

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 EASY BY CREDEMVITA**
Tariffa **65114**

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; e-mail: info@credemvita.it; PEC: info@pec.credemvita.it. Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 100105. Il patrimonio netto civilistico di Credemvita al 31 dicembre 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 Easy by Credemvita è un'assicurazione sulla vita di tipo multiramo a vita intera. L'Assicurato può scegliere tra diverse soluzioni di investimento, coerentemente al proprio profilo di rischio: **Gestione Separata Credemvita III** (min.15% - max 80% del premio investito); e **Fondi Interni** (min 20% - max 85% del premio investito, un solo fondo interno selezionabile alla volta). Ad es. a fronte di un versamento minimo iniziale di €10.000, l'Assicurato può destinare il 25%, pari a € 2.500, alla Gestione Separata ed i restanti €7.500 alla componente di Fondi Interni. Il Contratto prevede una **garanzia di conservazione del Capitale investito per la sola componente del premio investita nella Gestione Separata** in caso di: i) morte dell'Assicurato; ii) riscatto parziale o totale nelle Finestre di riscatto garantite. La parte di premio investita nei Fondi Interni, invece, non prevede garanzia di capitale o rendimento, e il rischio resta a carico dell'Assicurato. Il prodotto offre due profili di sottoscrizione: **Standard e Bonus**. Il profilo Bonus è riservato ai contraenti che apportano nuova liquidità e prevede un **Welcome Bonus** pari all'1% in più: i) sul numero di quote del Fondo Interno, ii) sul capitale assicurato relativo alla parte investita in Gestione Separata. Per entrambi i profili in caso di morte dell'Assicurato, Credemvita corrisponde ai Beneficiari, oltre al capitale assicurato rivalutato e al controvalore delle quote del Fondo Interno, una **maggiorazione caso morte**; per il profilo **Bonus** in caso di morte dell'Assicurato, entro un anno dalla firma del contratto, il valore del contratto è ridotto in proporzione al "Welcome Bonus" riconosciuto al momento della sottoscrizione del contratto stesso.



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 3 delle CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE. Per quanto attiene al regolamento della gestione separata Credemvita III e ai regolamenti dei Fondi Interni, gli stessi sono disponibili sul sito internet www.credemvita.it nella sezione "Prospetti e Regolamenti".

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; e ii) il controvalore delle quote del Fondo Interno sottoscritte alla stessa data, al netto di eventuali costi (premio Capital Protection, se presente, penali e costi fissi). Inoltre, se la richiesta di riscatto totale o parziale è ricevuta: i) nelle Finestre di riscatto garantito, Credemvita riconosce una garanzia di conservazione del Premio Investito nella Gestione Separata (premio iniziale, premi aggiuntivi, operazioni di switch in entrata ed eventuale "welcome bonus" riconosciuto), al netto di eventuali riscatti parziali, di eventuali cedole erogate e di operazioni di switch in uscita, diversamente se ii) è ricevuta fuori dalle Finestre di riscatto garantito, Credemvita non riconosce alcuna garanzia di conservazione.

Il Contraente può modificare i termini del Contratto mediante l'esercizio delle seguenti opzioni predefinite.

Switch tra Fondi Interni: 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 del Fondo interno precedentemente selezionato in quote di un altro Fondo interno in cui il Contratto consente di investire.

Switch tra rami: trascorso almeno un 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 del Fondo Interno selezionato e viceversa.

Servizio Opzionale Invest Plan: opzione che prevede un trasferimento mediante operazioni di switch con una periodicità prestabilita e selezionata dal Contraente dell'importo investito nel Fondo interno collegato al Contratto dal Fondo interno Credemvita Liquidità verso il Fondo interno selezionato dal Contraente. Il Contraente può selezionare tale opzione solo al momento della sottoscrizione 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 durante la durata del Contratto.

CAPITAL PROTECTION: il Contratto prevede una prestazione assicurativa (in forma capitale) integrativa e opzionale in caso morte (se selezionata dal Contraente 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 interni, calcolato al Giorno di calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui Credemvita ha ricevuto notizia della morte dell'Assicurato, sia inferiore ai Premi Investiti a qualunque titolo nei Fondi interni. La Prestazione CAPITAL PROTECTION è costituita da un importo pari alla differenza tra: i) l'ammontare dei Premi investiti a qualunque titolo nei Fondi interni, al netto di eventuali riscatti parziali, cedole erogate e switch in uscita; e ii) il Controvalore delle quote dei Fondi interni, calcolato il Giorno di calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui la Compagnia 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 consente di allocare gli investimenti nei seguenti prodotti 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	Fondi interni: i) Credemvita Moderato; ii) Credemvita Bilanciato; iii) Credemvita Dinamico; iv) Credemvita Evoluto; v) Gestione separata Credemvita III	I Fondi interni e la Gestione Separata elencati rappresentano tutte le opzioni di investimento esercitabili dal Contraente nell'ambito del Prodotto

Pertanto, il Contratto promuove tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, attraverso la proposta di soluzioni di investimento, per entrambe le componenti di Gestione Separata e Fondi Interni, che si qualificano come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali ai sensi dell'art. 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 informazioni di dettaglio si rimanda all'informativa sulla trasparenza della promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili presente sul sito internet della Compagnia, nonché alle informative ESG dedicate ai Fondi interni e alla Gestione Separata Credemvita III allegate a questo documento.



