



# Multiramo Easy by Credemvita

Assicurazione sulla vita di tipo multiramo a vita intera e a premio unico  
con possibilità di premi aggiuntivi - Tariffa 65114

## 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 e Regolamento dei Fondi Interni
- Proposta di assicurazione (fac-simile)
- Appendice modifica delle Condizioni di Assicurazione

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

Documento redatto secondo le linee guida "Contratti Semplici e Chiari" del tavolo tecnico  
ANIA - Associazioni Consumatori - Associazioni Intermediari

Edizione CRV5501T1125  
Data di ultimo aggiornamento 1 Novembre 2025

# Introduzione

**MULTIRAMO EASY** 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 10.000 Euro in un prodotto multiramo che consente di investire il premio versato, secondo i limiti di investimento definiti nelle **Condizioni di Assicurazione**, in parte in una componente di **Gestione Separata** e in parte in quote di **Fondi Interni**
- 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:

- ai rendimenti della **Gestione Separata CREDEMVITA III**;
- all'andamento del **Fondo Interno** selezionato dal **Contraente** tra quelli disponibili.
- **MULTIRAMO EASY** BY CREDEMVITA è un prodotto di investimento assicurativo **complesso**, che implica rischi finanziari a carico del **Contraente**.

Il Contratto **MULTIRAMO EASY** 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

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**.

## INFORMAZIONI UTILI

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>
1.1 PRESTAZIONE ASSICURATIVA	1
1.2 PROFILI DI SOTTOSCRIZIONE	3
 <b>2 CHE COSA NON È ASSICURATO E LIMITI</b>	<b>3</b>
2.1 CHE COSA NON È ASSICURATO	3
2.2 LIMITAZIONI ED ESCLUSIONI	3
 <b>3 QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE</b>	<b>4</b>
3.1 COSA SI DEVE FARE PER ATTIVARE IL CONTRATTO	4
3.2 DURATA	4
 <b>4 INFORMAZIONI SUL PREMIO</b>	<b>5</b>
4.1 DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO	5
4.2 VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEI FONDI INTERNI (CAPITALE INVESTITO NEI FONDI INTERNI)	6
4.3 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA	6
4.4 CRITERI DI CALCOLO DELLA RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO	7
4.5 CRITERI DI CALCOLO DELLA RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI MORTE	7
4.6 MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI	8
 <b>5 ALTRE INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO DEL PREMIO E LE OPZIONI CONTRATTUALI</b>	<b>8</b>
5.1 OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA DIVERSI FONDI INTERNI (SWITCH TRA FONDI INTERNI)	8
5.2. OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA GESTIONE SEPARATA E FONDI INTERNI ("SWITCH" TRA RAMI)	9
5.3 SERVIZI OPZIONALI	9
5.3.1 SERVIZIO OPZIONALE INVEST PLAN	10
5.3.2 SERVIZIO OPZIONALE CEDOLA PERIODICA	11
5.3.3 PRESTAZIONE ASSICURATIVA INTEGRATIVA E OPZIONALE CAPITAL PROTECTION	13
5.4 EVENTI RELATIVI AI FONDI INTERNI	14
 <b>6 COSTI</b>	<b>14</b>
6.1 COSTI SUI PREMI	14
6.2 COSTI DELLA COPERTURA ASSICURATIVA PRINCIPALE	14
6.3 COMMISSIONI DI GESTIONE	14
6.3.1 COSTI RELATIVI ALLA GESTIONE DEI FONDI INTERNI	14
6.3.2 COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA APPLICATA MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	15
6.4 COSTI PER L'OPERAZIONE DI RISCATTO	15
6.5 COSTI PER L'OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA FONDI INTERNI E TRA GESTIONE SEPARATA E FONDI INTERNI ("SWITCH")	15
6.6 COSTI DEI SERVIZI OPZIONALI	15
6.7 TASSE E IMPOSTE	17

	<b>7 COME POSSO REVOCARE/RECEDERE/RISCATTARE IL CONTRATTO?</b>	<b>17</b>
	7.1 REVOCA	17
	7.2 RECESSO	17
	7.2 RISCATTO E RIDUZIONE	18
	7.3.1 RISCATTO NELLE FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO	19
	7.3.2 RISCATTO FUORI DALLE “FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO”	20
	7.3.3 COME RICHIEDERE IL RISCATTO	21
	<b>8 BENEFICIARI</b>	<b>21</b>
	8.1 CONTESTAZIONI RIGUARDANTI I BENEFICIARI	22
	8.1 DESIGNAZIONE, REVOCA, MODIFICA DEI BENEFICIARI	22
	<b>9 OBBLIGHI DELLE PARTI</b>	<b>23</b>
	<b>10 CHE COSA FARE IN CASO DI SINISTRO E LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI</b>	<b>23</b>
	10.1 PAGAMENTI DI CREDEMVITA	25
	<b>11 COMUNICAZIONI</b>	<b>26</b>
	11.1 COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE	26
	11.2 INFORMATIVA AL CONTRAENTE	26
	11.3 AREA RISERVATA – HOME INSURANCE	26
	<b>12 NORME FINALI</b>	<b>26</b>
	12.1 CESSIONE	26
	12.2 MODIFICA DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI	27
	12.3 LEGGE APPLICABILE	27
	12.4 VALIDITÀ E RINUNCE	27
	12.5 RECLAMI E RISOLUZIONE ALTERNATIVA DELLE CONTROVERSIE	27
	12.6 FORO COMPETENTE	27
	<b>APPENDICE 1</b>	<b>28</b>
	<b>APPENDICE 2</b>	<b>29</b>
	<b>APPENDICE 3</b>	<b>30</b>

# Glossario

Indica il significato dei principali termini utilizzati nelle *Condizioni di Assicurazione* e nel Regolamento dei *Fondi Interni*. Le definizioni s'intendono sia al singolare sia al plurale.

## ADEGUATA VERIFICA

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 la *Credemvita* ed il *Contraente*.

## ASSICURATO

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

## 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.

## 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 Interni* 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 III*.

Per i *Fondi Interni*: sono i costi trattenuti da *Credemvita* per la gestione dei *Fondi Interni* collegati al *Contratto*.

## COMMISSIONI DI INCENTIVO (O PERFORMANCE)

Commissioni riconosciute al gestore del *Fondo Interno/OICR* per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del *Fondo Interno/OICR* in un determinato intervallo temporale.

## COMPAGNIA

Credemvita S.p.A. impresa di assicurazione con sede in Via Luigi Sani 1, 42121 Reggio Emilia

## COMPOSIZIONE DEL FONDO

Informazione sulle attività di investimento del *Fondo* relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

## 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 EASY 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

Controvalore dei *Fondi Interni* ottenuto moltiplicando le quote per il rispettivo valore unitario riferito al *Giorno di Calcolo*.

## 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.

## CREDEMVITA

Credemvita S.p.A., impresa di assicurazione con sede in Via Luigi Sani 1, 42121 Reggio Emilia.



## **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.

## **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.

## **FONDI INTERNI**

I *Fondi Interni* sono fondi di investimento appositamente costituiti da *Credemvita*. Ogni *Fondo Interno* presenta un diverso profilo di rischio, per tipologia di strumenti su cui investe e area geografica. L'*Assicurato* può scegliere su quale *Fondo Interno* allocare il suo capitale, non essendo consentito detenere più *Fondi Interni* contemporaneamente.

## **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 CALCOLO**

Il giorno in cui settimanalmente è determinato il controvalore delle quote sottostanti al *Contratto*, che è ottenuto dalla moltiplicazione del numero di quote per il rispettivo valore unitario riferito al primo *Giorno di Riferimento* successivo alla data di ricezione della documentazione comprovante *Versamento Aggiuntivo / Switch / Morte* richiesta di *Riscatto / recesso*. Nel *Giorno di Calcolo* *Credemvita* determina il valore unitario della quota, dividendo il valore complessivo netto del *Fondo Interno* per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al *Giorno di Riferimento*. In ogni caso il *Giorno di Calcolo* sarà il primo giorno lavorativo successivo al *Giorno di Riferimento* (normalmente, dunque, il martedì).

## **GIORNO DI RIFERIMENTO**

È il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì) preso a riferimento per determinare i singoli valori unitari delle quote dei *Fondi Interni*.

## **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 *dei Fondi Interni*)
- *Capitale Investito* nella *Gestione Separata*
- *Capitale Investito* nei *Fondi Interni*

Per il *Capitale Investito* nei *Fondi Interni*:

- 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 Calcolo* relativo al *Giorno di Riferimento* successivo 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.

**MORTE**

Il decesso dell'*Aderente/Assicurato* prima della scadenza del presente *Contratto di Assicurazione*.

**OICR**

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

**OVERPERFORMANCE**

Soglia di rendimento del *Fondo Interno/OICR* a cui è collegato il *Contratto* oltre la quale *Credemvita* può trattenere una parte dei rendimenti come costi (commissioni di performance o incentivo).

