4	40.120,00	1,60%	641,92	128,38
Anno 5	40.160,00	1,60%	642,56	128,51

### 1.2.3 MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL BONUS FEDELTÀ IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO

Fermo quanto già indicato nel precedente articolo 1.2, si fornisce di seguito una tabella riassuntiva delle modalità di calcolo e pagamento del Bonus Fedeltà in caso di morte dell'Assicurato:

<i>Esempio di pagamento del Bonus Fedeltà in caso di decesso dell'Assicurato:</i>		
Data Decorrenza Contratto	Data Decesso Assicurato	Pagamento Bonus
<b>caso A</b>		
30/05/2024	30/05/2027	Credemvita paga ai Beneficiari il Bonus accantonato fino alla data della morte
<b>caso B</b>		
30//05/2024	15/04/2032	Credemvita paga al Contraente il Bonus alla quinta ricorrenza del Contratto -> il Contraente riceve pertanto il Bonus accantonato fino al 30/05/2029
		Credemvita paga ai Beneficiari il Bonus accumulato dal 30/05/2029 fino alla data della morte

## 2 CHE COSA NON È ASSICURATO E LIMITI



### 2.1 CHE COSA NON È ASSICURATO

Non è assicurabile la persona fisica che:

- ha già compiuto 90 anni alla data di sottoscrizione della Proposta di assicurazione

Credemvita può accettare, a fronte di specifiche esigenze assicurative del Contraente, sottoscrizioni in deroga, subordinando tale accettazione alla presentazione di idonea documentazione relativa allo stato di salute del soggetto che si intende assicurare.

- non sia fiscalmente residente in Italia

### 2.2 LIMITAZIONI ED ESCLUSIONI

Il Contratto non prevede limitazioni o esclusioni in relazione alla Prestazione assicurativa principale.

Se il Contraente seleziona la Prestazione assicurativa integrativa CAPITAL PROTECTION, il Contratto prevede esclusioni e limitazioni solo con riferimento alla Prestazione assicurativa integrativa CAPITAL PROTECTION.

Credemvita non eroga la prestazione assicurativa integrativa CAPITAL PROTECTION se la morte dell'Assicurato è causata direttamente o indirettamente da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- 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;
- 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;
- suicidio se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore della Copertura.

In questi casi, Credemvita eroga la sola **Prestazione assicurativa principale**.

## 3 QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE



### 3.1 COSA SI DEVE FARE PER ATTIVARE IL CONTRATTO

Per attivare il Contratto, il *Contraente* deve:

- sottoscrivere il:
  - *modulo di proposta* in ogni sua parte rendendo dichiarazioni veritiere, complete ed esatte;
  - *modulo di adeguata verifica antiriciclaggio* in ogni sua parte rendendo dichiarazioni veritiere, complete ed esatte;
- Versare il Premio Unico.

Il Contratto si conclude nel momento in cui il *Contraente* riceve l'accettazione della *Proposta di assicurazione* sottoscritta da parte dell'*Intermediario*.

Ai fini della *conclusione del Contratto*, e quindi per la sottoscrizione della *Proposta di assicurazione* e della successiva accettazione, può essere utilizzato il Servizio di "Firma Elettronica" attivabile da parte del *Contraente* presso l'*Intermediario*.

In tal caso, per i dettagli relativi alle modalità di attivazione, di utilizzo e di funzionamento del Servizio di "Firma Elettronica" si fa espresso rinvio alle relative condizioni contrattuali.

Il Contratto si intende concluso quando il *Contraente* ha sottoscritto la:

- **Proposta di assicurazione su supporto cartaceo**, nella data e nel luogo riportati nella *Proposta di assicurazione* controfirmata per accettazione dall'*Intermediario* che agisce in nome e per conto di Credemvita;
- **Proposta di assicurazione tramite il Servizio di "Firma Elettronica"**, al momento della ricezione, nella sezione "MyBox" personale del *Contraente*, della copia della *Proposta di assicurazione* firmata per accettazione dall'*Intermediario* che agisce in nome e per conto di Credemvita.

Il Contratto e le coperture assicurative decorrono dalle ore 24.00 del giorno lavorativo successivo (Giorno di Determinazione) alla data di ricezione da parte di Credemvita (valuta riconosciuta a Credemvita) del pagamento del Premio unico iniziale.

La Data di decorrenza è indicata nella lettera di conferma investimento dei premi. Credemvita non può procedere con l'attivazione del Contratto in caso di:

- **non conformità e/o violazioni del quadro legislativo in vigore**, in particolare della normativa antiriciclaggio. In tal caso, il Contratto non ha effetto sin dal momento della sua conclusione e i premi eventualmente pagati sono restituiti agli aventi diritto (fatte salve disposizioni contrarie dell'Autorità competente).

In caso decesso dell'*Assicurato* in tale periodo, la *prestazione assicurativa* non è dovuta e le somme eventualmente versate sono restituite agli aventi diritto (fatte salve disposizioni contrarie dell'Autorità competente);

- **superamento dei limiti di investimento previsti per la Gestione Separata** e indicati nell'allegato 1.

### 3.2 DURATA

La durata del Contratto coincide con la **vita dell'Assicurato**.

Il Contratto ha effetto dalla *Data di decorrenza* e cessa dalle ore 24 del giorno in cui si sia verificato uno dei seguenti eventi:

- Esercizio del diritto di *recesso*;
- Ricezione da parte della Compagnia della documentazione comprovante il decesso dell'*Assicurato*;
- Esercizio del *Riscatto totale*.

## 4 INFORMAZIONI SUL PREMIO



Il Contratto prevede il versamento di un **Premio unico** di importo minimo pari a 40.000,00 Euro.

Trascorsa almeno una settimana dalla **Data di decorrenza**, il *Contraente* può versare *Premi aggiuntivi* di importo minimo pari a **5.000,00 Euro**.

L'investimento minimo aggiuntivo per singolo *Fondo esterno* è pari a **500,00 Euro**.

È possibile versare *Premi Aggiuntivi* fino a che l'Assicurato non ha compiuto **90 anni** di età.

Credemvita, a fronte di specifica richiesta del Contraente, si riserva di accettare premi aggiuntivi in deroga al limite di età sopraindicato: tale accettazione può essere subordinata da Credemvita alla presentazione di idonea documentazione relativa allo stato di salute dell'Assicurando.

**Credemvita si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di *Premi aggiuntivi*.**

Limitatamente agli eventuali *Premi Aggiuntivi* pervenuti a Credemvita negli ultimi 10 Giorni di Determinazione dell'anno e nei primi 14 *Giorni di Determinazione* dell'anno successivo, prenderanno decorrenza entro il quindicesimo Giorno di Determinazione dell'anno successivo.

#### 4.1 DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO

Il Premio Unico e i *Premi aggiuntivi*, al netto dei costi fissi, sono investiti nella componente di **Gestione Separata** e nella componente dei **Fondi esterni** in funzione delle scelte del *Contraente*.

Il Contratto prevede i seguenti **limiti di investimento**:

Limiti di investimento		
<b>Fondi esterni</b>	Percentuale minima del premio investito	30%
	Percentuale massima del premio investito	95%
	Premio investito minimo in ciascun <i>fondo esterno</i>	500,00 €
	Numero massimo di fondi collegati contemporaneamente al Contratto	24
<b>Gestione separata</b>	Percentuale minima del premio investito	5%
	Percentuale massima del premio investito	70%

Esempio di determinazione del capitale investito	
Data di decorrenza	01/06/2024
Premio iniziale	40.000,00 €
Costi iniziali	50,00 €
Percentuale allocata in <i>Gestione Separata</i>	25%
Percentuale allocata in <i>Fondi Esterni</i>	75%
<i>Premio investito in Gestione Separata</i> (10.000,00 € - 25,00 € quota parte dei costi iniziali)	9.975,00 €
<i>Premio investito in Fondi Esterni</i> (30.000,00 € - 25,00 € quota parte dei costi iniziali)	29.975,00 €
<b>FONDI ESTERNI</b>	
Valore della Quota alla data di decorrenza	10,00 €
Quote acquisite alla data di decorrenza (29.975,00 / 10,00) 2.997,50 quote	

#### 4.2 VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR (CAPITALE INVESTITO NEGLI OICR)

Il Premio unico e gli eventuali *Premi aggiuntivi*, al netto dei costi, sono investiti in quote dei *Fondi Esterni* disponibili prescelti dal *Contraente* in funzione delle scelte del *Contraente*.

Al momento della sottoscrizione della *Proposta di Assicurazione*, o di eventuali *Premi aggiuntivi*, il *Contraente*:  
 seleziona la percentuale da investire nella componente di *Fondi esterni*;  
 definisce in funzione delle proprie caratteristiche come allocare i **Premi investiti** nei limiti previsti dalla tabella dell'articolo 4.1.  
 L'Elenco dei Fondi sottoscrivibili è pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.Credemvita.it](http://www.Credemvita.it) - sezione Comunicazioni).

Ogni *Fondo Esterno* nel quale il *Contraente* può investire appartiene ad una Classe di appartenenza, come rappresentato nella tabella seguente:

Classe	
AZIONARI EUROPA	OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE
AZIONARI GLOBALI	OBBLIGAZIONARI CORPORATE
AZIONARI PAESI EMERGENTI	OBBLIGAZIONARI EMERGING MARKETS
AZIONARI USA	OBBLIGAZIONARI HIGH YIELD
MONETARI	OBBLIGAZIONARI TASSO

Le caratteristiche dei singoli *Fondi Esterni* sono illustrate nel documento contenente le informazioni chiave delle opzioni di investimento sottostanti al Contratto.

Credemvita nell'esclusivo interesse del *Contraente*, può rendere disponibili nel corso della durata contrattuale ulteriori *Fondi Esterni*, dandone preventiva informativa mediante il proprio sito internet.

Credemvita trasmette gli ordini di sottoscrizione e rimborso delle quote dei *Fondi Esterni* ogni giorno lavorativo entro le ore 24.00 dello stesso giorno, definito **Giorno di Determinazione**.

Il valore unitario della *quota*, riferito al *Giorno di Determinazione* e utilizzato ai fini del presente Contratto, corrisponde al valore unitario riconosciuto a Credemvita da parte della Società che gestisce il *Fondo Esterno* per i suddetti ordini di sottoscrizione e rimborso.

Per quanto attiene le regole valutative del valore unitario della *quota*, si rimanda al documento contenente le informazioni chiave di ogni *Fondo Esterno* disponibile sul sito di Credemvita e delle singole Società che gestiscono i *Fondi Esterni*.

A tale documentazione si rimanda altresì per la descrizione delle modalità operative previste da ogni *Fondo Esterno* in caso di eventuale sospensione dell'operatività, di eventi di turbativa e per ogni altra informazione.

Il valore unitario della *quota* di ogni *Fondo Esterno* è rilevato quotidianamente da Credemvita e viene pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)).

Credemvita assegna le quote dei *Fondi Esterni* al Contratto dividendo l'ammontare del *Premio Investito* in ciascun *Fondo Esterno* selezionato per il corrispondente valore della quota.

Il **Giorno di determinazione** per la valorizzazione delle quote dei *Fondi Esterni* è:

- per il versamento del **Premio Unico**, la **data di Decorrenza del Contratto** ossia le ore 24.00 del giorno lavorativo successivo (*Giorno di Determinazione*) alla data in cui Credemvita ha incassato il Premio (data valuta riconosciuta a Credemvita);
- per il versamento di eventuali **Premi aggiuntivi**, il *Giorno di Determinazione* relativo alla data in cui Credemvita ha incassato il Premio aggiuntivo (data valuta riconosciuta a Credemvita);
- per le operazioni di **switch** e di **riscatto**, il *Giorno di determinazione* relativo alla data di ricezione della richiesta di effettuare l'operazione;
- in caso di decesso il *Giorno di determinazione* relativo alla data in cui Credemvita ha avuto notizia del decesso dell'*Assicurato* (ricezione del certificato di morte o notizia di un'Autorità competente).

Nel caso di assenza di valorizzazione delle quote dei *Fondi Esterni* dovuta ad autonome decisioni degli organi deliberativi dei Fondi stessi, e non imputabili a Credemvita (ad esempio, a causa di eventi di turbativa di mercato), o da decisioni delle competenti autorità di vigilanza, ai fini del presente Contratto il valore riconosciuto al *Contraente* sarà quello riconosciuto a Credemvita dal *Fondo Esterno* interessato da tali eventi.

Credemvita non è responsabile nei confronti al *Contraente* qualora, avendo adempiuto all'esecuzione delle istruzioni impartite dallo stesso, la mancata, ovvero erronea, esecuzione delle disposizioni ricevute sia imputabile a cause di forza maggiore, ovvero da inadempimento di soggetti terzi.

In particolare, resta esclusa la responsabilità di Credemvita ove la stessa abbia correttamente impartito le disposizioni di investimento/disinvestimento al soggetto abilitato responsabile della gestione del *Fondo Esterno* e lo stesso non provveda correttamente, o tempestivamente, alle conseguenti operazioni di investimento o liquidazione, o non comunichi in tempo utile a Credemvita informazioni rilevanti ai fini dell'esecuzione delle operazioni stesse (ad esempio, la sospensione del calcolo del valore delle azioni o la sospensione delle sottoscrizioni/dei rimborsi).

## 4.2.1 CRITERI DI CALCOLO DELLE QUOTE DEI FONDI ESTERNI IN CASO DI PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE

In caso di **morte** dell'Assicurato:

- **Calcolo del Controvalore dei Fondi esterni**

Il *controvalore* delle quote dei singoli *Fondi esterni* è calcolato il *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricezione di tutta la documentazione comprovante la morte da parte di Credemvita.

Il *controvalore* dei *Fondi esterni* è ottenuto moltiplicando il numero delle quote dei *Fondi esterni* per il relativo valore unitario calcolato nel *Giorno di Determinazione*.

Il controvalore dei Fondi esterni così ottenuto viene:

- ridotto in ragione del rateo di *Commissione* di gestione calcolata e non ancora addebitata
- aumentato in ragione degli eventuali rebates calcolati e non ancora accreditati
- aumentato in ragione dell'importo del *Bonus Fedeltà* accantonato e non ancora accreditato.

In caso di morte dell'Assicurato, se è stata selezionata la CAPITAL PROTECTION, il Controvalore dei Fondi esterni viene ridotto altresì degli eventuali premi di rischio calcolati e non ancora addebitati alla data di ricezione della documentazione necessaria per la liquidazione della Prestazione assicurativa.

- Calcolo del valore della Maggiorazione caso morte

Il valore della **Maggiorazione caso morte** è calcolato sul Controvalore delle quote dei *Fondi esterni*, al netto dell'applicazione delle *Commissioni di Gestione*, degli *eventuali rebates*, degli *accantonamenti* del *Bonus Fedeltà* e di eventuali premi di rischio per la CAPITAL PROTECTION, in funzione di quanto previsto all'articolo 1.1.

## 4.3 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA

I *Premi Investiti nella Gestione Separata* costituiscono il **Capitale Assicurato**.

La percentuale di *Rivalutazione* della *Gestione Separata* è pari al **rendimento della gestione finanziaria diminuito della Commissione di gestione**.

La *Commissione di Gestione* varia in funzione del rendimento della Gestione Separata nella misura indicata nella seguente tabella:

Rendimento finanziario della Gestione Separata CREDEMVITA III	Misura della Commissione di gestione applicabile
Uguale o superiore a 1,60%	1,60%
Maggiore dell'1% e inferiore a 1,60%	Pari al rendimento finanziario
Uguale o inferiore a 1%	1%

La misura della Commissione di gestione applicabile è definita annualmente al 31 dicembre.

La percentuale di *Rivalutazione* del *Capitale assicurato* può essere **positiva, negativa o nulla**.

La percentuale di *Rivalutazione* può essere **negativa** anche in presenza di *rendimento finanziario* della *Gestione Separata* positivo ma inferiore alla *Commissione di gestione*.

Pertanto, il Capitale Assicurato può **aumentare** o **diminuire** in funzione della percentuale di *Rivalutazione* applicata.

**La percentuale di rivalutazione applicata non si consolida sul Capitale.** Pertanto, l'ammontare del Capitale Assicurato dipende dall'andamento finanziario della *Gestione Separata*.

**Il Capitale Assicurato potrebbe risultare inferiore ai Premii Investiti sulla componente di Gestione Separata.**

Credemvita garantisce la conservazione dei *Premii investiti* nella *Gestione Separata* 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;
- Decesso

applicando una percentuale di *Rivalutazione* minima garantita pari allo 0%.

