

# Assicurazione sulla vita a vita intera e a premio unico

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



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

Data di aggiornamento: 10/02/2026

Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

#### Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

#### Società

Credemvita S.p.A. del Gruppo Credito Emiliano – CREDEM, Sede Legale e Direzione Generale: Via Luigi Sani n. 1 - 42121 Reggio Emilia (Italia); tel. 800 27 33 36; sito internet: [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it); e-mail: [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it); PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it). Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 100105. Il patrimonio netto civilistico di Credemvita al 31 dicembre 2024, ammonta a € 439,71 milioni; il risultato economico di periodo, alla medesima data, ammonta a € 5,24 milioni. L'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari al 274,75% se consideriamo il requisito Patrimoniale di Solvibilità e pari al 548,42% se consideriamo il Requisito Patrimoniale Minimo. I dati esposti sono consultabili nella relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet dell'impresa (<https://www.credemvita.it/content/credemvita/it/home/investor-relations.html>).

Al contratto si applica la legge italiana.

#### Prodotto

Multiramo Active by Credemvita è un'assicurazione sulla vita di tipo multiramo a vita intera. L'Assicurato può scegliere le soluzioni di investimento coerenti con il proprio profilo di rischio: **Gestione Separata Credemvita III** (min. 5% - max 70% del premio investito) e **Fondi Esterni** (min.30% - max 95% del premio investito; numero massimo Fondi collegati 24 e premio investito minimo in ciascun Fondo €500). Ad es. a fronte di un versamento minimo iniziale di €40.000, sul quale è applicato un costo fisso per spese di emissione contratto pari a €50 e ripartito, in pari misura, su ciascuna componente, l'Assicurato può destinare il 25%, pari a €9.975, alla Gestione Separata ed i restanti €29.975 alla componente di Fondi Esterni. Il contratto prevede una **garanzia di conservazione del Capitale investito per la sola componente investita nella Gestione Separata** in caso di: i) morte dell'Assicurato o ii) riscatto parziale o totale nelle Finestre di riscatto garantito. La parte di premio investita in **Fondi Esterni**, invece, non prevede garanzia di capitale o di rendimento e il rischio resta a carico dell'assicurato. In caso di morte, Credemvita corrisponde ai Beneficiari, oltre al capitale assicurato rivalutato e al controvalore delle quote dei Fondi Esterni (se presenti) una **maggiorazione caso morte** calcolata in base al valore del contratto e all'età dell'Assicurato alla morte e un **Bonus Fedeltà** per la parte maturata. (in caso di vita dell'Assicurato, il Bonus, pari al 20% delle commissioni di gestione applicate al contratto, è erogato alla quinta ricorrenza annua del contratto e ogni 5 annualità successive; il Bonus decade in caso di riscatto totale o recesso).



#### Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID e per una lettura organica, dettagliata e completa delle prestazioni assicurative, si rimanda al capitolo **1 - CHE COSA È ASSICURATO**, pagine da 1 a 4 delle **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**. Il regolamento della Gestione Separata Credemvita III è disponibile sul sito internet di Credemvita [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it), nella Sezione "prospetti e regolamenti" mentre i Regolamenti degli OICR si trovano sezione "investimento/multiramo active-by-credemvita". Il regolamento della Gestione Separata è disponibile altresì in allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Il contratto prevede la possibilità per il Contraente di richiedere il **Riscatto totale o parziale**. Il valore di riscatto è dato dalla somma: i) del capitale assicurato rivalutato fino alla data di ricezione da parte di Credemvita della richiesta di riscatto; ii) del controvalore delle quote dei Fondi Esterni. La rivalutazione è calcolata pro-rata temporis. Dal valore di riscatto complessivo vengono detratti: costi di gestione, penali, costi fissi ed eventuali oneri legati alla CAPITAL PROTECTION (se presente). In caso di Riscatto totale, non è riconosciuto il Bonus Fedeltà. Inoltre, se la richiesta di Riscatto totale o parziale: i) è ricevuta nelle Finestre di riscatto garantito, Credemvita riconosce una garanzia di conservazione del Premio Investito nella Gestione Separata al netto di eventuali riscatti parziali, cedole erogate e operazioni di switch in uscita, diversamente se ii) è ricevuta fuori dalle Finestre di riscatto garantito, Credemvita non riconosce alcuna garanzia di conservazione. Il Riscatto parziale può essere richiesto se: i) il valore del contratto è pari ad almeno €40.000; ii) almeno il 5% del valore del contratto rimane investito nella componente di Gestione Separata; iii) almeno il 30% del valore del contratto rimane investito nella componente di Fondi Esterni; iv) il Premio investito nel singolo Fondo Esterno è pari ad almeno €500; v) per la sola quota investita in Gestione Separata, la somma degli importi parzialmente riscattati nel corso di un anno solare non risulta superiore al capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno solare precedente. Il contraente può modificare il contratto mediante l'esercizio delle seguenti opzioni predefinite:

**Switch tra OICR:** trascorsa almeno una settimana dalla data di decorrenza del contratto, il contraente, tramite richiesta scritta, può ottenere il disinvestimento e il contestuale reinvestimento delle quote possedute di uno o più Fondi Esterni, in quote di altro/i Fondo/i Esterno/i in cui il contratto consente di investire;

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

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

**Servizio opzionale Cedola Periodica:** opzione che prevede l'erogazione di parte del valore del contratto con una periodicità predefinita e nella misura selezionata dal Contraente. Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del contratto o mediante richiesta scritta alla Compagnia durante la durata del contratto.


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


Ai fini dell'art. 20, comma 2, del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, si precisa che il prodotto prevede prestazioni collegate al rendimento dei seguenti portafogli finanziari aventi connotazioni ESG:


Categorie di Opzioni	Opzioni di investimento	Quota in rapporto al numero totale di opzioni di investimento
a) prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali o sociali	L'elenco completo delle opzioni di investimento è allegato al presente documento, Sezione I.	I Fondi Esterni che promuovono caratteristiche ambientali o sociali costituiscono 11 opzioni di investimento su un totale di 25 opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del Prodotto
b) prodotto finanziario che ha come obiettivo investimenti sostenibili	L'elenco completo delle opzioni di investimento relative a prodotti finanziari di cui alla categoria b) è allegato al presente documento, Sezione II.	I Fondi Esterni che hanno come obiettivo investimenti sostenibili costituiscono 0 opzioni di investimento su un totale di 25 opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del Prodotto

Pertanto, il contratto promuove tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, offrendo soluzioni di investimento, sia nella Gestione Separata che nei Fondi Esterni ai sensi degli articoli 8 o 9 del Regolamento SFDR. Si precisa che il prodotto promuove caratteristiche di sostenibilità esclusivamente in caso di effettivo investimento nelle opzioni qualificate come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento SFDR, e di successivo mantenimento di tale investimento per tutta la durata del periodo di detenzione del prodotto medesimo

Per maggiore dettaglio sulle singole opzioni di investimento qualificate come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento SFDR, si rimanda al sito internet di Credemvita [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) sezione "Investimento/ multiramo-active-by-credemvita" dove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo Esterno, nonché all'informativa sulla trasparenza della promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili presente sul sito internet della Compagnia e all'informativa ESG dedicata alla Gestione Separata Credemvita allegata a questo documento.

 <b>Che cosa NON è assicurato?</b>	
Rischi esclusi	Non possono essere assicurate le persone fisiche che, alla data di sottoscrizione della Polizza, hanno già compiuto 90 anni o non sono residenti in Italia.