**PEGNO**

Vedi "cessione".

**PEP**

Per Persona Esposta Politicamente (PEP) 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 III 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 di eventuali 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 Interni* (Valore del *Contratto*) 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 del *Fondo Interno*. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del *Fondo Interno*. Quando si sottoscrive un *Fondo Interno* si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

**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 Interni*, 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 EASY 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*).

## **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,
- regolamento dei *Fondi Interni*, 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*, 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 nei *Fondi Interni* collegati al presente *Contratto*.

Lo *Switch* determina il passaggio di parte del capitale maturato dalla *Gestione Separata* ai *Fondi Interni* o viceversa oppure il passaggio del capitale maturato da un *Fondo Interno* 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.

## **TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO**

La tipologia di gestione del/la *Fondo Interno* dipende dalla politica di investimento che lo caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per *Fondi Interni* la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i *Fondi Interni* la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. *benchmark*) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i *Fondi Interni* la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

## **VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO INTERNO**

Valore ottenuto sommando le attività (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e le passività (spese, imposte, ecc.) presenti nel *Fondo Interno* al netto dei relativi costi diviso per il numero delle quote (NAV).

## **VALORE DEL CONTRATTO**

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

## **VALUE AT RISK (VAR)**

Indicatore sintetico del rischio. Dato un orizzonte temporale (ad esempio 1 mese, 3 mesi o 1 anno) tale indicatore fornisce informazioni sul rischio associato ad uno strumento finanziario (fondo di investimento, portafoglio di titoli) indicando il massimo rischio cui si può andare incontro esprimendolo in termini percentuali rispetto al capitale investito.

## **VINCOLO**

Vedi "cessione".

## **VOLATILITÀ**

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

## **WELCOME BONUS**

Riconoscimento da parte di *Credemvita* di una maggiorazione dell'1% del numero di quote del *Fondo Interno* attribuito al *Contratto* alla Data di decorrenza e di una ulteriore maggiorazione dell'1% del *Capitale Assicurato* derivante dall'investimento del *Premio iniziale* per la parte investita nella *Gestione Separata*.

# 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 EASY 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 sono riportati gli 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.

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.

**Cosa vuol dire:** per il prodotto "Multiramo Easy 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*).

### 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 Easy 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** dei *Fondi Interni*, il cui andamento è legato all'oscillazione delle attività sottostanti in cui investono i *Fondi Interni* medesimi. Il *Contratto* permette di investire in quattro *Fondi Interni* denominati: Credemvita Moderato; Credemvita Bilanciato; Credemvita Dinamico; Credemvita Evoluto. **Il Contraente può selezionare solo uno dei quattro Fondi Interni alla volta**, ferma restando la sua facoltà di effettuare *Switch* da un *Fondo Interno* all'altro o *Switch tra Rami*. Se il *Contraente* seleziona il servizio opzionale *Invest Plan* è disponibile un quinto *Fondo Interno*, denominato *Credemvita Liquidità*, e le modalità di investimento sono disciplinate secondo quanto previsto da tale servizio opzionale.

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 Calcolo* relativo al primo *Giorno di Riferimento* successivo 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 Interni* **non** è prevista alcuna garanzia di capitale o di **rendimento**.

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 Interni* sono illustrate nel Regolamento dei *Fondi Interni* allegato alle presenti *Condizioni di Assicurazione*.

### 1.1 PRESTAZIONE ASSICURATIVA

Il *Contratto* prevede una *Prestazione Assicurativa* (in forma di capitale) in caso di *Morte 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 calcolo** relativo al primo **Giorno di Riferimento** successivo alla data in cui Credemvita ha avuto notizia del decesso dell'Assicurato (ricezione del certificato di morte o notizia di un'Autorità competente);
- **Controvalore delle quote del Fondo Interno** collegato al *Contratto*, calcolato nel **Giorno di calcolo** relativo al primo **Giorno di Riferimento** successivo 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 Calcolo* relativo al primo *Giorno di Riferimento* successivo alla data in cui Credemvita ha avuto notizia della *Morte dell'Assicurato*, nella misura indicata nella seguente tabella:

Anni compiuti dall'Assicurato alla Morte	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 €



La **Prestazione caso Morte** potrebbe risultare inferiore ai **Premi Investiti**.

Se la **Morte** dell'Assicurato avviene entro 365 giorni dalla **Data di Decorrenza** e il **Contraente** ha selezionato il Profilo di sottoscrizione "**Bonus**", il **Valore del Contratto** da liquidare ai **Beneficiari** è **diminuito di un importo pari al "Welcome Bonus"** riconosciuto al momento della sottoscrizione del **Contratto**, **riproporzionato in funzione dei giorni trascorsi dalla Data di Decorrenza** come indicato nella tabella che segue, e dell'eventuale Rivalutazione della parte di "**Welcome Bonus**" investita nella **Gestione Separata**.

Tempo trascorso dalla Data di decorrenza	% del Welcome Bonus decurtato dal Valore del Contratto da liquidare ai Beneficiari
1 giorno	100%
N giorni compresi tra 2 e 365	$(365 - \text{numero di giorni})/365$
Oltre 365 giorni	0%

#### Esempio di determinazione dell'importo decurtato dal Valore del Contratto da liquidare ai Beneficiari

Premio versato (€)	10.000,00
Ripartizione dell'investimento	75% Fondi interni - 25% Gestione Separata Credemvita III

	Componente Gestione Separata (25%)	Componente Fondi Esterni (75%)	Totale
Premio investito (€)	2.500,00	7.500,00	10.000,00
Welcome Bonus percepito (€)	25,00	75,00	100,00
Numero giorni trascorsi da Data di decorrenza	90		
% del Welcome Bonus percepito che viene decurtato dal Valore del Contratto da liquidare (risultante dalla formula sopra esposta)"	75%		
Rivalutazione della parte di Welcome Bonus investita nella Gestione Separata (€)	0,25	-	-
Totale decurtato dal Valore del Contratto da liquidare (€)	19,09	56,51	75,59

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 Interni**

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 (€)	10.000,00
Ripartizione dell'investimento	75% fondi interni - 25% Gestione Separata Credemvita III
Età dell'assicurato al decesso (anni)	65
% integrazione caso morte prevista	10%

#### Esempio1 (scenario favorevole)

	Componente Gestione Separata (25%)	Componente Fondi Interni (75%)	Totale
Premio Investito	2.500,00	7.500,00	10.000,00

Capitale maturato alla data della <i>Morte</i>	2.575,00	7.725,00	10.300,00
Integrazione caso <i>Morte</i>	257,50	777,50	1.030,00
Importo lordo liquidabile	2.832,50	8.497,50	11.330,00

**Esempio2 (scenario sfavorevole)**

	Componente <i>Gestione Separata</i> (25%)	Componente <i>Fondi Esterni</i> (75%)	Totale
Premio Investito	2.500,00	7.500,00	10.000,00
Capitale maturato alla data della <i>Morte</i>	2.500,00	7.275,00	9.700,00
Integrazione caso <i>Morte</i>	250,00	727,50	970,00
Importo lordo liquidabile	2.750,00	8.002,50	10.670,00

\* per la componente *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 del decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

**1.2 PROFILI DI SOTTOSCRIZIONE**

Il *Contraente*, al momento della sottoscrizione della *Proposta di Assicurazione*, deve selezionare un Profilo di sottoscrizione scegliendo tra:

- **Standard**
- **Bonus**

Il profilo selezionato non può essere modificato nel corso della durata contrattuale.

Il Profilo di sottoscrizione *Bonus* prevede il riconoscimento di un Bonus una tantum (denominato "*Welcome Bonus*") 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 investita nella *Gestione Separata*.

Il profilo di sottoscrizione *Bonus* è rivolto solo ai *Contraenti* che apportino nuova liquidità a *Credemvita*.

**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 è fiscalmente residente in Italia.

**2.2 LIMITAZIONI ED ESCLUSIONI**

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

Qualora il *Contraente* selezioni 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 di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo 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 **Morte** 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);
- **in caso di superamento dei limiti di investimento previsti per la Gestione Separata** e indicati nell'allegato 1;
- **qualora la Proposta di Assicurazione sia sottoscritta da un rappresentante del Contraente (ad esempio: procuratore; amministratore di sostegno; tutore; legale rappresentante; curatore; genitore esercente la responsabilità genitoriale), e, a seguito della ricezione della documentazione, Credemvita accerti una carenza di poteri da parte del rappresentante del Contraente nella sottoscrizione del Contratto.**

### 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 di Credemvita della documentazione comprovante la **Morte** dell'Assicurato;
- Esercizio del **Riscatto totale**.

## 4 INFORMAZIONI SUL PREMIO



Il *Contratto* prevede il versamento di un **Premio Unico** di importo minimo pari a **10.000 Euro**.