**Esempio di rivalutazione annua del capitale investito nella Gestione Separata**

Data di decorrenza	16/10/2024			
Premio iniziale	40.000,00 €			
Costi iniziali	50,00 €			
Percentuale allocata in Gestione Separata	25%			
Percentuale allocata in Fondi Esterni	75%			
Premio investito in Gestione Separata (10.000,00€ - 25,00 € quota parte dei costi iniziali)	9.975,00 €			
Premio investito in Fondi Esterni (30.000,00 € - 25,00 € quota parte dei costi iniziali)	29.975,00 €			
RICORRENZA	RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	COMMISSIONE DI GESTIONE	RIVALUTAZIONE ANNUA	CAPITALE RIVALUTATO
31/12/2024	3,95%	1,60%	2,35%	10.023,81
31/12/2025	4,00%	1,60%	2,40%	10.264,38
31/12/2026	1,59%	1,59%	0,00%	10.264,38
31/12/2027	1,10%	1,10%	0,00%	10.264,38
31/12/2028	1,00%	1,00%	0,00%	10.264,38
31/12/2029	0,99%	1,00%	-0,01%	10.263,35
31/12/2030	0,90%	1,00%	-0,10%	10.253,09
31/12/2031	3,90%	1,60%	2,30%	10.488,91
31/12/2032	3,95%	1,60%	2,35%	10.735,40
31/12/2033	1,59%	1,59%	0,00%	10.735,40
31/12/2034	3,50%	1,60%	1,90%	10.939,37

**4.4 CRITERI DI CALCOLO DELLA RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO**

Indipendentemente dalla *Data di decorrenza* del Contratto, la percentuale di *Rivalutazione* (determinata come illustrato nell'articolo 4.3) viene applicata al Capitale Assicurato il 31 dicembre di ogni anno.

**Rivalutazione del Capitale assicurato nell'esercizio di decorrenza del Contratto**

Nell'esercizio in cui il Contratto ha avuto decorrenza, la misura della *Rivalutazione* è applicata a:

- il *primo premio*, per la parte allocata in *Gestione Separata*, in proporzione al periodo di tempo trascorso (*pro rata temporis*) dalla data di decorrenza fino al 31 dicembre dell'esercizio stesso.
- ciascun premio investito nella componente di gestione separata in corso d'anno in proporzione al periodo di tempo trascorso (*pro rata temporis*) dalla data di valuta fino al 31 dicembre dell'esercizio stesso;
- **diminuiti** di eventuali cedole rivalutate in proporzione al tempo trascorso tra la data dell'operazione e il 31 dicembre.

**Rivalutazione del Capitale assicurato negli anni di decorrenza successivi al primo**

Al 31 dicembre di ogni anno, il *Capitale assicurato* al 31 dicembre dell'anno precedente è rivalutato applicando la misura di *rivalutazione* a:

- il *Capitale assicurato* al 31 dicembre dell'anno precedente;
- ciascun *premio investito* (premio aggiuntivo *per la parte allocata in Gestione Separata e switch in entrata nella componente di Gestione Separata*) in corso d'anno in proporzione al periodo di tempo trascorso (*pro rata temporis*) dalla data di valuta/operazione fino al 31 dicembre dell'esercizio stesso;
- **diminuiti** di eventuali riscatti parziali, cedole liquidate e di switch in uscita dalla componente di *Gestione Separata* rivalutati in proporzione al tempo trascorso tra la data dell'operazione e il 31 dicembre.

## 4.5 CRITERI DI CALCOLO DELLA RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI MORTE

In caso di **morte** dell'Assicurato:

- **Calcolo del Capitale assicurato**

Il *Capitale assicurato* viene rivalutato fino al *Giorno di determinazione* relativo alla data in cui Credemvita ha ricevuto notizia della morte dell'Assicurato (ricezione della documentazione necessaria o notizia di un'Autorità competente) in base alla *Misura di Rivalutazione* riconosciuta l'anno precedente.

In particolare, se la morte dell'Assicurato avviene nel corso:

- **dell'esercizio in cui il contratto ha avuto decorrenza**, il *Capitale assicurato* è ottenuto rivalutando ciascun *premio investito* nella componente di gestione separata in proporzione al periodo di tempo trascorso (*pro rata temporis*) tra la data valuta/operazione e il *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricevimento da parte di Credemvita della documentazione comprovante la morte dell'assicurato (certificato di morte), diminuito di eventuali cedole rivalutate per il tempo trascorso (*pro rata temporis*) tra la data di disinvestimento e il *Giorno di determinazione* relativo alla data di ricevimento da parte di Credemvita della documentazione comprovante la morte dell'assicurato (certificato di morte);
- **degli esercizi successivi al primo**, il *Capitale assicurato* è ottenuto rivalutando in proporzione al periodo di tempo trascorso (*pro rata temporis*) tra il 1° gennaio dell'anno in cui è avvenuta la morte dell'Assicurato e il *Giorno di determinazione* relativo alla data di ricevimento da parte di Credemvita della documentazione comprovante la morte dell'assicurato (certificato di morte), il *Capitale assicurato* al 31 dicembre dell'anno precedente, maggiorato degli eventuali *premi aggiuntivi e Switch* in entrata nella componente di Gestione Separata, anch'essi rivalutati *pro rata* per il tempo trascorso tra la data in cui è stata effettuata l'operazione di investimento e il *Giorno di Determinazione* relativo alla richiesta di liquidazione della morte e diminuito di eventuali riscatti parziali, cedole e switch in uscita dalla gestione separata rivalutati *pro rata* per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e il *Giorno di determinazione* relativo alla data di ricevimento da parte di Credemvita della documentazione comprovante il decesso dell'assicurato (certificato di morte).

- **Calcolo del valore della Maggiorazione caso morte**

L'importo della **Maggiorazione caso decesso** è calcolato sul Capitale Assicurato come definito nel presente articolo, in funzione di quanto previsto all'art. 1.1.

## 4.6 MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI

Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante bonifico bancario sul seguente conto corrente intestato a Credemvita S.p.a.:

- presso Credito Emiliano SpA - Codice IBAN: IT76 N030 3212 8910 1000 0099 600 (termine di valuta riconosciuto: stesso giorno di valuta riconosciuto a Credemvita dalla banca ordinante);

Nel caso di mancato pagamento del premio, se il *Contraente* non provvede entro 5 giorni dalla comunicazione del mancato incasso a pagare il Premio unico mediante bonifico bancario, il Contratto è privo di effetti sin dal momento della sua conclusione.

In tal caso, nulla è dovuto al Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato.

Nel caso il mancato pagamento del premio riguardi i *premi aggiuntivi*, all'operazione del *Contraente* non viene dato seguito e il Contratto rimane in essere.

In caso di morte dell'Assicurato, Credemvita riconosce ai Beneficiari la *prestazione assicurativa* parametrata all'andamento dei *premi versati* e investiti prima della richiesta di pagamento di premio aggiuntivo, a cui non è stato dato seguito.

Nel caso di insoluti, resta salvo il diritto di Credemvita di agire per ottenere il rimborso delle spese sostenute per l'emissione del Contratto.

## 5 SERVIZIO DI GESTIONE CREDEMVITA



Credemvita effettua un *Servizio di Gestione*, per conto e nell'esclusivo interesse del *Contraente* e con piena autonomia operativa, che consiste:

- nell'*Attività di Monitoraggio Periodico* dei Fondi Esterni;
- nelle *Attività di Salvaguardia* e di *Aggiornamento* dei *Fondi Esterni*, attività che possono essere realizzate in base all'esito

dell'Attività di Monitoraggio Periodico.

#### **a) Attività di Monitoraggio Periodico**

L'Attività di Monitoraggio Periodico viene effettuata da Credemvita con periodicità almeno trimestrale e consiste in una analisi quantitativa e qualitativa dei *Fondi Esterni* al fine di assicurare nel tempo un elevato standard quali/quantitativo dei fondi disponibili.

Le valutazioni quantitative sono regolate da metodologie e parametri predeterminati da Credemvita e fanno riferimento a indicatori di rischio (a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, volatilità e perdite realizzate) e di rendimento (a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, performance realizzate su differenti intervalli temporali, sia assolute che relative a specifici parametri di riferimento predeterminati) dei *Fondi Esterni*. I parametri, predeterminati per ogni indicatore individuato, sono fissati in funzione della *Classe* di appartenenza di ciascun *Fondo Esterno*.

Con periodicità almeno trimestrale Credemvita verifica, per ogni *Fondo Esterno*, la coerenza dei valori osservati per gli indicatori prestabiliti, con i parametri relativi alla *Classe* di appartenenza.

Tali valutazioni quantitative vengono poi integrate con valutazioni qualitative, finalizzate a giudicare se le eventuali situazioni di superamento dei parametri prestabiliti per ogni indicatore si possono ritenere giustificabili dalle condizioni generali di mercato o se, invece, si riferiscono a situazioni anomale dello specifico *Fondo Esterno*.

Le valutazioni qualitative, effettuate per ogni *Fondo Esterno*, vengono poi completate con l'analisi delle informazioni relative alla situazione generale del *Fondo Esterno*, in termini di andamento e stabilità delle dimensioni del portafoglio, qualità e continuità nella gestione, solidità della società di gestione ed eventuali condizioni anomale.

Credemvita, in base a specifiche situazioni di mercato o alle condizioni di determinati *Fondi Esterni*, si riserva di effettuare un monitoraggio più frequente rispetto alla ordinaria periodicità trimestrale.

#### **b) Attività di Salvaguardia**

Nel caso in cui un *Fondo Esterno*, all'esito dell'Attività di Monitoraggio Periodico, non superi positivamente le analisi quali/quantitativi compiute, Credemvita effettua l'Attività di Salvaguardia.

L'Attività di Salvaguardia consiste in un'operazione di *Switch*, effettuata da Credemvita, del controvalore complessivo investito nel *Fondo Esterno* oggetto di monitoraggio, e che non ha superato positivamente le analisi quali/quantitativi compiute (identificato come "Fondo di provenienza"), verso un altro *Fondo Esterno*, preventivamente identificato, ritenuto omogeneo, ossia appartenente alla stessa *Classe* e avente lo stesso livello di rischio o un livello di rischio adiacente (identificato come "Fondo di destinazione"). A tal fine, come indicato al successivo punto c), Credemvita potrà anche modificare l'offerta di *Fondi Esterni* con l'inserimento di nuovi *Fondi Esterni* in aggiunta e/o in sostituzione ai comparti disponibili.

Inoltre, Credemvita potrà eseguire, sempre con piena autonomia operativa, l'Attività di Salvaguardia anche nei seguenti casi:

- 1) Se un *Fondo Esterno* è oggetto di operazioni straordinarie (a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, fusioni, liquidazioni, sospensione alla negoziazione, etc.) tali da rendere necessario uno *Switch* verso un altro *Fondo Esterno* individuato da Credemvita, oppure tali da modificare in modo rilevante le caratteristiche e/o l'operatività del *Fondo Esterno*;
- 2) Se un *Fondo Esterno* non rispetta più le politiche di Credemvita in materia di investimenti e/o di sostenibilità e/o, in generale, se non risulta più conforme alle normative di settore e/o sia colpito da provvedimenti sanzionatori - anche non definitivi - da parte delle Autorità di Vigilanza;
- 3) Se un *Fondo Esterno* ha apportato variazioni che alterino significativamente l'operatività (a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, la modifica dei tempi di comunicazione del valore quota) e/o le caratteristiche del fondo stesso, quali modifiche alle politiche di investimento e/o allo stile di gestione e/o al livello di rischio dichiarato e/o aumento dei costi gravanti sul fondo stesso. In tali casi, Credemvita si riserva la possibilità di indirizzare lo *Switch* verso un *Fondo Esterno* appartenente alla stessa *Classe* ma non omogeneo, nei termini sopra indicati, nel caso in cui il *Fondo Esterno* coinvolto presenti una politica di investimento altamente settoriale/tematica o non siano disponibili *Fondi Esterni* omogenei.

#### **c) Attività di Aggiornamento dei Fondi Esterni**

All'esito dell'Attività di Monitoraggio Periodico Credemvita può anche eventualmente procedere ad un aggiornamento dei *Fondi Esterni* disponibili, procedendo all'eliminazione di *Fondi Esterni* esistenti e/o all'introduzione di nuovi *Fondi Esterni* al fine di assicurare, nell'esclusivo interesse del *Contraente*, un costante adeguamento qualitativo dei *Fondi Esterni*.

Nel caso in cui Credemvita elimini un *Fondo Esterno* selezionato dal *Contraente*, procede contestualmente ad effettuare uno *Switch* verso un altro *Fondo Esterno* nei termini e con le modalità indicate per l'Attività di Salvaguardia.

#### **Informativa al Contraente**

A seguito delle operazioni di *Switch*, effettuate da Credemvita all'esito delle attività di cui ai precedenti punti, Credemvita informa il *Contraente* con un'apposita comunicazione che viene inviata entro 10 giorni lavorativi dal compimento dell'operazione e resa anche disponibile nell'Area Riservata - Home Insurance del *Contraente*. Inoltre, Credemvita, in occasione dell'invio annuale del Documento Unico di Rendicontazione, fornisce al *Contraente* una informativa riepilogativa in merito alle attività di cui ai

precedenti punti compiute nell'anno di riferimento.

Successivamente alle eventuali operazioni di Switch operate da Credemvita, resta ferma ed impregiudicata la facoltà del *Contraente* di effettuare, in qualsiasi momento e nel rispetto di quanto previsto dalle *Condizioni di Assicurazione*, ulteriori operazioni di *Switch*.

Il *Contraente* avrà sempre a disposizione l'elenco completo ed aggiornato dei *Fondi Esterni* accedendo al sito internet di Credemvita all'indirizzo [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) o richiedendone copia a Credemvita o all'*Intermediario*.

## 6 ALTRE INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO DEL PREMIO E LE OPZIONI CONTRATTUALI



Il Contratto prevede la possibilità di esercitare le seguenti opzioni:

1. operazioni di passaggio tra diversi *fondi esterni* (**switch tra fondi esterni**);
2. operazioni di passaggio tra *gestione separata* e *fondi esterni* (**switch tra rami**);
3. **Servizio opzionale Invest plan**;
4. **Servizio opzionale cedola periodica**;
5. **Servizio opzionale capital protection**.

### 6.1 OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA DIVERSI FONDI ESTERNI (SWITCH TRA FONDI ESTERNI)

Decorso almeno una settimana dalla *Data di decorrenza* del Contratto, il *Contraente*, tramite richiesta scritta all'*intermediario*, può esercitare l'opzione di *switch* tra *Fondi esterni*.

Lo *switch* tra *Fondi esterni* permette il disinvestimento, totale o parziale, delle quote di uno o più *Fondi Esterni* e il contestuale reinvestimento in quote di altri *Fondi Esterni* collegati al Contratto.

Il *controvalore delle quote disinvestite*, ed il nuovo numero delle quote attribuite, sono calcolati contestualmente utilizzando i valori unitari delle quote riferiti al *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricezione della richiesta di *switch* da parte dell'*intermediario*.

Se l'*intermediario* riceve tale richiesta oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* è il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

In ogni caso, l'operazione di *switch* è consentita dove l'ordine impartito dal *Contraente* rispetti il limite massimo di 24 *Fondi Esterni* collegati contemporaneamente al Contratto.

Credemvita si riserva, in casi particolari, la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni derivanti da una richiesta di *switch* (ad esempio, in caso di precedenti operazioni richieste sul Contratto non ancora effettuate; particolari eventi di turbativa del mercato o chiusura/sospensione delle negoziazioni; orario in cui è stato impartito l'ordine; anomalie informatiche che non ne consentano la corretta ricezione).

Sulla componente dei fondi esterni (OICR), le eventuali richieste di *switch* pervenute alla Compagnia negli ultimi 10 *Giorni di Determinazione* di ciascun anno e nei primi 9 *giorni di Determinazione* dell'anno successivo, sono effettuate entro il decimo Giorno di Determinazione dell'anno successivo.

**Non è possibile richiedere un'operazione di *switch* il penultimo giorno lavorativo di ciascun semestre di ogni anno solare.**

### 6.2. OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA GESTIONE SEPARATA E FONDI ESTERNI ("SWITCH" TRA RAMI)

Decorso almeno un anno dalla *Data decorrenza* del Contratto, il *Contraente* ha la facoltà di modificare l'allocazione dei *Premi investiti* tra la *Gestione Separata* e i *Fondi esterni*. L'operazione di **switch tra rami** è possibile a condizione che siano rispettate le seguenti condizioni:

- nella **Gestione Separata** deve rimanere allocata una percentuale tra il 5% e il 70% del valore del contratto;
- nei **Fondi esterni** deve rimanere allocata una percentuale tra il 30% e il 95% del valore del contratto;

- il valore minimo residuo per ciascun *Fondo esterno* deve essere almeno di 500,00 Euro;
- al Contratto possono essere collegati un massimo di 24 *Fondi esterni*.