Che cosa NON è assicurato?

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



Ci sono limiti di copertura?

Il Contratto non prevede limiti di copertura, salvo nel caso in cui il Contraente abbia selezionato la copertura CAPITAL PROTECTION. 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.



Quanto e come devo pagare?

Premio	Il Contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a €10.000. Dopo una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, è possibile versare un premio aggiuntivo di importo minimo di €1.000 e così fino al compimento dei 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". In caso di selezione della prestazione CAPITAL PROTECTION, Credemvita preleva un premio di rischio in funzione dell'età dell'Assicurato e dell'ammontare della prestazione CAPITAL PROTECTION qualora in ciascun Giorno di Calcolo sussista una differenza positiva tra i Premi Investiti a qualunque titolo nella componente di Fondi Interni (al netto di eventuali riscatti parziali, switch in uscita o cedole) e il Controvalore delle quote dei fondi interni. Il premio, comprensivo di imposta, può essere versato mediante bonifico bancario. Al momento della Sottoscrizione del Contratto, per il Profilo di sottoscrizione Bonus, la Compagnia riconosce un Bonus un tantum ("Welcome Bonus") pari a: i) 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; ii) una maggiorazione dell'1% del Capitale Assicurato derivante dall'investimento del Premio iniziale per la parte allocata in gestione separata.
--------	--



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a clienti fiscalmente residenti in Italia che intendono cercare una crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo, potendo selezionare quanta parte del capitale investito esporre alle oscillazioni di valore dei mercati finanziari e quanta tutelare con un investimento in gestione separata, con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari, con una tolleranza al rischio media e una capacità di sopportare le perdite media. Il prodotto è rivolto ad assicurati che alla sottoscrizione della proposta di assicurazione non abbiano ancora compiuto 90 anni.



Quali sono i costi?

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, si indicano i seguenti costi a carico del Contraente:

- **Costi applicati al rendimento della gestione separata:** Commissione di gestione da 1% a 1,40%, applicata al tasso di rendimento annuo.

- **Tabella sui costi per riscatto**

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

Anno di decorrenza del Contratto	Profilo STANDARD		Profilo BONUS	
	sulla componente di Gestione separata	sulla componente di Fondi Interni	sulla componente di Gestione separata	sulla componente di Fondi Interni
Dalla data di decorrenza alla prima ricorrenza annua	Riscatto non consentito	Riscatto non consentito	Riscatto non consentito	Riscatto non consentito
Oltre la prima ricorrenza annua e fino alla seconda ricorrenza annua	0,75%	0%	1,50%	1,50%
Oltre la seconda ricorrenza annua e fino alla terza ricorrenza annua	0,50%	0%	1,00%	1,00%
Oltre la terza ricorrenza annua e fino alla quarta ricorrenza annua	0%	0%	0,25%	0,25%
Oltre la quarta ricorrenza annua	0%	0%	0%	0%

Costi fissi pari a €25 da applicare alla componente della Gestione Separata e €25 da applicare alla componente di Fondi interni.

I costi fissi sono sempre applicati successivamente all'applicazione dell'eventuale Penale di riscatto.

- **Costi per l'esercizio delle opzioni**

Il Contratto prevede costi per le altre opzioni, in particolare

Servizio opzionale	Costo	Modalità di addebito
INVEST PLAN	€2 ad operazione	Sul controvalore delle quote disinvestite dal Fondo Credemvita Liquidità prima di ogni operazione di reinvestimento nel Fondo interno di destinazione
CEDOLA PERIODICA	€2 ad operazione	Sul controvalore totale di polizza, prima di ogni liquidazione al Contraente
CAPITAL PROTECTION	Premio di rischio biometrico giornaliero.	I costi sono addebitati semestralmente nei mesi di giugno e dicembre, mediante riduzione del Numero di quote attribuite al Contratto nella componente dei fondi interni a tale data

Il Contratto non prevede costi per l'esercizio delle opzioni di switch.

- **Costi di intermediazione**

Tipo di costo	Misura costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario Profilo STANDARD	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario Profilo BONUS
Costi applicati sulla componente allocata nella Gestione Separata in base al rendimento finanziario della Gestione Separata Credemvita III	1,40% (se il rendimento della Gestione Separata Credemvita III è uguale o superiore a 1,40%)	42,85%	25,00%
	Pari al rendimento della Gestione Separata Credemvita III (se questo è maggiore di 1% e inferiore a 1,40%)	da 43,16% a 59,40%	da 25,17% a 34,65%
	1,00% (se il rendimento della Gestione Separata Credemvita III è uguale o inferiore a 1%)	60,00%	35,00%
Costi relativi alla gestione dei Fondi interni selezionati dal contraente	Misura costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario (Profilo STANDARD)	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario (Profilo BONUS)
Credemvita Moderato	1,40%	57%	39%
Credemvita Bilanciato	1,60%	63%	47%
Credemvita Dinamico	1,80%	67%	53%
Credemvita Evoluto	1,90%	68%	55%
Credemvita Liquidità	0,25%	0%	0%

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 https://www.credemvita.it/content/credemvita/it/home/segnalazione-reclami.html . Nel caso in cui il reclamo presentato a Credemvita abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):	
Arbitro Assicurativo	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.
Mediazione	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 www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

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

COSA È IL DIRITTO ALL'OBLIO ONCOLOGICO?

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

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