Trascorsa almeno una settimana dalla **Data di decorrenza**, il *Contraente* può versare *Premi Aggiuntivi* di importo minimo pari a **1.000 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 potrà essere subordinata da *Credemvita* alla presentazione di idonea documentazione relativa allo stato di salute dell'assicurato.

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

I *Premi Aggiuntivi*, versati con riferimento agli ultimi due *Giorni di Calcolo* dell'anno e con riferimento ai primi tre *Giorni di Calcolo* dell'anno successivo, sono investiti entro il quarto *Giorno di Calcolo* dell'anno successivo.

### 4.1 DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO

Il *Premio Unico* e i *Premi Aggiuntivi* sono investiti nella componente di **Gestione Separata** e nella componente dei **Fondi Interni** in funzione delle scelte del *Contraente*.

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

Limiti di investimento		
Fondi Interni	Percentuale minima del Premio Investito	20%
	Percentuale massima del Premio Investito	85%
	Numero massimo di Fondi Interni collegati contemporaneamente al Contratto	1 * solo in caso di attivazione del servizio opzionale Invest Plan i <i>Fondi Interni</i> collegati contemporaneamente al Contratto saranno 2 ( <i>Credemvita Liquidità</i> e il <i>Fondo Interno</i> di destinazione selezionato dal <i>Contraente</i> ).
Gestione Separata	Percentuale minima del Premio Investito	15%
	Percentuale massima del Premio Investito	80%

Esempio di determinazione del capitale investito	
Data di decorrenza	01/10/2024
Premio iniziale	10.000 €
Percentuale allocata in <i>Gestione Separata</i>	25%
Percentuale allocata in <i>Fondi Interni</i>	75%
Premio investito in <i>Gestione Separata</i>	2.500 €
Premio investito in <i>Fondi Interni</i>	7.500 €
<b>FONDI INTERNI</b>	
Valore della Quota alla data di decorrenza	10 €
Quote acquisite alla data di decorrenza (7.500 / 10)	750 quote

Il *Premio Unico* e gli eventuali *Premi aggiuntivi* sono investiti in quote del Fondo Interno prescelto dal *Contraente* e costituiscono il *Controvalore* delle quote del *Fondo Interno*.

Al momento della sottoscrizione della *Proposta di Assicurazione*, o di eventuali *Premi Aggiuntivi*, il *Contraente*:

- seleziona la percentuale da investire nella componente di *Fondi Interni*;
- definisce in funzione delle proprie caratteristiche come allocare i *Premi* investiti nei limiti previsti dalla tabella dell'articolo 4.1. in uno dei *Fondi Interni* di seguito elencati,

## 4.2 VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEI FONDI INTERNI (CAPITALE INVESTITO NEI FONDI INTERNI)

Elenco Fondi interni	Riferimenti Regolamento Fondi Interni
Credemvita Moderato	per maggiori dettagli, si veda Art. 3.1 del Regolamento
Credemvita Bilanciato	per maggiori dettagli, si veda Art. 3.2 del Regolamento
Credemvita Dinamico	per maggiori dettagli, si veda Art. 3.3 del Regolamento
Credemvita Evoluto	per maggiori dettagli, si veda Art. 3.4 del Regolamento

Se il *Contraente* seleziona il servizio opzionale *Invest Plan* è disponibile un ulteriore *Fondo Interno*, denominato *Credemvita Liquidità*, che è utilizzato come *Fondo Interno di Partenza*.

*Credemvita* assegna le quote del *Fondo Interno* dividendo il *Premio Investito* sul *Fondo Interno* selezionato per il corrispondente valore della quota. I valori delle quote del *Fondo Interno* utilizzati per il calcolo sono quelli riferiti al *Giorno di calcolo* relativo al *Primo Giorno di Riferimento* successivo alla data in cui *Credemvita* ha ricevuto il *Premio Unico* e i *Premi Aggiuntivi* (**Data di valuta** riconosciuta a *Credemvita*).

## 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 1,40%	1,40%
Maggiore dell'1% e inferiore a 1,40%	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 Premi Investiti sulla componente di Gestione Separata.**

*Credemvita* garantisce la conservazione dei *Premi Investiti* nella *Gestione Separata* in caso di:

Riscatto totale o parziale, se esercitato nelle *Finestre di Riscatto Garantito*;

Morte

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	10.000 €
Percentuale allocata in Gestione Separata	25%
Percentuale allocata in Fondi Esterni	75%
Premio investito in Gestione Separata	2.500 €
Premio investito in Fondi Interni	7.500 €

RICORRENZA	RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	COMMISSIONE DI GESTIONE	RIVALUTAZIONE ANNUA	CAPITALE RIVALUTATO
31/12/2024	3,95%	1,40%	2,55%	2.513,27
31/12/2025	4,00%	1,40%	2,60%	2.578,62
31/12/2026	1,59%	1,40%	0,19%	2.583,52
31/12/2027	1,10%	1,10%	0,00%	2.583,52
31/12/2028	1,00%	1,00%	0,00%	2.583,52
31/12/2029	0,99%	1,00%	-0,01%	2.583,26
31/12/2030	0,90%	1,00%	-0,10%	2.580,68
31/12/2031	3,90%	1,40%	2,50%	2.645,19
31/12/2032	3,95%	1,40%	2,55%	2.712,65
31/12/2033	1,59%	1,40%	0,19%	2.717,80
31/12/2034	3,50%	1,40%	2,10%	2.774,87

#### 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) è 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*, aumentato dell'eventuale "*Welcome Bonus*", 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* è rivalutato fino al *Giorno di Calcolo* relativo al primo *Giorno di Riferimento* successivo 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 Calcolo* relativo al primo *Giorno di Riferimento* successivo 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 Calcolo* relativo al primo *Giorno di Riferimento* successivo 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 Calcolo* relativo al primo *Giorno di Riferimento* successivo 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 Calcolo* relativo al primo *Giorno di Riferimento* successivo 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 Calcolo* relativo al primo *Giorno di Riferimento* successivo alla data di ricevimento da parte di Credemvita della documentazione comprovante la morte dell'assicurato (certificato di morte).

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

L'importo della **Maggiorazione caso Morte** 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.

Ai fini del presente *Contratto* farà fede la data valuta riconosciuta a Credemvita di accredito della somma.

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.

Se il mancato pagamento del premio riguarda 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 ALTRE INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO DEL PREMIO E LE OPZIONI CONTRATTUALI



Il *Contratto* prevede la possibilità di esercitare le seguenti opzioni:

- Operazioni di passaggio da un *Fondo Interno* all'altro (*Switch tra Fondi Interni*);
- Operazioni di passaggio tra *Gestione Separata* e *Fondi Interni* (*Switch tra rami*);
- **Servizio opzionale Invest plan;**
- **Servizio opzionale Cedola Periodica;**
- **Servizio opzionale Capital Protection.**

### 5.1 OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA DIVERSI FONDI INTERNI (SWITCH TRA FONDI INTERNI)

Decorsa almeno una settimana dalla *Data di decorrenza* del *Contratto*, il *Contraente*, tramite richiesta scritta all'*Intermediario*, può esercitare l'opzione di *Switch tra Fondi Interni*.

Lo *Switch tra Fondi Interni* permette il disinvestimento totale delle quote del *Fondo Interno* precedentemente selezionato e il contestuale reinvestimento in quote di un altro *Fondo Interno* tra quelli disponibili.

Il controvalore delle quote disinvestite, ed il nuovo numero delle quote attribuite, saranno calcolati contestualmente utilizzando



i valori unitari delle quote del *Giorno di Calcolo* relativo al primo *Giorno di Riferimento* successivo alla data di ricezione della richiesta di *Switch* da parte dell'*Intermediario*.

Se l'*Intermediario* riceve tale richiesta oltre le ore 17:30 dell'ultimo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il venerdì), il *controvalore delle quote disinvestite*, ed il nuovo *numero delle quote attribuite*, sono calcolati contestualmente utilizzando i valori unitari delle quote del *Giorno di Calcolo* relativo al secondo *Giorno di Riferimento* successivo alla data di ricezione della richiesta 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 all'*Intermediario* con riferimento agli ultimi due *Giorni di Calcolo* dell'anno e al primo *Giorno di Calcolo* dell'anno successivo, e quindi relative ai corrispondenti *Giorni di Riferimento*, sono effettuate entro il quarto *Giorno di Calcolo* dell'anno successivo.**

## 5.2. OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA GESTIONE SEPARATA E FONDI INTERNI (“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 il *Fondo Interno*.

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 15% e l'80% del valore del *Contratto*;
- nel ***Fondo Interno*** selezionato deve rimanere allocata una percentuale tra il 20% e l'85% del valore del *Contratto*;
- al *Contratto* può essere collegato un solo *Fondo Interno* alla volta.

