

MULTIRAMO EASY
BY CREDEMVITA

Semplice e dinamica,
come il tuo futuro.

LA POLIZZA MULTIRAMO CHE OFFRE EQUILIBRIO
TRA RISPARMIO E INVESTIMENTO

CREDEM

CREDEMVITA

Una polizza improntata alla semplicità

Multiramo Easy by Credemvita è un prodotto assicurativo multiramo costituito da una componente di Gestione Separata (Ramo I) e una componente Unit Linked (Ramo III).

La polizza consente di combinare le caratteristiche delle due componenti:

- > **conservazione del capitale** grazie alla Gestione Separata Credemvita III (Ramo I) nei casi previsti da contratto;
- > **accesso alle opportunità dei mercati** per la parte investita in Fondi Interni (Ramo III).

Si tratta di un prodotto:

- > **a vita intera**;
- > con **premio iniziale di importo minimo** pari a 10.000 euro e possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi (min 1.000 euro).



CREDEMVITA



Il giusto equilibrio tra risparmio e investimento

La polizza punta a soddisfare esigenze di:

- > **STABILITÀ** per la parte relativa alla componente di Gestione Separata Credemvita III, che offre all'investitore la **garanzia del capitale** in caso di decesso e, dopo il primo anno dalla data di decorrenza, in caso di riscatto (totale o parziale) se esercitato entro 60 giorni da ogni ricorrenza annua della data di decorrenza di polizza, al netto delle eventuali penali contrattualmente previste;
- > **ACCURATA SELEZIONE E DEFINIZIONE DELL'INVESTIMENTO** attraverso i Fondi Interni della componente Unit Linked che permettono di **cogliere le opportunità offerte dai mercati finanziari**.

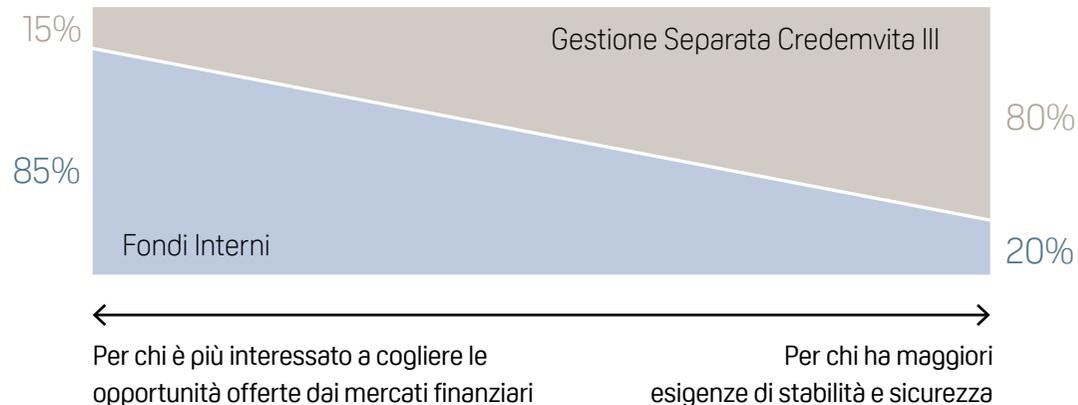
È possibile scegliere tra diverse soluzioni di investimento, pensate e costruite per soddisfare i propri obiettivi di investimento **coerentemente al proprio profilo di rischio**.

> **FONDI INTERNI**

min 20% - max 85% del premio investito
(un solo fondo interno selezionabile alla volta).

> **GESTIONE SEPARATA CREDEMVITA III**

min 15% - max 80% del premio investito.



Trascorso un anno dalla data di decorrenza della polizza, **è possibile modificare il peso delle due componenti tramite semplici operazioni di switch**.