Credemvita effettua lo *switch* ripartendo il Valore del Contratto tra la *Gestione Separata* e i *Fondi esterni* sulla base delle percentuali di ripartizione indicate dal Contraente, con le seguenti modalità:

1. *calcolo del Valore del contratto* ottenuto dalla somma delle due componenti come di seguito definite:
  - **per la componente investita in *Gestione Separata***, il *Capitale assicurato* al 31 dicembre dell'anno precedente lo *switch tra rami* e le *eventuali operazioni in uscita* (riscatti parziali, *switch* in uscita dalla componente di gestione separata o cedole liquidate) e in entrata (versamenti aggiuntivi o *switch* in entrata nella componente di *gestione separata*) effettuate nel corso dell'anno, vengono rivalutati applicando la Misura di rivalutazione applicata l'anno precedente in proporzione al tempo trascorso (pro rata temporis) fino al *Giorno di determinazione* relativo alla data di ricezione della richiesta di *switch* di modifica della ripartizione percentuale tra *Gestione Separata* e *Fondi esterni*;
  - **per la componente investita nei *Fondi Esterni***, il *Controvalore* delle quote dei *Fondi Esterni* viene calcolato utilizzando i valori unitari delle quote riferiti al *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricezione della richiesta di *switch* di modifica della ripartizione percentuale tra la componente di *Gestione Separata* e la componente dei *Fondi esterni*;
2. *sono applicate sul Valore del contratto*, come sopra calcolato, le percentuali di investimento scelte dal Contraente per ottenere l'importo da investire nella gestione separata e/o nei fondi esterni.

Nello stesso *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricezione della richiesta di *switch* da parte dell'intermediario, vengono effettuate le operazioni di disinvestimento e reinvestimento per singolo ramo funzionali a ottenere le nuove percentuali di ripartizione tra la *Gestione Separata* e i *Fondi esterni* indicate dal Contraente.

Qualora l'*intermediario* riceva tale richiesta di *switch* oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* sarà il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

#### **Non ci sono limitazioni al numero di *switch*.**

Credemvita si riserva, in casi particolari, la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni derivanti da una richiesta di *switch* (ad esempio, in caso di precedenti operazioni richieste sul Contratto non ancora effettuate; particolari eventi di turbativa del mercato o chiusura/sospensione delle negoziazioni; orario in cui è stato impartito l'ordine; anomalie informatiche che non ne consentano la corretta ricezione).

Le eventuali richieste di *switch* pervenute a Credemvita negli ultimi 10 Giorni di Determinazione dell'anno e nei primi 14 giorni di Determinazione dell'anno successivo, sono effettuate entro il quindicesimo Giorno di Determinazione dell'anno successivo.

**Non è possibile richiedere un'operazione di *switch* il penultimo giorno lavorativo di ciascun semestre di ogni anno solare.**

### **6.3 SERVIZI OPZIONALI**

Il Contratto prevede la facoltà per il *Contraente* di sottoscrivere i seguenti Servizi opzionali:

- **opzione Invest Plan;**
- **opzione Cedola Periodica;**
- **opzione Capital Protection.**

**Il servizio opzionale Cedola Periodica e Capital Protection possono essere attivati anche contemporaneamente agli altri servizi opzionali.**

Credemvita si riserva la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni di disinvestimento derivanti dall'operatività dei Servizi opzionali in caso di presenza di precedenti operazioni richieste sul Contratto ma non ancora effettuate. In tal caso, Credemvita procede a eseguire le operazioni nell'ordine cronologico di ricezione delle stesse.

Le operazioni di *switch* previste nell'ambito del funzionamento dei servizi opzionali sono assoggettate alla Attività di Salvaguardia prestata da Credemvita.

Pertanto, Credemvita può indirizzare tali operazioni verso un *Fondo Esterno* diverso da quello individuato dal *Contraente* (o dal Fondo Monetario Target per i servizi opzionali che lo prevedano) ma appartenente alla stessa Classe e ritenuto omogeneo al primo. In ogni caso Credemvita può decidere autonomamente, nell'interesse del *Contraente*, di ritardare o non effettuare l'operazione prevista dal Servizio opzionale a fronte di situazioni eccezionali legate ai *Fondi Esterni* (ad esempio: eventi di turbativa del mercato, prolungata assenza di valorizzazione delle quote del fondo etc.).

### 6.3.1 SERVIZIO OPZIONALE INVEST PLAN

Il Servizio opzionale Invest Plan prevede che Credemvita, su incarico del *Contraente*, trasferisca tramite operazioni di *switch* mensili, il *controvalore delle quote* del Fondo Monetario Target verso una combinazione di *Fondi esterni* individuata dallo stesso *Contraente* e definita **Portafoglio di destinazione**.

Il Servizio opzionale Invest Plan prevede un costo di 2,00 Euro per singolo switch.

#### Attivazione del servizio

Il *Contraente* può attivare il Servizio opzionale Invest Plan al momento della sottoscrizione della *Proposta di assicurazione*. Non sarà possibile attivare il servizio nel corso della durata contrattuale, successivamente al perfezionamento del Contratto.

Il *Contraente* può disattivare il Servizio opzionale Invest Plan in qualsiasi momento.

Al momento della **richiesta di attivazione**, il *Contraente* sceglie:

la durata del servizio (6, 12 o 24 mesi);

- il Portafoglio di destinazione, composto da un massimo di 24 Fondi Esterni tra quelli riportati nell'Elenco dei Fondi sottoscrivibili pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.Credemvita.it](http://www.Credemvita.it) - sezione Comunicazioni).

**La durata del servizio e il Portafoglio di destinazione non possono essere modificati nel corso della durata contrattuale.**

**Il Portafoglio di destinazione non può contenere Fondi Esterni appartenenti alla Classe Monetari.** Il Servizio opzionale non può essere attivato se il *Contraente* dovesse indicare nel Portafoglio di destinazione uno o più fondi appartenenti alla Classe Monetari.

Il Servizio opzionale Invest Plan è liberamente revocabile dal *Contraente*.

#### Decorrenza e operatività del servizio

Il servizio decorre

dalla **data di decorrenza del Contratto**, poiché attivabile solo al momento della sottoscrizione della *Proposta di assicurazione*.

Il servizio opzionale Invest Plan prevede che Credemvita:

- investa nel Fondo Monetario Target la percentuale del Premio unico allocata nei Fondi esterni;
- calcoli mensilmente l'importo dell'operazione di switch (controvalore da trasferire) per la durata scelta dal *Contraente* dal Fondo Monetario Target;
- trasferisca mensilmente l'importo calcolato, disinvestendolo dal Fondo Monetario Target e reinvestendolo nello stesso giorno, al netto del costo del servizio, in quote dei Fondi Esterni componenti il Portafoglio di destinazione.

Credemvita continua a effettuare le operazioni di *switch* periodiche fino a quando il controvalore investito nel Fondo Monetario Target *risulterà pari a zero*.

Il *reinvestimento nei Fondi Esterni* componenti il Portafoglio di destinazione avviene proporzionalmente alle percentuali scelte dal *Contraente* al momento della richiesta di adesione al servizio. Credemvita identifica il Fondo Monetario Target nell'ambito del Servizio di Gestione.

Il Fondo Monetario Target è il *Fondo Esterno* Monetario di destinazione dell'ultima operazione di *switch* effettuata nell'ambito del Servizio di Gestione prestato da Credemvita.

Fino a quando il Servizio di Gestione prestato da Credemvita non consente di individuare il Fondo di destinazione della Classe Monetari, il Fondo Monetario Target è -iShares EUR Government Bond 0-1 year UCITS ETF (Codice interno - .....).

Le caratteristiche di tale fondo sono descritte nel documento contenente le informazioni chiave delle opzioni di investimento sottostanti al Contratto "MULTIRAMO ACTIVE by CREDEMVITA (tariffa 65112)".

Le successive variazioni saranno pubblicate tramite apposita comunicazione sul sito web di Credemvita.

L'importo della prima operazione di *switch* mensile è calcolato dividendo il *controvalore delle quote* del Fondo Monetario Target per i mesi di durata del Servizio opzionale Invest Plan (6, 12 o 24 mesi).

Per ogni operazione di *switch* mensile successiva alla prima, Credemvita ricalcola l'importo da trasferire, sulla base del *controvalore delle quote* residue sul Fondo Monetario Target e del numero di *switch* mensili residui.

L'importo di ogni operazione di *switch* mensile successivo al primo è calcolato dividendo l'intero *controvalore delle quote* di volta in volta presenti sul Fondo Monetario Target per il numero delle operazioni di *switch* mensili residue (numero *switch* mensili

previsti dal servizio in base alla durata scelta meno il numero di *switch* mensili già effettuati). Tale calcolo viene effettuato nel giorno che precede il *Giorno di determinazione* individuato per l'operazione di *switch*.

La prima operazione di *switch* mensile è effettuata nell'ultimo *Giorno di determinazione* della seconda settimana del mese successivo alla data in cui decorre il servizio.

Le operazioni di *switch* mensile successive alla prima vengono effettuate nell'ultimo *Giorno di determinazione* della seconda settimana di ogni mese.

Qualora il *controvalore* delle quote presenti sul Fondo Monetario Target sia inferiore a 500,00 Euro, l'intero importo verrà trasferito nel Portafoglio di destinazione.

**Conseguentemente il numero di operazioni di *switch* mensili potrebbe essere inferiore al numero previsto.**

Le operazioni effettuate nell'ambito del Servizio opzionale Invest Plan vengono comunicate periodicamente al *Contraente* mediante **lettera di conferma riportante i dettagli delle operazioni**.

Il **Servizio opzionale Invest Plan rimane operativo** sul *controvalore delle quote* presenti sul Fondo Monetario target anche nel caso in cui:

- il *Contraente* effettui il versamento di un Premio aggiuntivo;
- il *Contraente* richieda un'operazione di *switch*;
- il *Contraente* richieda un *riscatto parziale*;
- venga erogata una cedola periodica, salvo il caso che, a seguito di tali operazioni, **il controvalore del Fondo Monetario Target risulti essere pari a zero**.

#### Revoca del servizio

Il servizio opzionale Invest Plan viene revocato:

- dopo che è stata effettuata l'ultima operazione di *switch* mensile prevista in base alla durata prescelta;
- nel caso in cui a seguito di operazione di *switch* ovvero di riscatto parziale richiesta dal *Contraente* vengano liquidate tutte le quote del Fondo Monetario Target;
- su richiesta del *Contraente*, tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario ovvero tramite lettera raccomandata AR indirizzata a Credemvita

La revoca decorre dal *Giorno di Determinazione* riferito alla data in cui:

- si verificano le condizioni previste;
- Credemvita riceve la richiesta scritta di revoca sottoscritta dal *Contraente*.

Se Credemvita riceve tale richiesta oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* è il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

<b>Esempio di calcolo relativo al servizio opzionale Invest Plan</b>	
Data di attivazione dell'opzione Invest Plan	16/06/2024
Durata dell'opzione	6 mesi
Periodicità	Mensile
Costo del servizio opzionale (a <i>switch</i> )	2,00 €
Controvalore polizza alla data di attivazione	29.975,00 €

<b>Asset Allocation di destinazione:</b>	
fondo esterno A	50%
fondo esterno B	30%
fondo esterno C	20%

N. SWITCH	SWITCH IN USCITA	SWITCH IN ENTRATA		
	Fondo Monetario Target	fondo esterno A	fondo esterno B	fondo esterno C
1	4.995,83	2.497,92	1.498,75	999,17
2	4.995,83	2.497,92	1.498,75	999,17

3	4.995,83	2.497,92	1.498,75	999,17
4	4.995,83	2.497,92	1.498,75	999,17
5	4.995,83	2.497,92	1.498,75	999,17
6	4.995,83	2.497,92	1.498,75	999,17
<b>TOTALE</b>	<b>29.975,00</b>	<b>14.987,50</b>	<b>8.992,50</b>	<b>5.995,00</b>

### 6.3.2 SERVIZIO OPZIONALE CEDOLA PERIODICA

Il Servizio opzionale Cedola Periodica prevede l'erogazione di una prestazione ricorrente per una durata pari a dieci anni, calcolata in base alla percentuale definita dal Contraente (cedola periodica), a condizione che l'Assicurato sia ancora in vita, ed applicata *al cumulo dei premi investiti*.

La cedola è riconosciuta, nella misura scelta dal *Contraente*, attraverso il disinvestimento del valore del contratto, suddiviso tra gestione separata e fondi esterni sulla base delle percentuali allocative vigenti al *Giorno di Ricorrenza* (giorno corrispondente a ciascuna ricorrenza, annuale o semestrale, del Servizio Opzionale).

Il totale dei premi investiti al giorno di ricorrenza è la somma dei premi Investiti (unico, aggiuntivo) diminuita dei premi parzialmente riscattati e disinvestiti (cedola periodica).

**La Cedola deve aver un importo minimo.** In particolare, in caso di:

- *cedola annuale*, il valore minimo deve essere pari a 500,00 Euro;
- *cedola semestrale*, il valore minimo deve essere pari a 250,00 Euro.

**Il Servizio opzionale Cedola prevede un costo di 2,00 Euro per ogni cedola erogata.**

#### Attivazione del servizio

**Il servizio Opzionale Cedola periodica è compatibile con i servizi opzionali Invest Plan e Capital Protection.**

Il Contraente pertanto può attivare il servizio opzionale cedola periodica insieme a uno di questi due servizi.

Il servizio può essere attivato dal *Contraente*:

- al momento della sottoscrizione della *Proposta di assicurazione*;
- nel corso della durata contrattuale anche più volte.

Il *Contraente* sceglie al momento dell'adesione al Servizio opzionale Cedola Periodica:

- la periodicità dell'erogazione della prestazione (semestrale o annuale);
- la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati (l'1,50% o il 2,50% in caso di cedola semestrale, il 3% o 5% in caso di cedola annuale).

#### Decorrenza e operatività del servizio

Il servizio decorre:

- dalla **Data di decorrenza del Contratto**, in caso di attivazione al momento della sottoscrizione della *Proposta di assicurazione*;
- dal **Giorno di Determinazione** relativo alla data in cui Credemvita riceve la richiesta di adesione al servizio sottoscritta dal Contraente in caso di richiesta effettuata nel corso della durata del Contratto.

L'importo della cedola, da erogare semestralmente o annualmente, viene determinato al momento dell'attivazione del servizio, applicando la percentuale, scelta dal *Contraente* tra quelle previste, sulla somma dei *premi investiti* (premio unico e/o *premi aggiuntivi*) al netto dei riscatti parziali.

La percentuale selezionata della cedola rimane costante per tutta la durata dell'opzione.

L'importo della cedola erogata **riduce**:

- **per la componente investita nei Fondi Esterni**, il numero delle quote attribuite al Contratto;
- **per la componente investita in gestione separata**, il *Capitale assicurato*.

L'importo di ciascuna cedola viene corrisposto entro i trenta giorni successivi al *Giorno di Determinazione* dell'operazione.

Credemvita liquida le cedole direttamente al Contraente mediante bonifico bancario. A tal fine il Contraente indica il conto corrente sul quale ricevere gli importi periodici e in caso di variazione delle coordinate bancarie in corso di erogazione delle prestazioni deve comunicare a Credemvita le nuove coordinate bancarie (mediante l'apposito modulo disponibile presso

l'Intermediario ovvero tramite raccomandata A/R da indirizzare a Credemvita).

Credemvita comunica al *Contraente*, tramite il Documento Unico di Rendicontazione, le informazioni relative all'operazione di erogazione di ciascuna cedola liquidata nel corso dell'anno di riferimento.

Nel caso in cui nel Giorno di Ricorrenza si verificasse almeno una delle seguenti condizioni, ossia che l'importo della:

- cedola annuale calcolata sia inferiore all'importo minimo di 500,00 Euro;
  - cedola semestrale calcolata sia inferiore all'importo minimo di 250,00 Euro;
  - cedola calcolata sommata agli importi delle prestazioni già erogate superi il 50% della somma dei premi investiti e già regolati da Credemvita al giorno di determinazione;
  - cedola calcolata sommata agli importi delle prestazioni già erogate sia uguale o superiore al valore del Contratto anche sulla base dell'ultimo valore unitario della quota disponibile al giorno di determinazione per ciascun Fondo esterno,
- Credemvita non procede al disinvestimento dei premi investiti relativi a tale prestazione e quindi alla sua liquidazione. Il servizio rimane attivo per le successive erogazioni delle rimanenti prestazioni.