Credemvita effettua lo *Switch* ripartendo il Valore del *Contratto* tra la *Gestione Separata* e il *Fondo Interno* 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 modifica della ripartizione percentuale tra *Gestione Separata* e *Fondo Interno*;
  - **per la componente investita nel *Fondo Interno***, il *Controvalore* delle quote del *Fondo Interno* viene calcolato utilizzando il valore unitario delle quote riferito al *Giorno di Calcolo* relativo al *Giorno di Riferimento* successivo alla data di ricezione della richiesta di modifica della ripartizione percentuale tra la componente di *Gestione Separata* e la componente del *Fondo Interno*;
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 nel *Fondo Interno*.

Nello stesso *Giorno di Calcolo* sono effettuate le operazioni di disinvestimento e reinvestimento per singolo ramo funzionali a ottenere le nuove percentuali di ripartizione tra la *Gestione Separata* e il *Fondo Interno* indicate dal *Contraente*.

**Non ci sono limitazioni al numero di *Switch*.**

Le eventuali richieste di *Switch* prevenute all'*Intermediario* con riferimento agli ultimi due *Giorni di Calcolo* dell'anno e al primo *Giorno di Calcolo* dell'anno successivo, e quindi relative ai corrispondenti *Giorni di Riferimento*, sono effettuate entro il quarto *Giorno di Calcolo* dell'anno successivo.

## 5.3 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.**

I servizi opzionali *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.

### 5.3.1 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 Interno Credemvita Liquidità* verso un *Fondo Interno* individuato dallo stesso *Contraente* e definito *Fondo Interno* di destinazione.

**Il servizio opzionale Invest Plan prevede un costo di 2 Euro per ogni operazione di Switch.**

#### Attivazione del servizio

Il *Contraente* può attivare il **servizio opzionale Invest Plan** al momento della sottoscrizione della *Proposta di Assicurazione*. Non è 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 *Fondo Interno* di destinazione, selezionato tra quelli sottoscrivibili ed elencati nel KID ad eccezione del *Fondo interno* di partenza.

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

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 primo *Giorno di Calcolo* relativo al *Giorno di Riferimento* successivo alla data di Decorrenza del *Contratto* la parte del *Premio Unico* destinato all'investimento nei *Fondi Interni* nel *Fondo Interno* di partenza (*Credemvita Liquidità*);
- calcoli, mensilmente, e con le modalità di seguito specificate, l'importo dell'operazione di *Switch*, cioè il controvalore da trasferire dal *Fondo Interno* di partenza. L'importo delle operazioni di *Switch* mensile è calcolato dividendo il controvalore del *Contratto* per i mesi di durata del servizio opzionale **Invest Plan** (6, 12 o 24) scelti dal *Contraente*. Per ogni operazione di *Switch* mensile successiva alla prima, Credemvita ricalcola l'importo da trasferire, sulla base del controvalore delle quote residue sul *Fondo Interno* di partenza e del numero di *Switch* mensili residui. Più specificatamente 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 Interno* di partenza per il numero delle operazioni di *Switch* mensili residue ancora da effettuare;
- trasferisca mensilmente l'importo calcolato, disinvestendolo dal *Fondo Interno* di partenza e reinvestendolo nello stesso *Giorno di Calcolo* riferito al corrispondente *Giorno di Riferimento*, al netto del costo del servizio, in quote del *Fondo Interno di destinazione* selezionato dal *Contraente*. Credemvita continua a effettuare le operazioni di *Switch* periodiche fino a quando il controvalore investito nel *Fondo Interno* di partenza risulti pari a zero.

La prima operazione di *Switch* mensile è effettuata nel secondo *Giorno di Calcolo* relativo al corrispondente *Giorno di Riferimento* del mese successivo alla data in cui decorre il servizio, e quelle successive alla prima saranno effettuate nel secondo *Giorno di Calcolo* relativo al corrispondente *Giorno di Riferimento* di ogni mese.

Se il controvalore delle quote presenti sul *Fondo Interno* di partenza è inferiore a 1.000 Euro, l'intero importo è trasferito nel *Fondo Interno* 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** sono 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 del *Fondo Interno* di partenza anche se:

- il *Contraente* effettua il versamento di un *Premio Aggiuntivo*;
- il *Contraente* richiede un'operazione di *Switch*;

- il *Contraente* richiede un *Riscatto parziale*;
- è erogata una cedola periodica, salvo il caso che, a seguito di tali operazioni, **il controvalore del Fondo Interno di partenza risulti essere pari a zero**.

**Revoca del servizio**

Il servizio opzionale Invest Plan è 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* siano liquidate tutte le quote del *Fondo Interno di partenza*
- su richiesta del *Contraente*, tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso l'*Intermediario* o tramite lettera raccomandata A/R indirizzata a *Credemvita*

La revoca decorre dal *Giorno di Calcolo relativo al Giorno di Riferimento successivo* alla data in cui:

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

**Esempio di calcolo relativo al servizio opzionale Invest Plan**

Data di attivazione dell'opzione Invest Plan	16/10/2024
Durata dell'opzione	6 mesi
Periodicità	Mensile
Costo del servizio opzionale (a <i>Switch</i> )	2 €
Controvalore Polizza alla data di attivazione	10.000 €

N. SWITCH	SWITCH IN USCITA	SWITCH IN ENTRATA
	Fondo Interno di partenza	Fondo Interno di destinazione
1	-1.666,67	1.666,67
2	-1.666,67	1.666,67
3	-1.666,67	1.666,67
4	-1.666,67	1.666,67
5	-1.666,67	1.666,67
6	-1.666,67	1.666,67
<b>TOTALE</b>	<b>-10.000,00</b>	<b>10.000,00</b>

**5.3.2 SERVIZIO OPZIONALE CEDOLA PERIODICA**

Il servizio opzionale *Cedola Periodica* prevede l'erogazione di una prestazione ricorrente per una durata pari a 10 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 interni* 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 avere un importo minimo.** In particolare, in caso di:

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

**Il servizio opzionale *Cedola Periodica* prevede un costo di 2 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 servizio è attivabile solo per i Contratti con Profilo di sottoscrizione "Standard".**

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 Calcolo** relativo al *Giorno di Riferimento* successivo 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 Interni**, il numero delle quote attribuite al *Contratto*;
- **per la componente investita in Gestione Separata**, il *Capitale assicurato*.

L'importo di ciascuna cedola è corrisposto entro i trenta giorni successivi al *Giorno di Calcolo* relativo al primo *Giorno di Riferimento* dell'operazione di disinvestimento delle relative quote.

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.

Se nel *Giorno di Calcolo* si verifica almeno una delle seguenti condizioni, ossia che l'importo della:

- cedola annuale calcolata sia inferiore all'importo minimo di 500 Euro;
- cedola semestrale calcolata sia inferiore all'importo minimo di 250 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 Calcolo*;
- 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 Calcolo* per il fondo collegato alla componente dei *Fondi Interni*,

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 richiesta dal *Contraente* decorre dal primo giorno di ricorrenza successivo al giorno di ricevimento da parte di Credemvita della relativa richiesta, purché questa sia pervenuta almeno 30 giorni prima rispetto a tale giorno. In caso contrario,

la modifica decorre dal giorno di ricorrenza successivo.

#### 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	10.000 €
Periodicità pagamento	Annuale
Percentuale	3%
Spese liquidazione cedola	2 €

Ricorrenza	Premi investiti prima della liquidazione della cedola	Importo lordo cedola	Premi investiti post liquidazione cedola
n. 1	10.000	300,00	9.700
n. 2	9.700	291,00	9.409
n. 3	9.409	282,27	9.127
n. 4	9.127	273,80	8.853
n. 5	8.853	265,59	8.587
n. 6	8.587	257,62	8.330
n. 7	8.330	249,89	8.080
n. 8	8.080	242,39	7.837
n. 9	7.837	235,12	7.602
n. 10	7.602	228,07	7.374

#### 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 Calcolo* relativo al primo *Giorno di Riferimento* successivo alla data in cui *Credemvita* riceve la richiesta di revoca sottoscritta dal *Contraente*;
- in caso di *Morte* dell'*Assicurato*;
- in caso di *Riscatto* totale.

#### 5.3.3 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 Interni*.

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 nel *Fondo Interno*, al netto di eventuali *Riscatti* parziali, cedole erogate e *Switch* in uscita;
- e
- il Controvalore delle quote del *Fondo Interno*, calcolato il *Giorno di Calcolo* relativo al primo *Giorno di Riferimento* successivo alla data in cui *Credemvita* ha ricevuto notizia della *Morte* dell'*Assicurato*.

**L'importo massimo della CAPITAL PROTECTION è pari a 75.000 Euro.**

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

- il **Controvalore** delle quote del *Fondo Interno*, calcolato al *Giorno di Calcolo* relativo al primo *Giorno di Riferimento* successivo alla data in cui *Credemvita* ha ricevuto notizia della *Morte* dell'*Assicurato*, è INFERIORE ai Premi Investiti a



qualunque titolo nel *Fondo Interno*, 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*, Credemvita verifica in ogni *Giorno di Calcolo* se il Controvalore delle quote del *Fondo Interno* è **inferiore** all'ammontare dei Premi investiti nella componente di *Fondi Interni*.