Un portafoglio diversificato

Oltre alla componente di gestione separata Credemvita III, Multiramio Easy by Credemvita ti offre la possibilità di **selezionare un investimento compatibile con le tue esigenze e con i tuoi obiettivi**, beneficiando al contempo di vantaggi tipici dei prodotti assicurativi e di un **modello di investimento sostenibile (ESG)**.

La Compagnia mette a disposizione quattro Fondi interni:
Credemvita Moderato / Credemvita Bilanciato / Credemvita Dinamico / Credemvita Evoluto.

Non sarà possibile detenere più fondi interni contemporaneamente tra i quattro disponibili.



Credemvita Moderato

Fondo flessibile con grado di **rischio medio**, che può investire in strumenti finanziari di **natura azionaria fino al 40%** del patrimonio.

Credemvita Bilanciato

Fondo flessibile con grado di **rischio medio-alto**, che può investire in strumenti finanziari di **natura azionaria fino al 60%** del patrimonio.

Credemvita Dinamico

Fondo flessibile con grado di **rischio alto**, che può investire in strumenti finanziari di **natura azionaria fino all'80%** del patrimonio.

Credemvita Evoluto

Fondo flessibile con grado di **rischio molto alto**, che può investire in strumenti finanziari di **natura azionaria fino al 100%** del patrimonio.



CREDEMVITA

Sostenibilità

Il prodotto promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, attraverso la possibilità di investire in una Gestione Separata e in una gamma di Fondi Interni che **promuovono caratteristiche ambientali o sociali** ai sensi dell'art. 8 del Regolamento Europeo sull'informativa di sostenibilità (SFDR).

Le principali caratteristiche



PROFILI DI SOTTOSCRIZIONE E WELCOME BONUS

Il contratto prevede **due diversi profili di sottoscrizione**: standard e bonus. Il profilo bonus prevede il riconoscimento da parte della Compagnia di un **Welcome Bonus** al momento della sottoscrizione del contratto, pari a:

- > **una maggiorazione dell'1% del numero di quote** del Fondo Interno attribuito al contratto alla data di decorrenza sulla base del Premio iniziale investito nel Fondo Interno;
- > **una maggiorazione dell'1% del capitale assicurato** derivante dall'investimento del Premio iniziale per la parte allocata in Gestione Separata.

Il profilo di sottoscrizione bonus è rivolto solo ai contraenti che apportino nuova liquidità alla Compagnia.

PENALE IN CASO DI RISCATTO

Il profilo standard prevede una penale di riscatto totale o parziale solo sulla componente di Ramo I, mentre il profilo bonus su entrambe le componenti di Ramo I e di Ramo III, secondo quanto contrattualmente rappresentato:

- > **primo anno**: non è possibile riscattare;
- > **decorso un anno e fino a due anni**:
0,75% (profilo standard) - 1,50% (profilo bonus);
- > **oltre due anni e fino a tre anni**:
0,50% (profilo standard) - 1,00% (profilo bonus);
- > **oltre tre anni e fino a quattro anni**:
0% (profilo standard) - 0,25% (profilo bonus);
- > **oltre quattro anni**: nessuna penale.



CREDEMVITA



MAGGIORAZIONE CASO MORTE

In caso di decesso dell'assicurato è prevista una **maggiorazione** (sia per la componente che investe in Gestione Separata, sia per la componente che investe in Fondi Esterni) **fino ad un massimo di 100.000 euro** calcolata in base a quanto previsto da contratto e variabile in funzione dell'età al decesso:

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

OTTIMIZZAZIONI FISCALI

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

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

Il passaggio generazionale

La polizza è la **soluzione ideale per il passaggio generazionale**; la prestazione assicurativa **non rientra nell'asse ereditario** al di fuori del quale il contraente può **designare e modificare liberamente il beneficiario**. Caratterizzata da una gestione costante e attenta al rischio, offre i benefici fiscali e civilistici tipici dei prodotti assicurativi.



MULTIRAMO EASY BY CREDEMVITA

Vicini a te, vicini al tuo futuro



CREDEMVITA

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