Nel corso del periodo di erogazione delle cedole il *Contraente* può modificare, tramite comunicazione scritta, effettuata attraverso l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario oppure mediante l'invio lettera raccomandata A.R. a Credemvita, la percentuale da applicare alla somma dei premi investiti (in base alla periodicità dell'erogazione delle prestazioni).

La modifica decorre dalla prima ricorrenza periodica (annuale o semestrale) del Servizio Opzionale successiva al giorno di ricevimento da parte di Credemvita della relativa richiesta, a condizione che la richiesta sia pervenuta almeno trenta giorni prima rispetto a tale giorno.

In caso contrario, la modifica decorrerà alla ricorrenza periodica successiva.

#### Esempio di calcolo relativo al servizio opzionale Cedola Periodica

Data di attivazione dell'opzione Cedola Periodica	16/10/2024
Durata dell'opzione	10 anni
Totale premi investiti alla data di attivazione dell'opzione	39.950€
Periodicità pagamento	Annuale
Percentuale	3%
Spese liquidazione cedola	2,00 €

Ricorrenza	Premi investiti prima della liquidazione della cedola	Importo lordo cedola	Premi investiti post liquidazione cedola
n. 1	39.950	1.198,50	38.752
n. 2	38.752	1.162,55	37.589
n. 3	37.589	1.127,67	36.461
n. 4	36.461	1.093,84	35.367
n. 5	35.367	1.061,02	34.306
n. 6	34.306	1.029,19	33.277
n. 7	33.277	998,32	32.279
n. 8	32.279	968,37	31.311
n. 9	31.311	939,32	30.371
n. 10	30.371	911,14	29.460

#### Cessazione del servizio

Il servizio cessa di operare:

- dopo l'erogazione dell'ultima cedola prevista in base alla durata prescelta;
- su richiesta del *Contraente* tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario oppure mediante l'invio a Credemvita di una lettera raccomandata A.R. La revoca decorrerà con effetto immediato dal Giorno di Determinazione relativo alla data in cui Credemvita riceve la richiesta di revoca sottoscritta dal *Contraente*;
- in caso di morte dell'Assicurato;
- in caso di riscatto totale.

### 6.3.3 PRESTAZIONE ASSICURATIVA INTEGRATIVA E OPZIONALE CAPITAL PROTECTION

Il Contraente può selezionare e attivare la copertura assicurativa integrativa e opzionale CAPITAL PROTECTION al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione o successivamente mediante richiesta scritta a Credemvita.

In caso di morte dell'Assicurato, la Prestazione assicurativa integrativa CAPITAL PROTECTION è prevista a **parziale protezione** dei Premi investiti nella componente di Fondi Esterni.

L'opzione CAPITAL PROTECTION prevede l'erogazione da parte di Credemvita in aggiunta alla Prestazione assicurativa principale di un importo pari alla differenza tra:

- l'ammontare dei Premi investiti a qualunque titolo nei Fondi esterni, al netto di eventuali riscatti parziali, cedole erogate e switch in uscita;
- e
- 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 CAPITAL PROTECTION è pari a 75.000,00 Euro.**

Credemvita eroga la **CAPITAL PROTECTION SOLO** al ricorrere delle seguenti condizioni:

- il **Controvalore delle quote dei Fondi Esterni**, calcolato al Giorno di Determinazione relativo alla data in cui Credemvita ha ricevuto notizia del decesso dell'Assicurato, è **INFERIORE** ai Premi Investiti a qualunque titolo nei Fondi Esterni, al netto della quota parte degli stessi già precedentemente liquidata a seguito di riscatti parziali, di cedole periodiche liquidate e di switch in uscita;
- morte dell'Assicurato.

In caso di **Riscatto totale**, Credemvita **non eroga** la CAPITAL PROTECTION.

Nel corso del Contratto, la Compagnia verifica in ogni *Giorno di Determinazione* se il Controvalore delle quote dei *Fondi Esterni* è **inferiore** all'ammontare dei Premi investiti nella componente di *Fondi esterni*.

In tali casi, la CAPITAL PROTECTION opera e comporta l'applicazione di un costo.

Per l'erogazione della CAPITAL PROTECTION, la Compagnia applica un costo biometrico giornaliero.

Per comprendere il costo collegato alla CAPITAL PROTECTION, il Contraente deve leggere con attenzione l'**articolo 7.7**.

In caso di morte dell'Assicurato, *ovvero di riscatto totale*, al numero delle quote liquidabili vengono applicati i premi di rischio per la CAPITAL PROTECTION calcolati e non ancora addebitati alla data di ricezione della documentazione necessaria per la liquidazione della Prestazione assicurativa.

La CAPITAL PROTECTION è attivabile fino al compimento dell'85° anno di età dell'Assicurato.

Al momento della richiesta di attivazione della CAPITAL PROTECTION, l'Assicurato conferma, attraverso la sottoscrizione di una dichiarazione, di non avere in vigore altre prestazioni assicurative integrative dello stesso tipo presso Credemvita.

Credemvita accetta la sottoscrizione di una sola CAPITAL PROTECTION e per *Assicurato*. Eventuali ulteriori richieste di sottoscrizione della medesima copertura aggiuntiva su altri Contratti emessi da Credemvita non sono accettate.

La CAPITAL PROTECTION è revocabile in qualsiasi momento da parte del Contraente.

La CAPITAL PROTECTION non opera più dal:

- primo Giorno di determinazione successivo al giorno in cui l'Assicurato compie 85 anni di età;
- primo Giorno di determinazione successivo alla ricezione della richiesta di revoca del Contraente, che potrà effettuare tramite comunicazione scritta mediante l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario oppure tramite lettera raccomandata AR indirizzata a Credemvita. Qualora Credemvita riceva la richiesta di riscatto oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* sarà il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

La Copertura CAPITAL PROTECTION si estingue anche nei seguenti casi:

- riscatto totale del Contratto;
- esercizio del diritto di recesso dal Contratto da parte del Contraente.

## 6.4 REBATES

Credemvita potrebbe ricevere dalle Società di Gestione dei *Fondi Esterni* utilità derivanti dalla retrocessione di commissioni od altri proventi (c.d. "Rebates") legati alla gestione dei *Fondi Esterni* stessi.

Tutti i Rebates eventualmente retrocessi a Credemvita sono successivamente riconosciuti al Contratto sulla componente

investita in *Fondi esterni* mediante aumento del numero di quote attribuite alla stessa.

Più precisamente, entro il 5° giorno lavorativo successivo alla data in cui Credemvita abbia ricevuto Rebates per un *Fondo Esterno*, viene calcolata la *quota* parte degli stessi di spettanza di ogni Contratto.

Il calcolo è effettuato sulla base del numero di quote del *Fondo Esterno* attribuite ad ogni Contratto in vigore rispetto al totale delle quote in possesso di Credemvita a tale data.

Trimestralmente, più precisamente nel quinto “*Giorno di Determinazione*” dei mesi di gennaio, aprile, luglio ed ottobre, l'importo dei *Rebates* di spettanza di ogni Contratto calcolato e non ancora attribuito, viene riconosciuto mediante aumento del numero di quote. Le quote vengono attribuite sui *Fondi Esterni* attivi sul Contratto nel giorno lavorativo precedente e in proporzione al controvalore presente sugli stessi.

In caso di *liquidazione* totale del Contratto a seguito della morte dell'*Assicurato* ovvero per riscatto, viene riconosciuto il rateo di *Rebates* calcolati e non ancora attribuiti alla data di richiesta di *liquidazione*.

## 7 COSTI



### 7.1 COSTI SUI PREMI

Il Contratto prevede l'applicazione di un costo fisso per spese di emissione Contratto pari a 50,00 Euro da applicare sul *premio unico* (25,00 Euro da applicare alla componente della *Gestione Separata* e 25,00 Euro da applicare alla componente di *Fondi Esterni*).

**Sui versamenti di Premi aggiuntivi non sono previsti costi.**

### 7.2 COSTI DELLA COPERTURA ASSICURATIVA PRINCIPALE

La maggiorazione del capitale, prevista al verificarsi della morte dell'*Assicurato*, comporta un costo pari allo 0,11% *annuo*.

Tale importo è già *ricompreso nelle Commissioni di Gestione applicate al Contratto e ne segue le relative regole di quantificazione e di calcolo*.

### 7.3 COMMISSIONI DI GESTIONE

#### 7.3.1 COMMISSIONI DI GESTIONE APPLICATE SUGLI OICR

Per le Attività di gestione periodica e le Attività di salvaguardia, Credemvita applica sulla componente investita nei *Fondi esterni* una **Commissione di gestione**.

La *commissione di gestione* sui *Fondi esterni* è calcolata giornalmente, moltiplicando il controvalore delle quote di ogni *Fondo Esterno* presente sul Contratto per la misura percentuale di commissione prevista (% su base annua diviso 365, ovvero % su base annua diviso 366 in caso di anno bisestile) e viene addebitata nell'ultimo Giorno di Determinazione di ogni semestre solare mediante riduzione del numero delle quote attribuite al Contratto a tale data.

La **Commissione di gestione** prevista è pari all'**1,60% su base annua**.

In caso di *liquidazione* anticipata totale del Contratto a seguito della morte dell'*Assicurato* ovvero di *riscatto totale*, il numero di quote liquidabili sarà ridotto in ragione del rateo di *Commissione di gestione* calcolata e non ancora addebitata alla data di ricezione della documentazione completa relativa alla richiesta di *liquidazione*.

#### 7.3.2 COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA APPLICATA MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

La *Gestione Separata* “CREDEMVITA III” prevede una *commissione di gestione* su base annua applicata sul rendimento della *Gestione Separata*.

L'ammontare della commissione di gestione della *Gestione Separata* varia in base al *rendimento finanziario* della *Gestione Separata* stessa come indicato nella seguente tabella:

Rendimento finanziario della Gestione Separata CREDEMVITA III	Misura della Commissione di gestione applicabile
Uguale o superiore a 1,60%	1,60%
Maggiore dell'1% e inferiore a 1,60%	Pari al rendimento finanziario
Uguale o inferiore a 1%	1%

La misura della Commissione di gestione applicabile è definita annualmente sulla base del cumulo premi versati al 31 dicembre.

## 7.4 COSTI GRAVANTI SUI FONDI ESTERNI

I *Fondi Esterni* prevedono costi che, riducendo il valore unitario della *quota* dei Fondi stessi, vanno a gravare indirettamente sui Contraenti.

I costi gravanti sui Fondi Esterni sono riportati nell'Elenco dei Fondi sottoscrivibili pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.Credemvita.it](http://www.Credemvita.it) - sezione Comunicazioni).

## 7.5 COSTI PER L'OPERAZIONE DI RISCATTO

Il *Riscatto totale* e il *riscatto parziale* prevedono dei costi.

In particolare, il **Riscatto** (totale o parziale) prevede l'applicazione di:

- un **costo fisso** pari a **25,00 Euro** da applicare alla componente della *Gestione Separata* e un **costo fisso** pari a **25,00 Euro** da applicare alla componente di *Fondi esterni*. I costi fissi vengono sempre applicati successivamente all'applicazione dell'eventuale **Penale di riscatto**;
- una **Penale di riscatto** pari ad una percentuale dell'ammontare riscattato sulla componente di Gestione separata determinata applicando le aliquote indicate nella tabella sottostante *in funzione degli anni di decorrenza del Contratto*

Anno di decorrenza del Contratto	Aliquota percentuale applicata
Dalla data di decorrenza alla prima ricorrenza annua	LA COMPONENTE DI GESTIONE SEPARATA NON È RISCATTABILE
Oltre la prima ricorrenza annua e fino alla seconda ricorrenza annua	0,75%
Oltre la seconda ricorrenza annua e fino alla terza ricorrenza annua	0,50%
Oltre la terza ricorrenza annua	0

## 7.6 COSTI PER L'OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA FONDI ESTERNI E TRA GESTIONE SEPARATA E FONDI ESTERNI ("SWITCH")

Il Contratto non prevede alcun costo per le operazioni di *switch* richieste dal *Contraente* o effettuate da Credemvita nell'ambito dell'Attività di gestione prestata.

## 7.7 COSTI DEI SERVIZI OPZIONALI

I Servizi opzionali sottoscrivibili dal *Contraente* prevedono dei costi, la cui misura e modalità di prelievo come di seguito descritte:

Servizio opzionale	Costo	Modalità di addebito
INVEST PLAN	2 Euro ad operazione	Sul <i>controvalore delle quote</i> disinvestite dal Fondo Monetario Target prima di ogni operazione di reinvestimento nel Portafoglio di destinazione
CEDOLA PERIODICA	2 Euro ad operazione	Sul <i>controvalore totale del contratto</i> , prima di ogni <i>liquidazione</i> al <i>Contraente</i>

**Costo della prestazione assicurativa integrativa opzionale (CAPITAL PROTECTION)**

La CAPITAL PROTECTION comporta l'applicazione di un costo.

La CAPITAL PROTECTION, se attiva, comporta l'applicazione di un premio di rischio biometrico giornaliero.

Il premio giornaliero della CAPITAL PROTECTION viene applicato 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*.

Il premio giornaliero della CAPITAL PROTECTION viene calcolato giornalmente nel Giorno di Determinazione in base a:

- tasso relativo all'età dell'Assicurato in ogni singolo giorno in cui opera la garanzia CAPITAL PROTECTION;
- l'ammontare della Prestazione CAPITAL PROTECTION, indipendentemente dal sesso dell'Assicurato.

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.

In caso di *liquidazione* totale del Contratto a seguito della morte dell'Assicurato ovvero di *riscatto totale*, il numero di quote liquidabili viene ridotto in ragione degli eventuali Costi, relativi alla Prestazione CAPITAL PROTECTION, calcolati e non ancora addebitati alla data di ricezione della documentazione completa relativa alla richiesta di *liquidazione*.

Nella seguente tabella sono indicati i tassi giornalieri per ogni età dell'Assicurato ed anche, ad esempio, il costo (in euro) giornaliero per 10.000,00 € di **CAPITAL PROTECTION**:

Tassi giornalieri e costo giornaliero (in euro) per 10.000,00 € di CAPITAL PROTECTION					
Età Assicurato (anni compiuti)	Tasso giornaliero (fino a compimento dell'età successiva)	Premio (in euro) giornaliero per 10.000,00 € di Capital Protection	Età Assicurato (anni compiuti)	Tasso giornaliero (fino a compimento dell'età successiva)	Premio (in euro) giornaliero per 10.000,00 € di Capital Protection
18	0,000001747945	0,017	52	0,000010545205	0,105
19	0,000001912329	0,019	53	0,000012104110	0,121
20	0,000002013699	0,020	54	0,000012906849	0,129
21	0,000002128767	0,021	55	0,000014104110	0,141
22	0,000002208219	0,022	56	0,000015649315	0,156
23	0,000002205479	0,022	57	0,000017753425	0,178
24	0,000002282192	0,023	58	0,000019556164	0,196
25	0,000002263014	0,023	59	0,000022219178	0,222
26	0,000002216438	0,022	60	0,000024082192	0,241
27	0,000002227397	0,022	61	0,000026169863	0,262
28	0,000002213699	0,022	62	0,000028517808	0,285
29	0,000002145205	0,021	63	0,000030731507	0,307
30	0,000002202740	0,022	64	0,000033928767	0,339
31	0,000002210959	0,022	65	0,000037802740	0,378
32	0,000002293151	0,023	66	0,000042265753	0,423
33	0,000002402740	0,024	67	0,000047052055	0,471
34	0,000002589041	0,026	68	0,000051794521	0,518
35	0,000002654795	0,027	69	0,000057775342	0,578
36	0,000002797260	0,028	70	0,000064602740	0,646
37	0,000002909589	0,029	71	0,000071484932	0,715
38	0,000003104110	0,031	72	0,000079572603	0,796
39	0,000003326027	0,033	73	0,000087690411	0,877
40	0,000003594521	0,036	74	0,000097372603	0,974

41	0,000003816438	0,038	75	0,000108443836	1,084
42	0,000004145205	0,041	76	0,000120624658	1,206
43	0,000004468493	0,045	77	0,000133186301	1,332
44	0,000004953425	0,050	78	0,000148301370	1,483
45	0,000005421918	0,054	79	0,000164197260	1,642
46	0,000005879452	0,059	80	0,000179178082	1,792
47	0,000006591781	0,066	81	0,000191205479	1,912
48	0,000007145205	0,071	82	0,000208427397	2,084
49	0,000007821918	0,078	83	0,000237169863	2,372
50	0,000008580822	0,086	84	0,000283235616	2,832
51	0,000009550685	0,096	-----	-----	-----

## 7.8 TASSE E IMPOSTE

Le tasse e imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o dei beneficiari ed aventi diritto.