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

Per l'erogazione della CAPITAL PROTECTION, Credemvita 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*, o di *Riscatto totale*, al numero delle quote liquidabili sono 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 Calcolo* relativo al primo *Giorno di Riferimento* successivo al giorno in cui l'Assicurato compie 85 anni di età;
- primo *Giorno di Calcolo* relativo al primo *Giorno di Riferimento* 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 A/R indirizzata a Credemvita.

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*.

## 5.4 EVENTI RELATIVI AI FONDI INTERNI

Credemvita, nell'esclusivo interesse del *Contraente*, può, successivamente alla stipulazione del *Contratto*, rendere disponibili nuovi *Fondi Interni*.

In tal caso Credemvita dà tempestiva comunicazione al *Contraente*, il quale ha la possibilità di effettuare operazioni di *Switch* nei nuovi *Fondi*.

Per le norme riguardanti la chiusura, la liquidazione e la fusione dei *Fondi Interni*, si rinvia al Regolamento dei *Fondi Interni*.

## 6 COSTI



### 6.1 COSTI SUI PREMI

Il *Contratto* non prevede l'applicazione di un costo fisso né per l'emissione della *Polizza* né per l'eventuale versamento di *Premi Aggiuntivi*.

### 6.2 COSTI DELLA COPERTURA ASSICURATIVA PRINCIPALE

La *Maggiorazione del Capitale*, prevista al verificarsi della *Morte dell'Assicurato*, comporta un costo pari allo 0,10% annuo. Tale importo è già ricompreso nelle *Commissioni di Gestione* applicate al *Contratto* e ne segue le relative regole di quantificazione e di calcolo.

### 6.3 COMMISSIONI DI GESTIONE

#### 6.3.1 COSTI RELATIVI ALLA GESTIONE DEI FONDI INTERNI

I costi relativi alla gestione dei *Fondi Interni* sono riportati nel Regolamento degli stessi, in allegato alle presenti *Condizioni di*

Assicurazione e che forma parte integrante di queste ultime.

### 6.3.2 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 1,40%	1,40%
Maggiore dell'1% e inferiore a 1,40%	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.

### 6.4 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 Euro** da applicare alla componente della *Gestione Separata* e un costo fisso pari a 25 Euro da applicare alla componente di *Fondi Interni*. I costi fissi sono sempre applicati successivamente all'applicazione dell'eventuale **Penale di Riscatto**;
- una **Penale di Riscatto** pari:
  - per i contratti attivati con Profilo di sottoscrizione *Standard*, 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*
  - per i contratti attivati con Profilo di sottoscrizione *Bonus*, ad una percentuale dell'ammontare del Valore di *Riscatto* complessivo determinata applicando le aliquote indicate nella tabella sottostante all'ammontare dell'importo riscattato in funzione degli anni di decorrenza del *Contratto*

Anno di decorrenza del Contratto	Profilo STANDARD		Profilo BONUS	
	sulla componente di <i>Gestione Separata</i>	sulla componente di <i>Fondi Interni</i>	sulla componente di <i>Gestione Separata</i>	sulla componente di <i>Fondi Interni</i>
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%

### 6.5 COSTI PER L'OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA FONDI INTERNI E TRA GESTIONE SEPA- RATA E FONDI INTERNI ("SWITCH")

Il *Contratto* non prevede alcun costo fisso per le operazioni di *Switch* richieste dal *Contraente*.

### 6.6 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 controvalore delle quote disinvestite dal <i>Fondo Interno</i> di partenza, prima di ogni operazione di reinvestimento nel <i>Fondo Interno</i> di destinazione
CEDOLA PERIODICA	2 Euro ad operazione	Sul controvalore totale di Polizza, prima di ogni liquidazione al Contraente

**Costo della Prestazione Assicurativa integrativa opzionale (CAPITAL PROTECTION)**

La CAPITAL PROTECTION comporta l'applicazione di un costo.

In particolare, 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 Interni* (al netto di eventuali riscatti parziali, *Switch* in uscita o cedole), e il Controvalore delle quote del *Fondo Interno* nel *Giorno di Calcolo* relativo al *Giorno di Riferimento*.

Il premio giornaliero della CAPITAL PROTECTION viene calcolato ogni settimana nel *Giorno di Calcolo* riferito al corrispondente *Giorno di Riferimento* 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 sono addebitati al *Contratto* semestralmente nei mesi di giugno e dicembre, mediante riduzione del Numero di quote attribuite al *Contratto* nella componente dei *Fondi Interni* a tale data.

In caso di *liquidazione* totale del *Contratto* a seguito di *Morte* dell'Assicurato ovvero di *Riscatto totale*, il numero di quote liquidabili è 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 € di **CAPITAL PROTECTION**:

Tassi giornalieri e costo giornaliero (in euro) per 10.000 € di CAPITAL PROTECTION					
Età Assicurato (anni compiuti)	Tasso giornaliero (fino a compimento dell'età successiva)	Premio (in euro) giornaliero per 10.000 € di CAPITAL PROTECTION	Età Assicurato (anni compiuti)	Tasso giornaliero (fino a compimento dell'età successiva)	Premio (in euro) giornaliero per 10.000 € 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	0,0000051794521	0,518
35	0,000002654795	0,027	69	0,0000057775342	0,578
36	0,000002797260	0,028	70	0,0000064602740	0,646
37	0,000002909589	0,029	71	0,0000071484932	0,715
38	0,000003104110	0,031	72	0,0000079572603	0,796
39	0,000003326027	0,033	73	0,0000087690411	0,877
40	0,000003594521	0,036	74	0,0000097372603	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	-----	-----	-----

## 6.7 TASSE E IMPOSTE

Le tasse e le 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 da *Credemvita* in caso di *Morte* dell'*Assicurato* sono esenti da IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

## 7 COME POSSO REVOCARE/RECEDERE/RISCATTARE IL CONTRATTO?



### 7.1 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, *Credemvita* rimborsa al *Contraente* il *Premio* eventualmente versato entro trenta giorni dalla data in cui è stata ricevuta da *Credemvita* la richiesta di revoca.

### 7.2 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 dove il *Contratto di Assicurazione* è stato perfezionato per la compilazione e la sottoscrizione della relativa modulistica che è 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 24:00 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*; oppure
- *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 del Fondo Interno** selezionato dal *Contraente*, calcolato al *Giorno di Calcolo* relativo al primo *Giorno di Riferimento* successivo alla data di ricezione della richiesta di *recesso* aumentato dei costi applicati (Commissioni di gestione già addebitate), degli eventuali costi della CAPITAL PROTECTION già addebitati e diminuito del controvalore delle quote corrispondenti all'eventuale "*Welcome Bonus*" riconosciuto dell'1% (in caso di *Profilo Bonus*); Per la parte di premio investita nel *Fondo Interno* selezionato dal *Contraente*, il controvalore delle quote dei *Fondi Interni* dipende dall'andamento dei *Fondi Interni* collegati al *Contratto* per il periodo in cui il *Contratto* ha avuto effetto;
  - **Premi versati** dal *Contraente* nella *Gestione Separata* diminuiti della maggiorazione corrispondente all'eventuale "*Welcome Bonus*" riconosciuto dell'1% (in caso di *Profilo Bonus*).
- se il **Premio non è stato investito**, un importo pari ai Premi versati eventualmente già incassati.

## 7.2 RISCATTO E RIDUZIONE

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

*Credemvita* 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, accettato dal *Contraente* con la sottoscrizione della *Proposta*.

Il Valore di *Riscatto* è la somma del:

**(A) Capitale assicurato rivalutato** fino al *Giorno di Calcolo* relativo al *Giorno di Riferimento* successivo 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 Calcolo* relativo al *Giorno di Riferimento* successivo 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 Calcolo* relativo al *Giorno di Riferimento* successivo 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 Calcolo* relativo al *Giorno di Riferimento* successivo alla 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 del Fondo Interno** selezionato dal *Contraente*, riferito al *Giorno di Calcolo* relativo al *Giorno di Riferimento* successivo alla ricezione della richiesta di *Riscatto* da parte di *Credemvita*, diminuito degli eventuali costi della CAPITAL PROTECTION calcolati ma non ancora addebitati. **L'importo così calcolato è diminuito delle eventuali penali contrattualmente previste e dei costi fissi.**

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 Interni*) o su entrambe le componenti.

Il *Riscatto parziale* può essere esercitato se:

- è decorso un anno dalla *Data di decorrenza* del *Contratto*;
- non sono 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 10.000 euro;
  - almeno il 15% del *Valore del Contratto* rimane investito nella componente di *Gestione Separata*;
  - almeno il 20% del *Valore del Contratto* rimane investito nel *Fondo Interno* prescelto;
- 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*.