 <b>Ci sono limiti di copertura?</b>	
<p>Il Contratto non prevede limiti di copertura, salvo nel caso in cui il Contraente abbia selezionato la copertura CAPITAL PROTECTION. In tal caso, la copertura CAPITAL PROTECTION non opera in caso di morte dell'Assicurato causata direttamente o indirettamente da: i) dolo del Contraente o del Beneficiario; ii) partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi; iii) partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero; iv) incidenti di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio; v) suicidio se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore della Copertura. In tali casi, la Compagnia eroga la sola Prestazione assicurativa principale. L'importo massimo della Prestazione CAPITAL PROTECTION è pari a €75.000. In caso di morte dell'Assicurato, è prevista una maggiorazione fino a €100.000.</p>	

 <b>Quanto e come devo pagare?</b>	
Premio	<p>La prestazione assicurativa principale prevede il versamento di un premio unico iniziale di importo minimo pari a € 40.000, con la possibilità di versare premi aggiuntivi di importo minimo pari a € 5.000. Tale facoltà è concessa fino a che l'Assicurato non ha compiuto 90 anni di età. Per indicazioni relative alle percentuali di allocazione tra componente di Ramo I e di Ramo III, si rimanda alla precedente sezione "Prodotto". Il premio, comprensivo di imposta, può essere versato mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato a Credemvita S.p.A.</p> <p>In caso di selezione della prestazione CAPITAL PROTECTION, Credemvita preleva un premio di rischio biometrico giornaliero in funzione dell'età dell'Assicurato e dell'ammontare della prestazione CAPITAL PROTECTION, se sussiste una differenza positiva tra i Premi Investiti a qualunque titolo nella componente di Fondi Esterni (al netto di eventuali riscatti parziali, switch in uscita o cedole) e il Controvalore delle quote dei Fondi Esterni nel giorno di determinazione. I costi vengono addebitati al contratto semestralmente nei mesi di giugno e dicembre, mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto nella componente dei Fondi Esterni a tale data.</p>



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a clienti fiscalmente residenti in Italia che alla data di sottoscrizione della proposta di assicurazione non hanno ancora compiuto 90 anni, con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base dei prodotti di investimento assicurativi e dei principali strumenti finanziari e che hanno una tolleranza al rischio finanziario e una capacità di sopportare le perdite economiche di media entità. Questi clienti mirano a far crescere il capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo, con la possibilità di scegliere in che misura esporre il proprio investimento alle fluttuazioni dei mercati finanziari, e in che misura proteggerlo attraverso la Gestione Separata.



## Quali sono i costi?

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

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

Riguardo alla componente che investe nella Gestione Separata, nei periodi successivi alla prima annualità nel quale non è consentito il riscatto, sono previste le seguenti penali

Anno di decorrenza del Contratto	Aliquota percentuale applicata
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	0,50%

Inoltre, in caso di riscatto sono applicati costi fissi pari a € 25 sulla componente della Gestione Separata e sempre di €25 sulla componente di Fondi esterni. I costi fissi sono applicati dopo l'applicazione dell'eventuale penale di riscatto.

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

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

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

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

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	È possibile presentare un reclamo a Credemvita nelle modalità indicate nella sezione "Segnalazione reclami" del sito internet della Compagnia <a href="http://www.credemvita.it">www.credemvita.it</a> . Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA	è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):
Arbitro Assicurativo	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso ( <a href="http://www.arbitroassicurativo.org">www.arbitroassicurativo.org</a> ) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.

Mediazione	Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione di procedibilità per le controversie in materia assicurativa. È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

#### QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	I premi corrisposti in esecuzione di Contratti di Assicurazione sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni. Le somme corrisposte dalla Compagnia in caso di morte dell'assicurato sono esenti da tassazione IRPEF e dall'imposta sulle successioni.
--	--

#### COSA È IL DIRITTO ALL'OBLIO ONCOLOGICO?

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

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE E ALL'ADERENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO, NELLO SPECIFICO POTRAI: I) RECUPERARE INFORMAZIONI RILEVANTI, INCLUSI I DATI SUL BENEFICIARIO E SUL REFERENTE TERZO; II) INVIARE DISPOSIZIONI SULLA GESTIONE DEL CONTRATTO; III) RICHIEDERE MODIFICHE AI PROPRI DATI ANAGRAFICI, RESIDENZIALI O AI PROPRI RECAPITI; IV) RECUPERARE LE COMUNICAZIONI INVIATE DA CREDEMVITA.