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.

## 8 COME POSSO REVOCARE/RECEDERE/ RISCATTARE IL CONTRATTO



### 8.1 REVOCA

Il *Contraente* può revocare la *Proposta di assicurazione* finché il Contratto non è concluso.

In quanto il Contratto si conclude con la sottoscrizione della *Proposta di assicurazione* da parte dell'*Intermediario*, la revoca può essere eventualmente esercitata prima di questo momento.

In caso di richiesta di revoca, la Compagnia rimborsa al *Contraente* il Premio eventualmente versato entro 30 trenta giorni dalla data in cui è stata ricevuta dalla Compagnia la richiesta di revoca.

### 8.2 RECESSO

Il *Contraente* può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il Contratto è concluso.

Per esercitare il diritto di recesso il *Contraente*, entro 30 giorni, deve alternativamente:

- recarsi presso la filiale del distributore ove il Contratto di assicurazione è stato perfezionato per la compilazione e la sottoscrizione della relativa modulistica che sarà messa a sua disposizione da Credemvita tramite il collocatore stesso;
- inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede di Credemvita (Via Luigi Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia - Italia). In questo caso, fa fede la data di spedizione della raccomandata con ricevuta di ritorno. Nel caso in cui il *Contraente* preferisca l'utilizzo della comunicazione in formato elettronico dovranno essere rispettati i requisiti della firma digitale e dell'indirizzo e mail PEC.

Il *recesso* libera entrambe le parti da qualunque obbligazione derivante dal Contratto, con decorrenza dalle ore 24 della data di ricezione della richiesta di *recesso*.

A seconda dei casi, la data di richiesta di *recesso* è quella in cui:

- il *Contraente* ha compilato e sottoscritto la relativa modulistica presso la filiale dell'*Intermediario*; o
- Credemvita ha ricevuto la lettera raccomandata.

Credemvita, entro 30 giorni dalla **data di ricezione della richiesta di recesso**, rimborsa il *Contraente*:

- se il **Premio è già stato investito**, un importo dato dalla somma del:
  - **controvalore delle quote dei Fondi esterni**, calcolato il Giorno di determinazione relativo alla data di ricezione della

richiesta di recesso aumentato dei costi applicati (Costi di ingresso e Commissione di gestione già addebitate), degli eventuali costi della CAPITAL PROTECTION già addebitati e degli eventuali *rebates* calcolati ma non ancora accreditati. Per la parte di premio investita nei Fondi esterni, il controvalore delle quote dei Fondi esterni dipende dall'andamento dei Fondi esterni collegati al Contratto per il periodo in cui il Contratto ha avuto effetto;

- **Premi versati** dal Contraente nella *Gestione Separata*.
- se il **Premio non è stato investito**, un importo pari ai Premi versati eventualmente già incassati.

In caso di recesso, Credemvita non eroga il Bonus Fedeltà.

### 8.3 RISCATTO E RIDUZIONE

Il Contratto prevede la possibilità per il *Contraente* di richiedere il *riscatto totale* o parziale.

La Compagnia può ritardare l'esecuzione di operazioni derivanti da una richiesta di riscatto (totale o parziale) ricevuta dal *Contraente* in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul Contratto ma non ancora regolate.

#### Riscatto totale

Il *Contraente* può esercitare il **Riscatto totale** se:

- è decorso almeno un anno dalla Data di decorrenza del Contratto;
- non risultino superati i limiti di cui all'allegato 1, accettata dal *Contraente* con la sottoscrizione della Proposta.

Il Valore di riscatto è la somma del:

**A) Capitale assicurato rivalutato** fino al *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricezione da parte di Credemvita della richiesta di riscatto.

In particolare, tale *Capitale assicurato* è dato dalla somma di:

- *Capitale assicurato* al 31 dicembre dell'anno precedente rivalutato in proporzione al tempo trascorso (*pro rata temporis*) tra la data dell'ultima *rivalutazione* fino al *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricezione da parte di Credemvita della richiesta di riscatto;
- eventuali *premi investiti* nella *Gestione Separata* (*premi aggiuntivi* e *switch* in entrata nella componente di *gestione separata*) dopo il 31 dicembre e rivalutati in proporzione al tempo trascorso (*pro rata temporis*) tra la data dell'operazione (in caso di versamento aggiuntivo la data valuta) e il *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricezione da parte di Credemvita della richiesta di riscatto;
- **diminuita** di eventuali operazioni di disinvestimento (riscatti parziali, *switch* in uscita dalla componente di *gestione separata* e cedole liquidate) effettuate dopo il 31 dicembre e rivalutate *pro rata* per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e il *Giorno di determinazione* relativo la data di ricevimento della richiesta di riscatto.

La misura percentuale di *rivalutazione*, da riconoscere al *capitale assicurato* al 31 dicembre precedente e agli eventuali *premi versati* di cui sopra:

- è pari all'80% della misura percentuale di rivalutazione riconosciuta al contratto il 31 dicembre precedente la data di riscatto, se è maggiore o uguale a "zero", oppure
- nel caso in cui la misura percentuale di rivalutazione riconosciuta al contratto il 31 dicembre precedente la data di riscatto fosse negativa, è ulteriormente ridotta del 20%.

**B) Controvalore delle quote dei Fondi esterni**, calcolato moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario riferito al *Giorno di Determinazione*, che è il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui Credemvita ha ricevuto la richiesta di riscatto firmata dal *Contraente*, diminuito della *Commissione di gestione* calcolata e non ancora addebitata, degli eventuali costi della CAPITAL PROTECTION calcolati ma non ancora addebitati e aumentata dei *Rebates* calcolati e non ancora attribuiti.

**L'importo così calcolato è diminuito delle eventuali penali contrattualmente previste e dei Costi fissi. Come precisato all'art. 1.2, in caso di riscatto totale non viene riconosciuta alcuna somma a titolo di Bonus Fedeltà.**

Qualora Credemvita riceva la richiesta di riscatto oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* sarà il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

L'operazione di *Riscatto totale* estingue il Contratto.

### **Riscatto parziale**

Il Contraente può esercitare il *Riscatto parziale* su una singola componente (*Gestione Separata* o *Fondi esterni*) o su entrambe le componenti.

Il *Riscatto parziale* può essere esercitato se:

- sono decorsi 30 giorni dalla *Data di decorrenza* del Contratto per il *riscatto parziale* di *Fondi esterni*;
- è decorso un anno dalla *Data di decorrenza* del Contratto per il *riscatto parziale* della *Gestione Separata* o di entrambe le componenti;
- non risultano superati i limiti di cui all'allegato 1, accettato dal *Contraente* con la sottoscrizione della Proposta;
- all'esito del *riscatto parziale*:
  - il *Valore del Contratto* è pari ad almeno 40.000,00 euro;
  - almeno il 5% del *Valore del Contratto* rimane investito nella componente di *gestione separata*;
  - almeno il 30% del *Valore del Contratto* rimane investito nella componente di *Fondi esterni*;
  - il *Premio investito* nel singolo *Fondo esterno* è pari ad almeno 500,00 Euro;
- per la sola quota investita in *gestione separata*, la somma degli importi parzialmente riscattati nel corso di un anno solare non risulti superiore al *capitale assicurato* al 31 dicembre dell'anno solare precedente.

### **Il valore di riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti per il riscatto totale.**

In caso di richiesta di *riscatto parziale* del Contraente sulla sola parte di capitale investito in *Gestione Separata*, il *Capitale assicurato* viene rivalutato fino alla data di ricezione da parte di Credemvita della richiesta di riscatto e non fino al *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricezione da parte di Credemvita della richiesta di riscatto.

Ogni anno, nel giorno lavorativo che precede il "*Giorno di determinazione*" in cui è previsto l'ultimo addebito annuo della Commissione di gestione, non sarà possibile richiedere riscatti parziali.

## **8.3.1 RISCATTO NELLE FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO**

Se la richiesta di *riscatto totale* o parziale viene ricevuta nelle **Finestre di riscatto garantito**, riportate nel presente articolo, Credemvita riconosce una **garanzia di conservazione del Premio Investito nella Gestione Separata** (premio iniziale, premi aggiuntivi, operazioni di *switch* in entrata), al netto di eventuali riscatti parziali, di eventuali cedole erogate e di operazioni di *switch* in uscita.

### **Finestre di riscatto garantito**

Entro 60 giorni dopo la terza ricorrenza annua della data di decorrenza della polizza e entro 60 giorni dopo ciascuna ricorrenza annua successiva.

**ATTENZIONE:** la garanzia di conservazione del Premio Investito nella Gestione Separata, nei termini sopra indicati, vi sarà anche nei casi in cui il Riscatto venga formalizzato entro 60 giorni dopo la prima e/o seconda ricorrenza annua. Tuttavia, in tali casi, resta ferma e impregiudicata l'applicazione della penale prevista all'art. 7.5.

In ogni caso, il valore di riscatto per la componente allocata in *gestione separata* può risultare **inferiore** all'ammontare dei *Premi versati* e investiti sulla *Gestione Separata*.

### **Esempio in caso di riscatto all'interno della finestra di riscatto garantito**

<i>Data di decorrenza</i>	16/06/2024
Premio iniziale	40.000,00 €
Costi iniziali	50,00 €
Percentuale allocata in <i>Gestione Separata</i>	25%
Percentuale allocata in <i>Fondi Esterni</i>	75%
<i>Premio investito</i> in <i>Gestione Separata</i> (10.000,00 € - 25,00 € quota parte dei costi iniziali)	9.975,00 €
<i>Premio investito</i> in <i>Fondi Esterni</i> (30.000,00 € - 25,00 € quota parte dei costi iniziali)	29.975,00 €

<b>GESTIONE SEPARATA</b>	
Data richiesta di riscatto	16/11/2028
Capitale maturato all'ultima ricorrenza annua (31/12/2027)	9.887,67 €
Capitale liquidabile alla data di riscatto in finestra garantita <b>(A)</b>	<b>9.950,00 €</b>
<b>FONDI ESTERNI</b>	
Valore della Quota alla <i>data di decorrenza</i>	10,00 €
Quote acquisite alla <i>data di decorrenza</i> (29.975,00 / 10,00)	2.997,50 quote
Esempio con AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA	
Valore della Quota del <i>giorno di determinazione</i> relativo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto	10,50 €
<b>Controvalore delle quote acquisite (B1)</b>	<b>31.473,75 €</b>
Esempio con DIMINUIZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA	
Valore della Quota del <i>giorno di determinazione</i> relativo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto	
<b>Controvalore delle quote acquisite (B2)</b>	28.476,25 €
Capitale liquidabile <b>(A+B1)</b> in caso di aumento del Valore Quota (al netto dei costi fissi per il riscatto)	41.398,75 €
Capitale liquidabile <b>(A+B2)</b> in caso di diminuzione del Valore Quota (al netto dei costi fissi per il riscatto)	38.401,25 €

L'importo come sopra determinato viene corrisposto al netto dei costi applicabili riportati nell'apposita sezione.

### 8.3.2 RISCATTO FUORI DALLE “FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO”

Se la richiesta di *riscatto totale* o parziale viene ricevuta fuori dalle **Finestre di riscatto garantito**, **Credemvita NON riconosce alcuna garanzia di conservazione del capitale del Premio Investito nella Gestione Separata.**

<b>Esempio in caso di riscatto fuori dalla finestra di riscatto garantito</b>	
Data di decorrenza	16/06/2024
Premio iniziale	40.000,00 €
Costi iniziali	50,00 €
Percentuale allocata in <i>Gestione Separata</i>	25%
Percentuale allocata in <i>Fondi Esterni</i>	75%
<i>Premio investito in Gestione Separata</i> (10.000,00 € - 25,00 € quota parte dei costi iniziali)	9.975,00 €
<i>Premio investito in Fondi Esterni</i> (30.000,00 € € - 25,00 € quota parte dei costi iniziali)	29.975,00 €

<b>GESTIONE SEPARATA</b>	
Data richiesta di riscatto	16/02/2029
Capitale maturato all'ultima ricorrenza annua (31/12/2028)	9.887,67 €
Capitale liquidabile alla data di riscatto fuori dalla finestra di riscatto garantito <b>(A)</b>	<b>9.862,67 €</b>
<b>FONDI ESTERNI</b>	
Valore della Quota alla <i>data di decorrenza</i>	10,00 €
Quote acquisite alla <i>data di decorrenza</i> (29.975,00 / 10,00)	2.997,50 quote
Esempio con AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA	
Valore della Quota del <i>giorno di determinazione</i> relativo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto	10,50 €
<b>Controvalore delle quote acquisite (B1)</b>	<b>31.473,75 €</b>
Esempio con DIMINUIZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA	
Valore della Quota del <i>giorno di determinazione</i> relativo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto	9,50 €

Controvalore delle quote acquisite (B2)	28.476,25 €
Capitale liquidabile (A+B1) in caso di aumento del Valore Quota (al netto dei costi fissi per il riscatto)	41.311,42 €
Capitale liquidabile (A+B2) in caso di diminuzione del Valore Quota (al netto dei costi fissi per il riscatto)	38.313,92 €

L'importo come sopra determinato viene corrisposto al netto dei costi applicabili riportati nell'apposita sezione.  
Il Contratto non prevede riduzioni.

### 8.3.3 COME RICHIEDERE IL RISCATTO

Il Contraente può richiedere il riscatto:

- presso l'intermediario assicurativo, dove il Contraente deve compilare l'apposito modulo di richiesta liquidazione, indicando in particolare le coordinate per il pagamento, ovvero il c/c intestato al Contraente e sottoscrivendo il modulo stesso. Le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dall'intermediario assicurativo;
- con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno inviata a Credemvita (Via Luigi Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia - Italia) oppure, nel caso in cui il Contraente preferisca l'utilizzo della comunicazione in formato elettronico, con PEC nel rispetto dei requisiti di firma digitale, a cui allegare:
  - c. Copia di un valido documento di identità del *Contraente* o Esecutore o Legale Rappresentante;
  - d. Copia del codice fiscale del *Contraente* o Esecutore o Legale Rappresentante;
  - e. Richiesta di *liquidazione* sottoscritta da *Contraente* o Esecutore o Legale Rappresentante con indicazione del c/c bancario e relativo codice IBAN intestato al *contraente* ed importo da liquidare in caso di *riscatto parziale*, recapiti telefonici e/o mail, e dichiarazione dell'esistenza in vita dell'*assicurato*;
  - f. Indicazione della professione/attività prevalente del *Contraente* o Esecutore o Legale Rappresentante;
  - g. Indicazione dell'eventuale presenza di un titolare effettivo ed in caso affermativo i suoi dati identificativi;
  - h. Indicare se il *Contraente* persona fisica, Esecutore o Legale Rappresentante, rivestano la qualifica di
    - i. Persona Esposta Politicamente (PEP);
    - j. Indicare se il *contraente* è "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana e se risiede fuori dall'Italia;
  - k. In caso di Esecutore/Legale Rappresentante deve essere trasmessa copia della procura/delibera, attestante i poteri conferiti per agire in nome e per conto del *contraente*;
  - l. Per il *Contraente* persona giuridica deve inoltre essere prodotta: visura camerale, dati anagrafici dei titolari effettivi del *contraente* (persona o persone fisiche che in ultima istanza possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio viene soddisfatto ove la % corrisponda al 25%+1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica), indicazione se il *contraente* o i titolari effettivi rivestano la qualifica di PEP.

Le eventuali richieste di riscatto parziale o totale pervenute a Credemvita negli ultimi 10 Giorni di Determinazione dell'anno e nei primi 14 giorni di Determinazione dell'anno successivo, sono eseguite entro il quindicesimo Giorno di Determinazione dell'anno successivo.

## 9 BENEFICIARI



Il *Contraente* designa i *Beneficiari* e può in qualsiasi momento revocare o modificare la designazione.

I *Beneficiari* sono i soggetti a cui Credemvita eroga la prestazione assicurativa in caso di morte dell'*Assicurato*.