### **7.3.1 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 ed eventuale "Welcome Bonus" riconosciuto), al netto di eventuali *Riscatti* parziali, di eventuali cedole erogate e di operazioni di *Switch* in uscita.

<b>Finestre di Riscatto Garantito</b>	
Entro 60 giorni dopo la terza ricorrenza annua della data di decorrenza della <i>Polizza</i> ed 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* sia 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*.

<b>Esempio in caso di Riscatto all'interno della Finestra di Riscatto Garantito</b>	
<i>Data di decorrenza</i>	16/10/2024
Premio iniziale	10.000 €
Percentuale allocata in <i>Gestione Separata</i>	25%
Percentuale allocata in <i>Fondi Interni</i>	75%
Premio investito in <i>Gestione Separata</i>	2.500€
Premio investito in <i>Fondi Interni</i>	7.500 €

<b>GESTIONE SEPARATA</b>	
Data richiesta di <i>Riscatto</i>	16/11/2028
Capitale maturato all'ultima ricorrenza annua (31/12/2027)	2425 €
Capitale liquidabile alla data di <i>Riscatto in Finestra Garantita (A)</i>	2.500 €

<b>FONDI INTERNI</b>	
Valore della Quota alla <i>data di decorrenza</i>	10,00 €
Quote acquisite alla <i>data di decorrenza</i> (7.500 / 10,00)	750 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 <i>Riscatto</i>	10,50 €
<b>Controvalore delle quote acquisite (B1)</b>	7.875 €

Esempio con DIMINUIZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA	
Valore della Quota del <i>giorno di determinazione</i> relativo alla data di ricevimento della richiesta di <i>Riscatto</i>	9,50 €
<b>Controvalore delle quote acquisite (B2)</b>	7.125 €

<i>Capitale liquidabile (A+B1)</i> in caso di aumento del Valore Quota (al netto dei costi fissi per il <i>Riscatto</i> )	10.375€
<i>Capitale liquidabile (A+B2)</i> in caso di diminuzione del Valore Quota (al netto dei costi fissi per il <i>Riscatto</i> )	9.625 €

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

### 7.3.2 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*.

Esempio in caso di Riscatto fuori dalla Finestra di Riscatto Garantito	
<i>Data di decorrenza</i>	16/10/2024
Premio iniziale	10.000 €
Percentuale allocata in <i>Gestione Separata</i>	25%
Percentuale allocata in <i>Fondi Interni</i>	75%
<i>Premio investito in Gestione Separata</i>	2.500 €
<i>Premio investito in Fondi Interni</i>	7.500 €

GESTIONE SEPARATA	
Data richiesta di <i>Riscatto</i>	16/02/2029
Capitale maturato all'ultima ricorrenza annua (31/12/2028)	2.425 €
Capitale liquidabile alla data di <i>Riscatto Fuori dalla Finestra di Riscatto Garantito (A)</i>	2.425 €

FONDI ESTERNI	
Valore della Quota alla <i>data di decorrenza</i>	10,00 €
Quote acquisite alla <i>data di decorrenza</i> (7.500,00 / 10,00)	750 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 <i>Riscatto</i>	10,50 €
<b>Controvalore delle quote acquisite (B1)</b>	7.875,00 €

Esempio con DIMINUIZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA	
Valore della Quota del <i>giorno di determinazione</i> relativo alla data di ricevimento della richiesta di <i>Riscatto</i>	9,50 €
<b>Controvalore delle quote acquisite (B2)</b>	7.125 €

Capitale liquidabile <b>(A+B1)</b> in caso di aumento del Valore Quota (al netto dei costi fissi per il <i>Riscatto</i> )	<b>10.300 €</b>
Capitale liquidabile <b>(A+B2)</b> in caso di diminuzione del Valore Quota (al netto dei costi fissi per il <i>Riscatto</i> )	<b>9.500 €</b>

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

**Il Contratto non prevede riduzioni.**

### 7.3.3 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 accesso all'Area Riservata – Home Insurance sul sito internet di *Credemvita* ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)) attraverso la quale il *Contraente* può accedere alla propria posizione assicurativa e inviare apposita richiesta;
- 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:
  - a. Copia di un valido documento di identità del *Contraente* o Esecutore o Legale Rappresentante;
  - b. Copia del codice fiscale del *Contraente* o Esecutore o Legale Rappresentante;
  - c. 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*, e recapiti telefonici e/o mail, e dichiarazione dell'esistenza in vita dell'*Assicurato*;
  - d. Indicazione della professione/attività prevalente del *Contraente* o Esecutore o Legale Rappresentante;
  - e. Indicazione dell'eventuale presenza di un titolare effettivo ed in caso affermativo i suoi dati identificativi;
  - f. Indicare se il *Contraente* persona fisica, Esecutore o Legale Rappresentante, rivestano la qualifica di
  - g. Persona Esposta Politicamente (PEP);
  - h. Indicare se il *Contraente* è "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana e se risiede fuori dall'Italia;
  - i. 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*;
  - j. 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.

Limitatamente alle eventuali richieste di *Riscatto* parziale e totale con riferimento agli ultimi due *Giorni di Calcolo* dell'anno e al terzo *Giorno di Calcolo* dell'anno successivo, e quindi relative ai corrispondenti *Giorni di Riferimento*, i valori delle quote dei *Fondi Interni* utilizzati saranno determinati entro il quarto *Giorno di Calcolo* dell'anno successivo.

Credemvita esegue i pagamenti in favore del *Contraente* esclusivamente a mezzo bonifico bancario.

## 8 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* può 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 *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*.

## 8.1 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 a *Credemvita*.

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

## 8.1 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. Se *Beneficiari* sono 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 ricevute da *Credemvita* 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.

## 9 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, e 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).

## 10 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 delle coordinate IBAN del conto corrente intestato al Beneficiario dove Credemvita deve eseguire il pagamento.

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 <i>Beneficiari</i> 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 può 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.

## 10.1 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 da *Credemvita* al *Beneficiario*, il quale sottoscrive la relativa quietanza.

*Credemvita* esegue i pagamenti esclusivamente mediante bonifico bancario dopo aver verificato la sussistenza di tutti i requisiti e la completezza della documentazione fornita.

I pagamenti sono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione necessaria. Le richieste di pagamento incomplete comportano tempi di *liquidazione* più lunghi.

Se il pagamento non viene effettuato entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa, *Credemvita* corrisponde 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	04.10.2024	14.10.2024	0,0%	€ 10.000
€ 10.000	04.10.2024	14.10.2024	Saggio interessi legali (ad es. 1,25%) + 1,00% a partire dal 04.11.2024	€ 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.

## 11 COMUNICAZIONI



### 11.1 COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE

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

### 11.2 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 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.

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

### 11.3 AREA RISERVATA - HOME INSURANCE

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 consultando i dati principali delle polizze sottoscritte quali, ad esempio, le *Coperture Assicurative* in essere, le *Condizioni di Assicurazione* sottoscritte e lo stato dei pagamenti dei Premi. Inoltre, il *Contraente* può:

- recuperare informazioni rilevanti, inclusi i dati sul *Beneficiario* e sul *Referente Terzo*;
- inviare disposizioni sulla gestione del *Contratto*;
- richiedere modifiche ai propri dati anagrafici, residenziali o ai propri recapiti;
- 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 comporta alcun costo aggiuntivo in capo al *Contraente*.

## 12 NORME FINALI



### 12.1 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.

## 12.2 MODIFICA 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.

## 12.3 LEGGE APPLICABILE

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

## 12.4 VALIDITÀ E RINUNCE

L'eventuale invalidità di singole clausole del *Contratto* non si estende 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 potrà essere inteso quale rinuncia ad avvalersi dei diritti e dei rimedi che a tale parte derivano dal presente *Contratto*.

## 12.5 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](http://www.credemvita.it) alla sezione "Reclami"

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

In caso di mancato riscontro di 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.

## 12.6 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 EASY BY CREDEMVITA (TARIFFA 65114) ALLEGATO 1: LIMITI - REG. ISVAP N. 38/2011

### 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
Intestatario rapporto in estinzione a Soggetto operante l'estinzione
Intestatario 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

## REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI

### Art.1 – Istituzione e denominazione dei Fondi interni

Credemvita S.p.A. (di seguito più brevemente definita Credemvita) compagnia di assicurazione del Gruppo Credito Emiliano, ha istituito i seguenti Fondi interni:

**CREDEMVITA MODERATO**  
**CREDEMVITA BILANCIATO**  
**CREDEMVITA DINAMICO**  
**CREDEMVITA EVOLUTO**  
**CREDEMVITA SIMPLE LIFE EURO BOND**  
**CREDEMVITA SIMPLE LIFE BOND ABSOLUTE**  
**CREDEMVITA SIMPLE LIFE DIVERSIFIED CREDIT**  
**CREDEMVITA SIMPLE LIFE GLOBAL EQUITY ESG**  
**CREDEMVITA LIQUIDITA'**  
**CREDEMVITA SIMPLE LIFE USD CASH**

Ciascun Fondo interno, con ogni provento ad esso spettante a qualsiasi titolo, costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio di Credemvita e da quello dei partecipanti. I proventi derivanti dalla gestione di ogni Fondo interno, al netto di eventuali perdite e delle spese indicate al seguente art.5 non sono distribuiti ai partecipanti, ma vengono reinvestiti nel Fondo interno medesimo, che si configura quindi come “fondo ad accumulazione”.

I Fondi interni sono suddivisi in quote e relative frazioni il cui valore viene pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)).

Con l'attribuzione delle quote al Contratto non si intende conferito, né in capo al Contraente né agli aventi diritto alle prestazioni della polizza, alcun diritto sulle quote stesse, sui Fondi interni o sugli investimenti operati dai medesimi.

I Fondi interni Credemvita Moderato e Credemvita Bilanciato si articolano in Classi di quote distinte in funzione dei diversi contratti a cui sono riservate, come indicato nella seguente tabella:

Classi di quote	Contratti
A	Contratti relativi ai prodotti: <ul style="list-style-type: none"><li>• Unit Linked (Tariffa 690)</li><li>• Personal Unit Linked (Tariffa 60000)</li><li>• Personal Unit Linked (Tariffa 60001)</li><li>• Personal Unit Linked (Tariffa 60003)</li><li>• Personal Unit Linked (Tariffa 60005)</li><li>• Unit Linked PAC (Tariffa 60002)</li><li>• Unit Linked PAC (Tariffa 60007)</li><li>• Credemvita Simple Life 60064</li><li>• Credemvita Simple Life PRO 60067</li><li>• Credemvita Life Mix 60100</li><li>• Credemvita Life Mix Welcome 60101</li></ul>
B	Contratti relativi al prodotto Multiramo Easy by Credemvita 65114

Le Classi di quote si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione applicata, indicata all'art. 5.

Ad ognuno dei Fondi interni corrisponde una diversa politica di investimento indicata agli artt. da 3.1 a 3.12 del presente Regolamento dei Fondi interni.

### Art.2 – Destinazione dei versamenti

Il Contraente, nel rispetto di quanto previsto dalle Condizioni di assicurazione, destina i premi versati in uno o più Fondi interni tra quelli istituiti da Credemvita.

Il patrimonio dei Fondi interni viene investito con le modalità indicate dal successivo art. 3 e nel rispetto di quanto previsto dalla

normativa vigente e dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS).

## **Art.3 – Obiettivi e caratteristiche dei Fondi interni**

### **3.1 Fondo interno Credemvita Moderato**

Il Fondo interno, denominato in euro, di tipo “flessibile”, ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari.

Il grado di rischio del Fondo Interno è Medio. Tale grado di rischio indica una media variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo investe in strumenti finanziari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, nel rispetto della natura “flessibile” del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, ivi compresi OICR aventi analoga natura.

In misura max del 40% è possibile l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria o OICR aventi analoga natura. L'investimento in strumenti obbligazionari e/o azionari, e/o equivalenti, dei paesi emergenti non può superare il 30%. E' consentito l'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del proprio gruppo di appartenenza.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo flessibile e dinamica, finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La composizione del portafoglio è diversificata tra le classi di investimento azionaria, obbligazionaria e monetaria o investimenti equivalenti.

Tale composizione può variare nel tempo in relazione all'obiettivo citato ed è finalizzata a stabilizzare i rendimenti mediante il controllo della volatilità.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Nel rispetto della natura flessibile del fondo, la composizione del portafoglio può subire frequenti variazioni al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire in strumenti finanziari denominati in altre valute in misura massima del 50%. L'esposizione al rischio di cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Credemvita può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari - entro il limite massimo del 3% delle attività del Fondo - destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”.

Il Fondo 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.

Il Fondo Credemvita Moderato si suddivide in classi di quote denominate Classe “A” e Classe “B”.

Alle classi di quote si applicano commissioni di gestione differenti.

L'accesso alle diverse classi di quote dipende dal Contratto a cui sono state riservate, come indicato nell'Art.1.

La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. In luogo del benchmark viene individuata una misura di rischio alternativa, la “volatilità equivalente al



VaR" (VEV), con un limite massimo pari al 12%, in coerenza con i valori previsti, per il grado di rischio Medio, dal Regolamento Delegato UE 2017/653 dell'08/03/2017.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di "gestione di portafoglio di investimento" per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.2 Fondo interno Credemvita Bilanciato**

Il Fondo interno, denominato in euro, di tipo "flessibile", ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari.

Il grado di rischio del Fondo Interno è Medio-Alto. Tale grado di rischio indica una medio- alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo investe in strumenti finanziari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, nel rispetto della natura "flessibile" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, ivi compresi OICR aventi analoga natura.

In misura max del 60% è possibile l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria o OICR aventi analoga natura. L'investimento in strumenti obbligazionari e/o azionari, e/o equivalenti, dei paesi emergenti non può superare il 40%. E' consentito l'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del proprio gruppo di appartenenza.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo flessibile e dinamica, finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La composizione del portafoglio è diversificata tra le classi di investimento azionaria, obbligazionaria e monetaria o investimenti equivalenti.

Tale composizione può variare nel tempo in relazione all'obiettivo citato ed è finalizzata a stabilizzare i rendimenti mediante il controllo della volatilità.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Nel rispetto della natura flessibile del fondo, la composizione del portafoglio può subire frequenti variazioni al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire in strumenti finanziari denominati in altre valute in misura massima del 70%.

L'esposizione al rischio di cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Credemvita può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari - entro il limite massimo del 3% delle attività del Fondo - destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della "tesoreria".

Il Fondo 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.

Il Fondo Credemvita Bilanciato si suddivide in classi di quote denominate Classe "A" e Classe "B".

Alle classi di quote si applicano commissioni di gestione differenti.

L'accesso alle diverse classi di quote dipende dal Contratto a cui sono state riservate, come indicato nell'Art.1.

La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. In luogo del benchmark viene individuata una misura di rischio alternativa, la "volatilità equivalente al VaR" (VEV), con un limite massimo pari al 20%, in coerenza con i valori previsti, per il grado di rischio Medio- Alto, dal Regolamento Delegato UE 2017/653 dell'08/03/2017.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di "gestione di portafoglio di investimento" per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.3 Fondo interno Credemvita Dinamico**

Il Fondo interno, denominato in euro, di tipo "flessibile", ha come obiettivo l'incremento del capitale investito tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari.

Il grado di rischio del Fondo Interno è Alto. Tale grado di rischio indica un'alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo investe in strumenti finanziari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, nel rispetto della natura "flessibile" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, ivi compresi OICR aventi analoga natura.

In misura max dell'80% è possibile l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria o OICR aventi analoga natura. L'investimento in strumenti obbligazionari e/o azionari, e/o equivalenti, dei paesi emergenti non può superare il 40%. E' consentito l'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del proprio gruppo di appartenenza.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo flessibile e dinamica, finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La composizione del portafoglio è diversificata tra le classi di investimento azionaria, obbligazionaria e monetaria o investimenti equivalenti.

Tale composizione può variare nel tempo in relazione all'obiettivo citato ed è finalizzata a stabilizzare i rendimenti mediante il controllo della volatilità.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Nel rispetto della natura flessibile del fondo, la composizione del portafoglio può subire frequenti variazioni al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire in strumenti finanziari denominati in altre valute in misura massima del 70%.

L'esposizione al rischio di cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Credemvita può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari - entro il limite massimo del 3% delle attività del Fondo - destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della "tesoreria".

Il Fondo 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.

La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. In luogo del benchmark viene individuata una misura di rischio alternativa, la “volatilità equivalente al VaR” (VEV), con un limite massimo pari al 30%, in coerenza con i valori previsti, per il grado di rischio Alto, dal Regolamento Delegato UE 2017/653 dell’08/03/2017.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l’attività di “gestione di portafoglio di investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all’attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.4 Fondo interno Credemvita Evoluto**

Il Fondo interno, denominato in euro, di tipo “flessibile”, ha come obiettivo l’incremento del capitale investito tramite l’investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari.

Il grado di rischio del Fondo Interno è molto Alto. Tale grado di rischio indica un’alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo investe in strumenti finanziari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, nel rispetto della natura “flessibile” del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, ivi compresi OICR aventi analoga natura.

In misura max del 100% è possibile l’investimento in strumenti finanziari di natura azionaria o OICR aventi analoga natura. L’investimento in strumenti obbligazionari e/o azionari, e/o equivalenti, dei paesi emergenti non può superare il 40%. E’ consentito l’investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del proprio gruppo di appartenenza.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo flessibile e dinamica, finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La composizione del portafoglio è diversificata tra le classi di investimento azionaria, obbligazionaria e monetaria o investimenti equivalenti.