La designazione preferita dei beneficiari è quella in forma nominativa (nome, cognome, dati anagrafici, codice fiscale/P.IVA, recapiti anche di posta elettronica).

In caso contrario, Credemvita potrebbe incontrare maggior difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei *Beneficiari*.

A fronte di specifiche esigenze di riservatezza, il *Contraente* può indicare nella Proposta i dati di un *referente terzo*, diverso dal *Beneficiario*, a cui la Credemvita può fare riferimento, nel caso in cui sia venuta a conoscenza della morte dell'*Assicurato* al fine di ottenere supporto nell'identificazione dei beneficiari.

Qualora il *Contraente* designi più di un *Beneficiario*, la *prestazione assicurativa* viene suddivisa in parti uguali fra tutti i *Beneficiari*, salvo l'espressa indicazione di percentuali diverse da parte del *Contraente*.

Nell'ipotesi di designazione quali *Beneficiari* degli eredi (legittimi o testamentari), i *Beneficiari* sono i soggetti che, alla morte

dell'Assicurato, rivestono la qualità di chiamati all'eredità secondo le previsioni di legge. Ai fini dell'erogazione della Prestazione assicurativa, risulta irrilevante la rinuncia o accettazione dell'eredità da parte dei Beneficiari.

In assenza della designazione di Beneficiari, la *Prestazione assicurativa* è erogata agli eredi testamentari o in mancanza agli eredi legittimi dell'Assicurato.

Anche in questo caso, risulta irrilevante la rinuncia o accettazione dell'eredità da parte dei Beneficiari.

La designazione beneficiaria è atto personale del Contraente.

L'eventuale designazione fatta, in vece del *Contraente*, dal tutore legale, dal Curatore, dall'Amministratore di Sostegno o di ogni altro soggetto munito di apposita procura è valida solo se sono indicati quali Beneficiari gli eredi testamentari o in mancanza eredi legittimi dell'Assicurato, a meno che la procura (generale o speciale) o l'eventuale atto che dispone la nomina di tali soggetti non preveda espressamente la facoltà di nominare beneficiari.

In caso contrario, la designazione beneficiaria non è valida.

In caso di premorienza del Beneficiario rispetto all'Assicurato, il Contraente può liberamente modificare la designazione beneficiaria, fatto salvo i casi in cui la designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata ai sensi delle previsioni di legge.

Nel caso di premorienza di un Beneficiario rispetto all'Assicurato, la liquidazione della Prestazione assicurativa avviene, per la quota dovuta al Beneficiario premorto, in favore degli eredi testamentari o, in mancanza, degli eredi legittimi del Beneficiario premorto, fatta salva diversa indicazione del Contraente.

I Beneficiari acquisiscono un diritto proprio alla *Prestazione assicurativa*.

Tale diritto è indipendente dalle vicende successorie dell'Assicurato e l'ammontare della *Prestazione assicurativa* non rientra nell'asse ereditario dell'Assicurato.

## 9.1 CONTESTAZIONI RIGUARDANTI I BENEFICIARI

Le contestazioni di terzi riguardanti:

- la legittimazione del beneficiario di ottenere la liquidazione;
- il testamento olografo

che non siano oggetto di sentenza passata in giudicato, non sono opponibili alla Compagnia.

Eventuali pretese di terzi nei confronti di coloro che risultano Beneficiari della prestazione potranno pertanto essere fatte valere solo nei confronti di questi ultimi.

## 9.2 DESIGNAZIONE, REVOCA, MODIFICA DEI BENEFICIARI

Nel corso della vigenza del contratto la designazione dei Beneficiari può essere revocata o modificata in qualunque momento mediante comunicazione scritta ricevuta da Credemvita.

La designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- quando la designazione è irrevocabile, cioè quando il contraente ha dichiarato per iscritto di rinunciare al potere di revoca e il beneficiario ha dichiarato per iscritto di accettare il beneficio. Nel caso in cui i beneficiari siano più di uno la designazione diviene irrevocabile, se il Contraente ha rinunciato per iscritto al potere di revoca, esclusivamente per il Beneficiario che ha dichiarato di accettare il beneficio;
- dagli eredi, dopo la morte dell'Assicurato;
- per i contratti nei quali il Contraente è diverso dall'Assicurato, in caso di premorienza del Contraente in corso di contratto dagli eredi che subentrano nella titolarità dello stesso. Se gli eredi del contraente risultano superiori ad uno, al fine di rendere effettivo il subentro, questi devono congiuntamente individuare un solo erede al quale verrà attribuita la contraenza.

In caso di designazione non revocabile o modificabile, la *liquidazione*, il *recesso*, il *pegno* o il *vincolo* del contratto richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione del *Beneficiario* e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto e ricevuta dalla Compagnia o disposte per testamento.

Le disposizioni testamentarie devono indicare espressamente il riferimento al Contratto di Assicurazione e specificare espressamente la designazione, revoca o modifica del *beneficiario*.

Credemvita può comunicare ai precedenti beneficiari le comunicazioni o disposizioni di revoca o modifica degli stessi.

Le disposizioni di variazione beneficiario hanno effetto solo successivamente all'espletamento degli oneri di *adeguata verifica*

in materia antiriciclaggio.

Credemvita si riserva di richiedere ai Beneficiari la produzione dell'originale del documento di loro designazione (che può essere, ad esempio, il Contratto di Assicurazione, una *appendice* al Contratto di Assicurazione, una lettera o un testamento) solamente al verificarsi di una delle seguenti eventualità:

- nel caso in cui Credemvita non sia già in possesso di tale documento;
- nel caso in cui i Beneficiari intendano far valere *condizioni contrattuali* difformi rispetto a quanto previsto della documentazione in possesso di Credemvita;
- nel caso in cui sorgano dubbi in merito all'autenticità del Contratto di Assicurazione o di altra documentazione contrattuale che i Beneficiari intendano far valere nei confronti di Credemvita.

## 10 OBBLIGHI DELLE PARTI



Le dichiarazioni del *Contraente* devono essere veritiere, esatte e complete.

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto all'indennizzo, nonché la stessa cessazione delle coperture assicurative previste dal Contratto, ai sensi degli art. 1892, 1893 e 1894 c.c.

Il *Contraente* deve comunicare tempestivamente a Credemvita lo spostamento di residenza in altro Stato, ferma la responsabilità del *Contraente* verso Credemvita per eventuali conseguenze dannose patite da Credemvita in conseguenza della mancata comunicazione (ad esempio, per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato di nuova residenza).

## 11 CHE COSA FARE IN CASO DI SINISTRO E LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI



In caso di morte dell'*Assicurato*, i Beneficiari devono consegnare a Credemvita documenti necessari a:

- verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento;
- individuare con esattezza gli aventi diritto alla *prestazione assicurativa*;
- adempiere gli adempimenti di cui alla normativa antiriciclaggio.

I Beneficiari devono consegnare a Credemvita:

- richiesta scritta di *liquidazione*. Tale richiesta può essere formulata anche senza utilizzare l'apposita modulistica predisposta da Credemvita, che è comunque a disposizione sul sito internet [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) alla sezione "Denuncia un sinistro" o presso i propri intermediari. Nel caso in cui i beneficiari siano più di uno ciascuno di questi dovrà sottoscrivere la richiesta per la propria quota di pertinenza;
- copia di un documento di identità in corso di validità e del codice fiscale di ciascun *beneficiario*;
- modulo per l'*adeguata verifica* antiriciclaggio ritualmente compilato e sottoscritto;
- indicazione scritta della modalità con la quale il pagamento deve essere effettuato e nel caso di bonifico, con indicazione delle coordinate IBAN o altro codice relativo al conto corrente del *beneficiario*.

Tipologia di documento	Informazioni aggiuntive
Richiesta scritta di <i>liquidazione</i> per morte e indicazione scritta delle modalità di pagamento/coordinate IBAN	Possibile utilizzare il modulo standard sul sito <a href="http://www.credemvita.it">www.credemvita.it</a>
Copia documento di identità in corso di validità	Per ciascun <i>beneficiario</i>
Copia del codice fiscale	Per ciascun <i>beneficiario</i>
Modulo di adeguata verifica antiriciclaggio compilato	Per ciascun <i>beneficiario</i>

Al fine di attestare la propria qualità di *beneficiario/i* e di consentire a Credemvita le opportune verifiche, l'avente diritto deve

in ogni caso sempre consegnare a Credemvita:

a) in caso di designazione quali Beneficiari (i) degli eredi legittimi; (ii) degli eredi testamentari; (iii) di “eredi testamentari o in mancanza eredi legittimi”:

- certificato di morte dell'Assicurato in carta libera;
- atto di notorietà, rilasciato dagli Organi competenti da cui risulti:
  - se l'Assicurato ha lasciato testamento e in caso affermativo, che il testamento, i cui estremi identificativi devono risultare dallo stesso atto di notorietà, sia l'unico o l'ultimo conosciuto, sia valido e non sia stato impugnato, con indicazione di tutti gli eredi testamentari, delle loro generalità complete e della capacità di agire di ciascuno di essi;
  - in mancanza di testamento l'elenco di tutti gli eredi legittimi del *de cuius*, con l'indicazione delle generalità complete e della capacità di agire di ciascuno di essi;
  - l'eventuale stato di gravidanza della vedova;
- nel caso vi siano Beneficiari minorenni od incapaci, decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la potestà od il tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci ed esoneri Credemvita da ogni responsabilità circa il reimpiego di tale somma.

Tipologia di documento	Informazioni aggiuntive
Certificato di morte dell'Assicurato	In carta libera
Atto di notorietà	Con contenuti difformi a seconda della presenza o meno di testamento
Decreto del Giudice Tutelare	Nel caso di beneficiari minorenni od incapaci

b) in caso di designazione dei Beneficiari con modalità diverse dal riferimento alla loro qualità di eredi testamentari o legittimi (ad esempio, con l'indicazione delle specifiche generalità del beneficiario):

- certificato di morte dell'Assicurato in carta libera;
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà
  - se l'Assicurato ha lasciato testamento, copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà e dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti sotto la propria responsabilità, quali sono i beneficiari e che il beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni avverso il testamento o i testamenti, che oltre ai beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revoche o modiche della designazione dei beneficiari;
  - se non c'è testamento dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità, che il beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie e l'indicazione di tutte le persone nominate come beneficiari;
- nel caso vi siano Beneficiari minorenni od incapaci, decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la potestà od il tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci ed esoneri Credemvita da ogni responsabilità circa il reimpiego di tale somma.

Tipologia di documento	Informazioni aggiuntive
Certificato di morte dell'Assicurato	In carta libera
Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà	Con contenuti difformi a seconda della presenza o meno di testamento
Decreto del Giudice Tutelare	Nel caso di beneficiari minorenni od incapaci

Credemvita si riserva di richiedere ai Beneficiari (in qualsiasi modo designati) la produzione dell'originale del Contratto solamente al verificarsi di una delle seguenti eventualità:

- nel caso in cui i Beneficiari intendano far valere *condizioni contrattuali* difformi rispetto a quanto previsto della documentazione in possesso di Credemvita;
- nel caso in cui ad insindacabile giudizio di Credemvita che i Beneficiari intendano far valere nei confronti di Credemvita.

Credemvita e il beneficiario cooperano in buona fede nell'esecuzione del Contratto, con particolare riferimento alla fase di erogazione dell'indennizzo, e fanno quanto in loro potere, anche tenendo conto del principio di vicinanza alla prova, per acquisire la documentazione relativa alla morte o comunque rilevante ai fini della *liquidazione* dell'indennizzo.

Credemvita, in considerazione di particolari esigenze istruttorie, potrà richiedere documentazione ulteriore rispetto a quella indicata in precedenza e, in particolare, potrà richiedere la documentazione relativa alle cause della morte dell'Assicurato, ivi inclusa la cartella clinica.

Il *Beneficiario*, fermo il predetto principio di vicinanza alla prova, può scegliere di raccogliere e presentare direttamente a Credemvita la documentazione di cui al precedente paragrafo o, qualora abbia particolari difficoltà ad acquisire la predetta documentazione, può sottoscrivere idonee richieste e autorizzazioni e conferire specifica procura affinché Credemvita, nel rispetto della normativa sulla riservatezza dei dati personali, possa richiedere la documentazione stessa. In ogni caso il *Beneficiario* consegnerà la documentazione di cui al precedente paragrafo, se la stessa è già in suo possesso.

L'Assicurato può rilasciare a Credemvita – in quanto soggetto a cui si riferiscono i dati personali (“interessato”, ai sensi del Codice per la protezione dei dati personali) – un mandato anche nel proprio interesse, ai sensi dell’art. 1723, secondo comma, c.c., e pertanto irrevocabile, a richiedere la documentazione di cui al precedente paragrafo. Ai fini dell’ottenimento di tale documentazione potrà farsi riferimento agli accordi che saranno eventualmente stipulati con le organizzazioni rappresentative degli operatori sanitari, pubblici e privati, per regolamentare le modalità di accesso alle informazioni sensibili, in modo da consentire un corretto adempimento delle obbligazioni contrattuali.

## 11.1 PAGAMENTI DI CREDEMVITA

Ai fini della presentazione della richiesta di pagamento non sussiste alcun obbligo di presenza fisica né presso gli uffici di Credemvita, né presso gli intermediari di quest’ultima, fermo restando, ove ne ricorrano i presupposti, il necessario rispetto della normativa vigente, con particolare riferimento a quella in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo.

Ogni pagamento viene effettuato direttamente dalla Compagnia al *Beneficiario*, il quale sottoscrive la relativa quietanza. Credemvita esegue i pagamenti dopo aver verificato la sussistenza di tutti i requisiti e la completezza della documentazione fornita.

I pagamenti vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione necessaria.

Le richieste di pagamento incomplete comporteranno tempi di *liquidazione* più lunghi.

Se il pagamento non viene effettuato entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa, Credemvita corrisponderà al *Contraente* o ai *Beneficiari*, dal 31esimo giorno fino alla data di effettivo pagamento, gli interessi sulla somma da liquidare calcolati in misura pari al saggio degli interessi legali vigente di cui all’art. 1284, primo comma, Codice Civile, maggiorati dell’1%. Le parti escludono pertanto ed espressamente l’applicazione del saggio previsto dalla legislazione speciale relativa ai ritardi di pagamento nelle transazioni commerciali (art. 1284, quarto comma, c.c.).

### Esempio di applicazione degli interessi legali per il pagamento della prestazione assicurativa:

Importo della prestazione	Data di ricezione della documentazione completa	Data del pagamento	Interessi legali applicati	Importo effettivamente pagato al contraente o al beneficiario
€ 10.000,00	04.01.2022	14.01.2022	0,0%	€ 10.000,00
€ 10.000,00	04.01.2022	14.02.2022	Saggio interessi legali (ad es. 1,25%) + 1,00% a partire dal 04.02.2022	€ 10.006,78

Si precisa che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (quindi decorrenti o dalla morte dell'assicurato o, in mancanza di morte dalla scadenza del contratto).

Gli importi dovuti ai Beneficiari per i quali non sia pervenuta a Credemvita la richiesta di liquidazione per iscritto entro e non oltre il termine di *prescrizione* di dieci anni sono devoluti obbligatoriamente al fondo costituito presso il Ministero dell’economia e delle finanze, finalizzato ad indennizzare i risparmiatori vittime di frodi finanziarie.

## 12 COMUNICAZIONI



### 12.1 COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE

Fatto salvo quanto diversamente previsto nel presente Contratto, tutte le comunicazioni del *Contraente* a Credemvita relative al

presente Contratto dovranno essere in forma scritta e indirizzate a:

**Credemvita S.p.A.**

Via Luigi Sani, 1- 42121 Reggio Emilia (R.E.) - ITALIA.

Fax: 0522/452704

e-mail: [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it)

Posta Elettronica Certificata (PEC): [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it)

## 12.2 INFORMATIVA AL CONTRAENTE

Credemvita trasmette al *Contraente*:

- la documentazione precontrattuale;
- le informazioni da rendere in corso di contratto, in particolare il Documento Unico di Rendicontazione relativo alla della posizione assicurativa del *Contraente*;

Credemvita può adempiere agli obblighi di informativa verso il *Contraente* mediante pubblicazione nell'Area Riservata - Home Insurance, qualora il *Contraente* abbia espresso apposito consenso, o mediante supporto durevole.

Sul sito internet di Credemvita ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)) è disponibile l'Area Riservata-Home Insurance attraverso la quale il *Contraente* può accedere alla propria posizione assicurativa e:

- consultare i dati principali dei *Contratti* sottoscritti quali, ad esempio, le coperture assicurative in essere, le condizioni di assicurazione sottoscritte e lo stato dei pagamenti dei premi;
- gestire telematicamente il contratto medesimo.

Nello specifico è possibile:

- 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.

L'accesso è consentito tramite credenziali identificative personali che sono rilasciate da Credemvita e che possono essere richieste dal *Contraente*, mediante procedura guidata, direttamente in occasione del primo accesso all'Area Riservata-Home Insurance stessa.

Il servizio di consultazione in oggetto e il rilascio delle credenziali da parte di Credemvita non comportano alcun costo aggiuntivo in capo al *Contraente*.

Diversamente qualora non siano soddisfatte le condizioni per fornire le predette informative mediante sito internet o supporto durevole, oppure l'Area Riservata-Home Insurance non sia disponibile, le informazioni sono fornite su supporto cartaceo, e se trasmesse in corso di contratto, all'indirizzo di residenza del *Contraente*.

## 13 NORME FINALI



### 13.1 CESSIONE

Il *Contraente* può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in *pegno* o può comunque vincolare le somme assicurate. Credemvita può opporre al cessionario e al creditore pignoratizio tutte le eccezioni derivanti dal presente Contratto che spettano verso il *Contraente* originario, secondo quanto previsto dal codice civile.

Tali atti diventano efficaci solo quando Credemvita ne faccia annotazione sull'originale del Contratto di Assicurazione o su *appendice*, previa notifica della documentazione attestante la *cessione*, la costituzione del *pegno* o del *vincolo*, firmata dal *Contraente* e, se esistente, dal *Beneficiario* la cui designazione sia irrevocabile.

Nel caso di *pegno* o *vincolo*, l'operazione di *recesso* e riscatto richiede l'assenso scritto del creditore o Vincolatario.

### 13.2 MODIFICAZIONE DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI

Il Contratto può subire variazioni in caso di modifiche alla normativa successive alla *conclusione del contratto*, dette eventuali variazioni saranno comunicate da Credemvita al *Contraente* mediante le modalità prescelte in occasione della prima comunicazione in adempimento agli obblighi di informativa.

Solo in presenza di un giustificato motivo (a titolo meramente esemplificativo disposizioni dell'Autorità Amministrativa/Organismi di Vigilanza, riorganizzazione societaria, etc.), Credemvita si riserva il diritto di modificare unilateralmente le presenti Condizioni

di assicurazione, limitatamente a quelle non peggiorative per i contraenti, dandone comunicazione scritta al *Contraente* il quale ha, in tale ipotesi, diritto al riscatto senza applicazione di costi.

### 13.3 LEGGE APPLICABILE

Il Contratto è regolato dalla legge italiana. Per quanto non previsto dalle presenti condizioni si applica la legge italiana.

### 13.4 VALIDITÀ E RINUNCE

L'eventuale invalidità di singole clausole del Contratto non si estenderà al Contratto stesso, che pertanto resta pienamente valido nella restante parte.

Qualora una delle parti tolleri comportamenti dell'altra parte che costituiscano violazione di quanto previsto dal Contratto, ciò non può essere inteso quale rinuncia ad avvalersi dei diritti e dei rimedi che a tale parte derivano dal presente contratto.

### 13.5 RECLAMI E RISOLUZIONE ALTERNATIVA DELLE CONTROVERSIE

Eventuali reclami inerenti al rapporto contrattuale, devono essere inoltrati per iscritto a:

- Credemvita S.p.A. – Funzioni Reclami – Via Luigi Sani, 1 – 42121 Reggio Emilia  
oppure tramite:
- e-mail: **reclami@credemvita.it** oppure utilizzando l'apposito modulo presente al seguente indirizzo internet: **www.credemvita.it alla sezione reclami**

**La Compagnia provvede a rispondere entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.**

In caso di mancato riscontro da parte di Credemvita nel termine di **45 giorni** o in caso di esito non soddisfacente del reclamo, il *Contraente* può rivolgersi all'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), ai seguenti recapiti: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) – Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax: 0642133206; p.e.c.: [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it); posta ordinaria all'indirizzo indicato; utilizzando l'apposito modello messo a disposizione dell'Istituto al seguente indirizzo internet: <https://www.ivass.it/consumatori/reclami/index.html>.

I reclami indirizzati all'IVASS devono specificare:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo della lamentela;
- copia del reclamo eventualmente presentato all'Impresa e del suo eventuale riscontro;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Prima di ricorrere presso l'Autorità Giudiziaria è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali la negoziazione assistita e la mediazione.

L'esperimento del tentativo di mediazione è obbligatorio ed è condizione di procedibilità dell'eventuale giudizio.

Ciò significa che, prima di intraprendere una causa giudiziale nei confronti dell'Impresa, dovrai rivolgerti, con l'assistenza di un avvocato, a un Organismo di Mediazione nel luogo del Giudice competente per territorio.

Per ogni controversia relativa al presente Contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del *Contraente*, dell'*Assicurato*, del Beneficiario o degli aventi diritto.

### 13.6 FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al Contratto è competente l'Autorità giudiziaria del luogo di residenza o del domicilio elettivo del *Contraente*, dell'*Assicurato*, dei Beneficiari, ovvero degli aventi diritto a seconda del soggetto che promuove l'azione.

# APPENDICE 1

## Allegati alle CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE di Multiramo Active by Credemvita (tariffa 65112)

### ALLEGATO 1: Limiti - Reg. Isvap n. 38/2011

Di seguito si riportano i limiti in entrata ed uscita identificati da Credemvita sulla scorta delle previsioni Regolamento Isvap n.38/2011, da intendersi quali importi massimi che possono essere movimentati in entrata ed in uscita rispetto alla dimensione della gestione separata e nell'arco di ogni esercizio mediante contratti a prestazioni rivalutabili da un unico contraente o da più contraenti, collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

I limiti di seguito riportati vengono aggiornati annualmente e comunicati nell'ambito dell'estratto conto annuale.

#### Limiti in entrata

- di Euro 10.000.000 computati sul totale dei conferimenti effettuati (dal Contraente o da soggetti allo stesso collegati) nel corso di un anno solare su polizze legate alla Gestione Separata;
- di Euro 50.000.000 computati sul capitale assicurato di polizze (stipulate dal Contraente o da soggetti allo stesso collegati) legate alla Gestione Separata.

#### Limiti in uscita

Credemvita si riserva, in caso di superamento dei limiti sopraindicati, la facoltà di concordare con il Contraente un periodo minimo di permanenza nella Gestione Separata degli importi che eccedono tale limite.

In tal caso, ove non siano definiti periodi minimi di permanenza - che saranno comunque sottoposti ad espressa accettazione del contraente - si verificherà la risoluzione di diritto del contratto, privandolo di ogni effetto già dalla data di sottoscrizione.

# APPENDICE 2

## ALLEGATO 2: Contraenti collegati - Reg. Isvap n. 38/2011

Ai sensi delle previsioni del Regolamento Isvap n. 38/2011 di seguito si riporta la definizione adottata da Credemvita afferente più contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi. Si qualificano quali soggetti collegati coloro che nell'anagrafica dell'intermediario risultano:

Ditte, enti, minori/interdetti a legali rappresentanti
Cointestazione a cointestatario
CF cumulo segnalaz. C.R. a CF segnalaz. C.R.
Società controllante a controllata
CREDEM a società controllata
CREDEM a società partecipata
Società di capitali a consigliere
Società di capitali a sindaco
Gruppo familiare a singolo familiare
CREDEM a sogg. art. 38 legge bancaria
Condizionante a condizionato
Garante totale a garantito
Banca casa madre a filiale estera
Referente a riferito
Nominativo univoco a nominativo secondario
Genitore (accompagnatore maggiorenne a minore
Minore a genitore (accompagnatore maggiorenne)
Società di capitali a legale rappresentante
Società di persone a socio non legale rappresentante
Società di persone a legale non socio
Società di capitali a legale rappresentante con poteri limitati
Società di persone a legale rappresentante non socio con poteri limitati
inabilitato/ente/società a curatore/legale rappresentante
Genitore a figlio
Coniuge A a coniuge B
Fratello A a fratello B
Nipote a nonno
Intestataro rapporto in estinzione a Soggetto operante l'estinzione
Intestataro rapporto a Titolare effettivo

Per quanto concerne i rapporti partecipativi saranno inoltre considerati i legami partecipativi caratterizzanti i Gruppi societari identificati dall'intermediario.

# APPENDICE 3

## Regolamento della Gestione Separata “CREDEMVITA III”

### Art.1 – Caratteristiche della gestione separata “CREDEMVITA III”

Credemvita Spa (di seguito Credemvita) attua una forma di gestione degli investimenti, separata dalle restanti attività di Credemvita stessa, denominata “CREDEMVITA III”.

La valuta di denominazione è l'Euro.

La gestione separata è conforme alle norme stabilite dall'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo) con il Regolamento n. 38 del 03/06/2011, modificato con Provvedimento n. 68 del 14/02/2018.

La gestione separata è dedicata ad accogliere i versamenti di polizze di assicurazione di cui all'art. 2 c. 1 del D.Lgs. 209/2005, e nello specifico polizze a prestazioni rivalutabili con partecipazione agli utili, e contratti di capitalizzazione, comprese le relative componenti di polizze multiramo, rivolte a tutti i segmenti di clientela. Il valore delle attività della gestione separata risulta costantemente non inferiore alle riserve matematiche costituite per i relativi contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

### Art.2 – Obiettivi e politiche di investimento

L'obiettivo della gestione separata consiste nel realizzare tassi medi di rendimento che consentano una adeguata rivalutazione delle prestazioni per i contratti di assicurazione con partecipazione agli utili e di capitalizzazione collegati alla gestione stessa, tenendo altresì conto di eventuali tassi minimi garantiti previsti nelle clausole di rivalutazione di tali contratti.

La politica di gestione è realizzata nel rispetto del Regolamento IVASS n. 24 del 06/06/2016 e in generale della normativa vigente.

La politica di gestione è principalmente rivolta a strumenti finanziari di tipo obbligazionario, che possono rappresentare fino al 100% del portafoglio, sia di emittenti governativi che di emittenti finanziari e corporate (non governativi), prevalentemente emessi da Stati o soggetti appartenenti all'Unione Europea o all'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico).

Gli strumenti finanziari di tipo obbligazionario di emittenti finanziari e corporate (non governativi) non possono rappresentare più del 50% della gestione.

Gli strumenti finanziari di tipo obbligazionario del segmento High Yield non possono rappresentare più del 15% della gestione.

Gli strumenti finanziari di tipo azionario non possono rappresentare più del 25% della gestione.

Gli strumenti finanziari acquistati sono prevalentemente negoziati in mercati regolamentati. I titoli di debito non negoziati in mercati regolamentati non possono rappresentare più del 10% della gestione.

La gestione separata può inoltre investire:

- in liquidità e in generale in strumenti monetari nei limiti previsti dalla normativa vigente,
- in investimenti di tipo immobiliare fino a un massimo del 10% del portafoglio,
- in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) armonizzati, compresi gli Etf (Exchange Traded Fund), fino a un massimo del 50% del portafoglio,
- in investimenti alternativi (OICR non armonizzati aperti o chiusi, FIA italiani o UE, ecc...) fino a un massimo del 30% del portafoglio.

La gestione separata può investire nelle rimanenti tipologie di attivi (investimenti, crediti, depositi bancari, altri attivi), nelle modalità e nei limiti stabiliti dal Regolamento IVASS n. 24 del 06/06/2016 e in generale dalla normativa vigente.

Gli investimenti effettuati dalla gestione separata sono prevalentemente denominati in Euro. Gli investimenti soggetti al rischio cambio possono rappresentare fino al 10% del portafoglio.

Le operazioni con controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS n. 30 del 26/10/2016, sia nella forma di acquisto di titoli di debito, sia nella forma di sottoscrizione di quote di OICR, sono soggette a specifici limiti per assicurare la tutela dei contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, in particolare non possono rappresentare più del 10% della gestione.

La politica di gestione prevede la possibilità di utilizzo di strumenti finanziari derivati nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche. In particolare l'utilizzo di strumenti finanziari derivati viene effettuato in modo coerente con i principi di sana e prudente gestione e con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

La Gestione Separata promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, poiché investe in maniera principale in strumenti finanziari che rispettano specifici criteri di esclusione, indicatori di sostenibilità basati sul rating ESG e mediante la gestione dei PAI (Principal Adverse Impact) definiti dalla compagnia, monitorati attraverso uno strutturato processo di analisi.

### **Art.3 – Tasso medio di rendimento**

Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della gestione separata coincide con l'anno solare (dall'01/01 al 31/12 di ogni anno).

Il tasso medio di rendimento di periodo viene calcolato al termine di ogni anno solare, rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa. Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono i proventi derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da Credemvita in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata. Le plusvalenze e le minusvalenze risultano prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione.

Il risultato finanziario è calcolato al lordo delle ritenute di acconto fiscale e al netto delle seguenti spese:

- le spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata,
- le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione.

Non possono gravare sulla gestione separata altre tipologie di spese né altre forme di prelievo in qualsiasi modo effettuate.

Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata di cui all'art. 12 del Regolamento ISVAP n. 38 del 03/06/2011. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie

nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata.

### **Art.4 – Certificazione**

Il rendiconto riepilogativo e il prospetto della composizione della gestione separata sono annualmente sottoposti, secondo quanto previsto dall'art.11 del Regolamento IVASS n. 38 del 03/06/2011, a verifica da parte di una società di revisione iscritta all'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

In particolare, sono verificate la consistenza delle attività assegnate nel corso del periodo di osservazione alla gestione separata nonché la disponibilità, la tipologia, la conformità delle attività iscritte nel prospetto della composizione della gestione separata ai criteri di investimento e ai criteri di valutazione delle attività della gestione separata previsti dal suddetto Regolamento IVASS n. 38 del 03/06/2011 e dal presente regolamento, il tasso medio di rendimento di periodo e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti da Credemvita, rappresentati dalle riserve matematiche costituite per i relativi contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

### **Art.5 – Norme finali**

Il presente regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Credemvita si riserva la possibilità di effettuare modifiche al presente regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Credemvita Spa



CREDEMVITA

# MULTIRAMO ACTIVE by CREDEMVITA

## Proposta di assicurazione

Prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo (Assicurazione a vita intera ed a premi liberi - Codice Tariffa 65112)

*Si attesta che il modulo di proposta eventualmente trasmesso per via telematica contiene le stesse informazioni del modulo cartaceo*

Il sottoscritto Contraente, le cui generalità sono riportate di seguito, propone a Credemvita S.p.A. la presente assicurazione sulla vita alle condizioni riportate nelle Condizioni di Assicurazione.

Intermediario:

L'operazione si è perfezionata  presso la sede dell'Intermediario;  fuori sede;  a distanza

### Contraente (se società/ente indicare denominazione/ragione sociale, indirizzo, partita IVA)

Contraente: cognome e nome, indirizzo, data di nascita e codice fiscale

Assicurato (da compilare solo se diverso da Contraente): cognome e nome, indirizzo, data di nascita e codice fiscale

indirizzo per invio corrispondenza (se diverso da quello del Contraente)

indirizzo e-mail

### Estremi della proposta

proposta n.	data di decorrenza DATA DETERMINAZIONE VALORE QUOTA	durata VITA INTERA
-------------	--	-----------------------

### Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato

Beneficiario designato in forma nominativa<sup>(1)</sup>  
(1) cognome, nome/Ragione Sociale, luogo, data di nascita, c.fiscale/P.IVA, indirizzo di residenza, indirizzo di posta elettronica, recapito telefonico, percentuale da attribuire a ciascun beneficiario designato

Gli eredi testamentari o, in mancanza, gli eredi legittimi in parti uguali

Il Contraente ESCLUDE l' invio al Beneficiario, designato in forma nominativa, di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento	SI [ ]	NO [ ]
Il Contraente ESCLUDE l' invio al Beneficiario, designato in forma nominativa, di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento	SI [ ]	NO [ ]
Il Contraente ESCLUDE l' invio al Beneficiario, designato in forma nominativa, di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento	SI [ ]	NO [ ]
Il Contraente ESCLUDE l' invio al Beneficiario, designato in forma nominativa, di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento	SI [ ]	NO [ ]
Il Contraente ESCLUDE l' invio al Beneficiario, designato in forma nominativa, di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento	SI [ ]	NO [ ]

**AVVERTENZA: Il Contraente è invitato a designare il/i beneficiario/i in forma nominativa: in caso di mancata raccolta di dette informazioni, Credemvita potrà incontrare, al decesso dell' assicurato, maggiori difficoltà nell' identificazione e nella ricerca dei beneficiari stessi, inoltre la modifica o revoca dei beneficiari deve essere comunicata a Credemvita.**

**Referente terzo (soggetto opzionale, diverso dal beneficiario designato dal Contraente qualora quest' ultimo manifesti esigenze specifiche di riservatezza e a cui Credemvita potrà far riferimento in caso di decesso dell' assicurato)**

cognome, nome / Ragione Sociale, luogo e data di nascita, codice fiscale / P.IVA, indirizzo di residenza, indirizzo di posta elettronica, recapito telefonico

firma Contraente o Rappresentante Legale in caso di Società/Ente o Esecutore in nome e per conto del Contraente





# MULTIRAMO ACTIVE by CREDEMVITA

## Premio unico versato e ripartizione del premio investito

Il contratto prevede il versamento di un premio iniziale di importo minimo pari a 40.000,00 € sul quale verrà applicato:

- un costo fisso per spese di emissione Contratto pari a 50,00 € da ripartire su ciascuna componente (25,00 € componente in Gestione Separata e 25,00 € componente in Fondi Esterni).

Il numero di polizza e la data di decorrenza saranno comunicati tramite la lettera di conferma di investimento del Premio.

Il contraente sceglie le percentuali di suddivisione del capitale investito:

- la quota % destinabile alla Gestione Separata deve essere compresa tra il 5% e il 70%;
- la quota % destinabile ai Fondi Esterni deve essere compresa tra il 30% e il 95%;
- il Capitale investito in Fondi esterni può essere suddiviso tra un massimo di 24 Fondi esterni;
- l' investimento minimo in ciascun Fondo esterno è pari ad Euro 500.

In caso di adesione al servizio opzionale Invest Plan, per la componente che investe nei Fondi esterni, la scelta effettuata vale come portafoglio di destinazione.

Premio unico versato	% di investimento su singola componente
	Gestione Separata
	Fondi Esterni

## Lista dei Fondi Esterni (codice e descrizione) - % premio destinato

<p style="font-size: 48px; opacity: 0.3; transform: rotate(-45deg);">Fac-Simile</p>
---

Il Contraente dichiara di voler ricevere, nei tempi e con le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione, le eventuali liquidazioni relative al Bonus Fedeltà alle seguenti coordinate bancarie. Il Contraente dichiara altresì che il seguente conto corrente è a lui intestato.

Coordinate bancarie (IBAN) \_\_\_\_\_

firma Contraente (o Rappresentante Legale in caso di Società/Ente o Esecutore in nome e per conto del Contraente)



### 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 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 - 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 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it La Società 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





# MULTIRAMO ACTIVE by CREDEMVITA

## Modalità di pagamento

**bonifico bancario** utilizzando le seguenti coordinate IBAN:

presso Credito Emiliano SpA: IT76 N030 3212 8910 1000 0099 600 intestato a Credemvita SpA.

In caso di modalità di pagamento a valere sul conto corrente attivo presso l'intermediario, la presente costituisce autorizzazione all'addebito.

bonifico bancario da c/c n. \_\_\_\_\_ ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_ IBAN \_\_\_\_\_

Il Contraente prende atto che l'unico mezzo di pagamento ammesso è il seguente:

- bonifico bancario, al quale verrà applicato lo stesso giorno di valuta riconosciuto a Credemvita S.p.A. dalla banca ordinante.

**Nel caso di insoluto, ove il contraente non provveda entro 5 giorni dalla comunicazione del mancato incasso a pagare il premio assicurativo mediante bonifico bancario, il contratto dovrà intendersi risolto di diritto e privo di effetti già dalla data di sottoscrizione dello stesso e, in tal caso, nulla sarà dovuto al beneficiario, neppure per l'ipotesi nella quale nelle more si fosse verificato l'evento dedotto in contratto. Resta, in ogni caso, salvo il diritto di Credemvita S.p.A. di agire per ottenere il risarcimento dei danni.**

### Servizi opzionali ad adesione facoltativa *Compilare i soli servizi opzionali a cui il Contraente decida di aderire*

**AVVERTENZA:** Il servizio Cedola periodica e Capital Protection possono essere attivati, oltre che singolarmente e contemporaneamente, anche in abbinamento all'altro servizio opzionale disponibile.

I servizi opzionali e facoltativi sono regolati dall'articolo 6.3 delle Condizioni di Assicurazione.

#### SERVIZIO OPZIONALE INVEST PLAN

Il Contraente aderisce al Servizio opzionale Invest Plan con le seguenti caratteristiche:

Frequenza

Durata

Portafoglio di Destinazione

mensile

6 mesi

12 mesi

24 mesi

si rinvia alla sezione "Lista dei Fondi e premio destinato"

**L'adesione comporta che il premio iniziale della componente dei Fondi Esterni sia investito, alla data di decorrenza del contratto, nel Fondo Monetario Target**

**Avvertenza:** se il Contraente dovesse indicare nel Portafoglio di Destinazione uno o più Fondi Esterni appartenenti alla Classe Monetari, il Servizio opzionale non sarà attivato.

#### SERVIZIO OPZIONALE CEDOLA PERIODICA

Il Contraente aderisce al Servizio opzionale Cedola Periodica con le seguenti caratteristiche:

Periodicità

Percentuale (della somma dei premi investiti, al netto dei premi parzialmente riscattati e disinvestiti)

semestrale

1,50%

2,50%

annuale

3,00%

5,00%

Credemvita S.p.A. liquiderà al Contraente la prestazione ricorrente sopra indicata nei tempi e con le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione sul seguente conto corrente intestato al Contraente.

Coordinate bancarie (IBAN) \_\_\_\_\_ Intestato a \_\_\_\_\_

#### ATTIVAZIONE PRESTAZIONE ASSICURATIVA INTEGRATIVA e OPZIONALE CAPITAL PROTECTION

Il Contraente richiede di attivare la Copertura assicurativa caso morte aggiuntiva e opzionale CAPITAL PROTECTION accettando integralmente le caratteristiche, il funzionamento ed i costi della stessa illustrati nella documentazione precontrattuale ricevuta all'atto della sottoscrizione della polizza.

**Avvertenza: Credemvita S.p.A. rende noto che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere totalmente o parzialmente il diritto alla prestazione.**

**Con la sottoscrizione della seguente Proposta, l'Assicurato:**

• (se diverso dal Contraente) dichiara ai sensi dell'art. 1919 del C.C. di essere a conoscenza che l'assicurazione è contratta sulla propria vita, prestando sin d'ora il proprio consenso espresso alla conclusione del contratto;

• dichiara di non avere selezionato altre Prestazioni assicurative caso morte opzionali CAPITAL PROTECTION e di essere a conoscenza del fatto che eventuali richieste di attivazione di Coperture assicurative già in vigore su altri contratti emessi da Credemvita non saranno accettate.

**Avvertenza:** il soggetto assicurato ed i beneficiari della prestazione assicurativa integrativa e opzionale sono i medesimi indicati in relazione alla copertura assicurativa principale.

firma Contraente (o Rappresentante Legale in caso di Società/Ente o Esecutore in nome e per conto del Contraente)



#### 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 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 - 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 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it La Società 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



# MULTIRAMO ACTIVE by CREDEMVITA

## Consenso per la modalità di trasmissione della documentazione ex art 120 quater DLgs 209/2005

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto informazioni sulla natura, sui rischi e sulle implicazioni dei prodotti d'investimento assicurativo e, in particolare, del Contratto "MULTIRAMO ACTIVE BY CREDEMVITA (Tariffa 65112)", di cui, prima della sottoscrizione, ha visionato e letto il relativo set informativo, reso disponibile dall'Intermediario di riferimento e contenente il KID delle opzioni di investimento sottostanti al Contratto "MULTIRAMO ACTIVE BY CREDEMVITA (Tariffa 65112)", DIP aggiuntivo IBIP, condizioni di assicurazione, glossario e relativo fac - simile di proposta, nonché il Regolamento della Gestione Separata "Credemvita III" del quale ha compreso i contenuti, che ritiene sufficienti ed adeguati per assumere consapevolmente la decisione di sottoscrivere la presente Proposta.

Il Contraente dichiara di voler ricevere il Set Informativo (costituito da KID; DIP Aggiuntivo IBIP, condizioni di assicurazione, comprensive del Glossario o del fac-simile del modulo di Proposta e del Regolamento della Gestione Separata Credemvita III) e tutta la documentazione relativa al contratto, inclusa l'informativa in corso di contratto:

in formato elettronico, tramite supporto durevole non cartaceo, attraverso i canali digitali/telematici dell'Intermediario scelti dal Contraente (ad esempio e-mail o internet banking). Dichiara in questo senso di aver indicato un indirizzo e-mail valido per le comunicazioni e di avere regolato l'accesso a internet. Resta ferma la facoltà per il Contraente di richiedere in ogni momento la trasmissione della documentazione su supporto cartaceo. La nuova modalità di trasmissione si applicherà alle informative successive all'espressione di tale scelta.

su supporto cartaceo. Resta ferma la facoltà per il Contraente di richiedere la trasmissione della documentazione su supporto durevole non cartaceo. La nuova modalità di trasmissione si applicherà alle informative successive all'espressione di tale scelta

### Il Contraente dichiara:

- di aver ricevuto, letto e compreso il Set Informativo prima della sottoscrizione della Proposta su supporto cartaceo o su supporto durevole non cartaceo secondo la scelta dallo stesso espressa;
- di essere consapevole che il Set Informativo è pubblicato sul sito Internet dell'Intermediario e della Compagnia e può essere consultato in ogni momento e che riceverà l'originale del Contratto sottoscritto dall'Intermediario, espressamente autorizzato a rappresentare Credemvita per la conclusione del Contratto, sempre nelle modalità sopra espresse.

firma Contraente o Rappresentante Legale in caso di Società/Ente o Esecutore in nome e per conto del Contraente

### Dichiarazioni del Contraente

Il sottoscritto Contraente si dichiara consapevole che le eventuali dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto, possono compromettere il diritto alla prestazione, ovvero produrre l'annullamento del contratto in caso di dolo o colpa grave (art. 1892 Cod. Civ.). È fatto salvo il diritto all'oblio oncologico.

Il sottoscritto Contraente dichiara di accettare interamente le condizioni della presente Proposta e con esse le altre condizioni che formano il Contratto, ivi comprese quelle concernenti specificamente i costi dell'esecuzione del Contratto. Il sottoscritto Contraente dà atto che le informazioni necessarie a valutare le proprie richieste ed esigenze assicurative e previdenziali ai fini della conclusione del Contratto e l'adeguatezza del Contratto offerto sono state raccolte prima della sottoscrizione della presente Proposta. Il sottoscritto Contraente dichiara di essere a conoscenza che il Contratto si intende concluso con la sottoscrizione per accettazione della presente Proposta da parte dell'Intermediario che, al fine della conclusione del Contratto, agisce espressamente anche in rappresentanza e in nome e per conto di Credemvita, come espressamente indicato anche dalle Condizioni di Assicurazione di "MULTIRAMO ACTIVE BY CREDEMVITA (Tariffa 65112)".

### Conseguentemente, il Contratto si intende concluso:

- nel caso in cui il Contraente abbia sottoscritto la presente Proposta su supporto cartaceo, nella data e nel luogo riportati nel presente modulo di Proposta controfirmato per accettazione dall'Intermediario che agisce in nome e per conto di Credemvita;
- nel caso in cui il Contraente abbia sottoscritto la presente Proposta tramite il Servizio di "Firma Elettronica", al momento della ricezione, nella sezione "MyBox" personale del Contraente, della copia della Proposta firmata per accettazione dall'Intermediario che agisce in nome e per conto di Credemvita.

### Il sottoscritto Contraente dichiara, inoltre, di essere a conoscenza:

- che la presente proposta è revocabile, secondo quanto previsto dal D. Lgs. N. 209/2005 (art. 176) e dalle Condizioni di Assicurazione, finché il Contratto non sia concluso, ossia fino al momento della sottoscrizione per accettazione della Proposta come indicato in precedenza. Successivamente alla conclusione del Contratto la proposta non è più revocabile;
- della facoltà a lui spettante di esercitare il diritto di recesso, secondo quanto previsto dal D. Lgs. n. 209/2005 (art. 177) e dalle Condizioni di Assicurazione, entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione che il Contratto è concluso. Il Contraente potrà esercitare tale diritto:
  - recandosi presso la filiale dell'Intermediario per la compilazione e la sottoscrizione della relativa modulistica che sarà messa a Sua disposizione da Credemvita tramite l'Intermediario medesimo;
  - o, alternativamente, inoltrando, sempre entro il predetto termine, lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede di Credemvita, o mediante comunicazione PEC, come precisato nelle Condizioni di Assicurazione di "MULTIRAMO ACTIVE BY CREDEMVITA".

Il recesso libera entrambe le parti da qualunque obbligazione derivante dal Contratto, con decorrenza dalle ore 24 del giorno in cui, a seconda dei casi, il Contraente ha compilato e sottoscritto la relativa modulistica presso l'Intermediario o, alternativamente, Credemvita ha ricevuto la lettera raccomandata (Data di comunicazione del recesso).

La Compagnia, entro 30 giorni dalla data di ricezione della richiesta di recesso, rimborsa il Contraente:

- se il Premio è già stato investito, un importo dato dalla somma del:
  - controvalore delle quote dei Fondi esterni, calcolato il Giorno di determinazione relativo alla data di ricezione della richiesta di recesso aumentato dei costi applicati (Costi di ingresso e Commissione di gestione già addebitate), eventuali rebates calcolati ma non ancora accreditati e degli eventuali costi della CAPITAL PROTECTION già addebitati. Per la parte di premio investita nei Fondi esterni, il controvalore delle quote dei Fondi esterni dipende dall'andamento dei Fondi esterni collegati al Contratto per il periodo in cui il Contratto ha avuto effetto;
  - premi versati dal Contraente nella Gestione Separata.
- se il Premio non è stato investito, un importo pari ai Premi versati eventualmente già incassati.

Il Contraente si impegna a consegnare ai Beneficiari e al Referente Terzo copia dell'Informativa di Credemvita sul trattamento dei dati personali ai sensi degli articoli 13 e 14 del

Regolamento UE 679/2016, consegnata dall'Intermediario, sollevando Credemvita da qualsiasi responsabilità in merito.

### Il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto e di aver compreso:

- le informazioni relative al distributore, al prodotto di investimento assicurativo (anche mediante consegna di KID e DIP aggiuntivo IBIP della Compagnia) e all'attività di distribuzione assicurativa (informazioni ai sensi dell'art. 133, comma 2, lett. a) e b) del Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018 - Regolamento Intermediari);
- che, con la sottoscrizione della presente Proposta, conferma la propria adesione ai servizi opzionali ad adesione facoltativa selezionati;
- il set informativo comprensivo di KID, DIP Aggiuntivo IBIP e condizioni contrattuali comprensive di glossario e fac - simile di proposta, nonché del Regolamento della Gestione Separata Credemvita III.

firma Contraente (o Rappresentante Legale in caso di Società/Ente o Esecutore in nome e per conto del Contraente)

Firma Assicurato, se diverso dal Contraente. L'Assicurato presta il proprio consenso a che l'assicurazione sia stipulata sulla propria vita ai sensi e per gli effetti dell'art. 1919 Codice Civile

### Dichiarazioni ai fini di approvazioni specifiche

Il sottoscritto Contraente dichiara di approvare esplicitamente, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: art. 2 "Cosa non è assicurato e limiti", art. 3 "Quando comincia la copertura e quando finisce", art. 4.1 "Definizione e determinazione del capitale investito", art. 5 "Servizio di Gestione di Credemvita", art. 6.1 "Operazioni di passaggio tra diversi fondi esterni (switch tra fondi esterni)", 6.2 Operazioni di passaggio tra gestione separata e fondi esterni (switch tra rami), art. 7 "Costi", art. 8.3 "Riscatto e riduzione", art. 9 "Beneficiari", art. 10 "Obblighi delle parti", art. 11 "Che cosa fare in caso di sinistro e liquidazione delle prestazioni", art. 13.2 "Modificazione delle Condizioni Contrattuali".

firma Contraente (o Rappresentante Legale in caso di Società/Ente o Esecutore in nome e per conto del Contraente)

\_\_\_\_\_  
cognome, nome incaricato per verifica firme e poteri

\_\_\_\_\_  
visto incaricato per verifica firme e poteri

\_\_\_\_\_  
data e luogo