Tale composizione può variare nel tempo in relazione all’obiettivo citato ed è finalizzata a stabilizzare i rendimenti mediante il controllo della volatilità.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l’obiettivo di un’adeguata efficienza gestionale.

Nel rispetto della natura flessibile del fondo, la composizione del portafoglio può subire frequenti variazioni al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all’operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire in strumenti finanziari denominati in altre valute in misura massima dell’80%.

L’esposizione al rischio di cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Credemvita può, nell’esercizio dell’attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari - entro il limite massimo del 3% delle attività del Fondo - destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”.

Il Fondo 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.

La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. In luogo del benchmark viene individuata una misura di rischio alternativa, la “volatilità equivalente al VaR” (VEV), con un limite massimo pari all’80%, in coerenza con i valori previsti, per il grado di rischio Molto Alto, dal Regolamento Delegato UE 2017/653 dell’08/03/2017.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l’attività di “gestione di portafoglio di investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all’attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.5 Fondo interno Credemvita Simple Life Euro Bond**

Il fondo interno, denominato in euro, di tipo “a benchmark”, ha come obiettivo il graduale accrescimento del capitale investito mediante un portafoglio diversificato di strumenti finanziari obbligazionari internazionali.

Il grado di rischio del Fondo Interno è medio/alto. Tale grado di rischio indica una medio/alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo investe in strumenti finanziari di tipo obbligazionario emessi da Stati Sovrani, Organi Internazionali e Società, principalmente dell’Area Euro, rappresentativi di tutti i settori, nel rispetto della natura “a benchmark” del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, ivi compresi OICR aventi analoga natura. Il Fondo investe massimo il 15% in strumenti obbligazionari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analoga natura. Il Fondo investe massimo il 20% in strumenti obbligazionari di paesi sviluppati non europei, e/o OICR aventi analoga natura.

E’ consentito l’investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del proprio gruppo di appartenenza.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo a benchmark finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l’obiettivo di un’adeguata efficienza gestionale.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad una massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all’operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire sia in strumenti finanziari denominati in euro sia in strumenti finanziari denominati in altre valute.

L’esposizione al rischio cambio, con limite max del 30%, è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Il Fondo può, nell’esercizio dell’attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari – entro il limite massimo 3% delle attività del Fondo – destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”.

La tipologia di gestione del Fondo Interno (a benchmark) consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Tale benchmark è pari al 100% ICE BofAML Euro Government Index in Euro.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l’attività di “gestione di portafoglio di investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all’attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.6 Fondo interno Credemvita Simple Life Bond Absolute**

Il fondo interno, denominato in euro, di tipo “flessibile”, ha come obiettivo il graduale accrescimento del capitale investito

tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari.

Il grado di rischio del Fondo Interno è medio-basso. Tale grado di rischio indica una media- bassa variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo, nel rispetto della natura “flessibile” del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, investe in strumenti finanziari obbligazionari di tutte le tipologie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, ivi compresi OICR aventi analoga natura. Il Fondo investe massimo il 25% in strumenti finanziari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analoga natura.

E' consentito l'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del proprio gruppo di appartenenza.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo flessibile e dinamica, finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La composizione del portafoglio è diversificata tra le classi di investimento obbligazionaria e monetaria o investimenti equivalenti (strategie absolute return).

Tale composizione può variare nel tempo in relazione all'obiettivo citato ed è finalizzata a stabilizzare i rendimenti mediante il controllo della volatilità.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Nel rispetto della natura flessibile del fondo, la composizione del portafoglio può subire frequenti variazioni al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire sia in strumenti finanziari denominati in euro sia in strumenti finanziari denominati in altre valute. L'esposizione al rischio cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Il Fondo può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari – entro il limite massimo 3% delle attività del Fondo – destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”.

La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. In luogo del benchmark viene individuata una misura di rischio alternativa, la “volatilità equivalente al VaR” (VEV), con un limite massimo pari al 5%, in coerenza con i valori previsti, per il grado di rischio Medio- Basso, dal Regolamento Delegato UE 2017/653 dell'08/03/2017.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di “gestione di portafoglio di investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.7 Fondo interno Credemvita Simple Life Diversified Credit**

Il fondo interno, denominato in euro, di tipo “flessibile”, ha come obiettivo il graduale accrescimento del capitale investito tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari internazionali.

Il grado di rischio del Fondo Interno è medio-alto. Tale grado di rischio indica una media- alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo, nel rispetto della natura “flessibile” del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari,

investe in strumenti finanziari obbligazionari di tutte le tipologie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, ivi compresi OICR aventi analoga natura.

La duration media del portafoglio non può superare i 4 anni. Il Fondo investe massimo il 50% in strumenti finanziari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analoga natura.

E' consentito l'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del proprio gruppo di appartenenza.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo flessibile e dinamica, finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La composizione del portafoglio è diversificata tra le classi di investimento obbligazionaria e monetaria o investimenti equivalenti (strategie absolute return).

Tale composizione può variare nel tempo in relazione all'obiettivo citato ed è finalizzata a stabilizzare i rendimenti mediante il controllo della volatilità.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Nel rispetto della natura flessibile del fondo, la composizione del portafoglio può subire frequenti variazioni al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad una massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno. Il Fondo può investire sia in strumenti finanziari denominati in euro sia in strumenti finanziari denominati in altre valute. L'esposizione al rischio cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Il Fondo può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari – entro il limite massimo 3% delle attività del Fondo – destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”

La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. In luogo del benchmark viene individuata una misura di rischio alternativa, la “volatilità equivalente al VaR” (VEV), con un

limite massimo pari al 20%, in coerenza con i valori previsti, per il grado di rischio Medio- Alto, dal Regolamento Delegato UE 2017/653 dell'08/03/2017.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di “gestione di portafoglio di investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.8 Fondo interno Credemvita Simple Life Global Equity ESG**

Il fondo interno, denominato in euro, di tipo “a benchmark”, ha come obiettivo la crescita del capitale investito mediante un portafoglio diversificato di strumenti finanziari globali.

Il grado di rischio del Fondo Interno è alto. Tale grado di rischio indica una alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo investe fino al 100% in strumenti finanziari di tipo azionario, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, nel rispetto della natura “a benchmark” del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari,



ivi compresi OICR aventi analoga natura.

Il Fondo investirà in misura maggioritaria in strumenti finanziari o OICR che perseguono il modello di investimento sostenibile, cosiddetto ESG (Environmental, social and governance).

Il Fondo investe massimo il 30% in strumenti finanziari obbligazionari appartenenti a tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, compresi OICR aventi analoga natura.

Il Fondo investe massimo il 15% in strumenti obbligazionari e/o azionari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analoga natura.

E' consentito l'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del proprio gruppo di appartenenza.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo a benchmark finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad una massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire in strumenti finanziari denominate in euro sia in strumenti finanziari denominati in altre valute. L'esposizione al rischio cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Il Fondo può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari – entro il limite massimo 3% delle attività del Fondo – destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”.

La tipologia di gestione del Fondo Interno (a benchmark) consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Tale benchmark è pari a:

- 85% MSCI World ESG Leaders Net Total Return Index (MBWOES Index) in Euro;
- 15% ICE BofAML 0-1 Year Euro Government Index (EG0A Index)

I titoli azionari inclusi nell'indice MSCI World ESG Leaders Net Total Return sono quelli che, relativamente a quelli appartenenti allo stesso settore, ottengono uno score più alto sulla base di criteri di sostenibilità definiti dal fornitore dell'indice.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di “gestione di portafoglio di investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.9 Fondo interno Credemvita Liquidità**

Il fondo interno, denominato in euro, di tipo “a benchmark”, ha l'obiettivo di mantenere il capitale investito mediante un portafoglio diversificato di strumenti finanziari monetari e obbligazionari.

Il grado di rischio del Fondo Interno è medio-basso. Tale grado di rischio indica una media- bassa variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il fondo interno investe prevalentemente in strumenti finanziari di tipo monetario e obbligazionario emessi da Stato Sovrani, Organi Internazionali e Società, diversificati tra aree geografiche e settori, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, compresi OICR aventi analoga natura. Gli investimenti di tipo azionario sono esclusi.

La media dei rating degli emittenti degli strumenti finanziari monetari e obbligazionari in portafoglio è di livello elevato. La duration media del portafoglio è normalmente inferiore a un anno.

E' consentito l'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del proprio gruppo di appartenenza.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo a benchmark finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire sia in strumenti finanziari denominati in euro sia in strumenti finanziari denominati in altre valute. L'esposizione al rischio cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Il Fondo può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari – entro il limite massimo 3% delle attività del Fondo – destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”.

Il Fondo 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.

La tipologia di gestione del Fondo Interno (a benchmark) consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Tale benchmark è pari al 100% ICE BofAML Italy Treasury Bill Index (GOIB).

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di “gestione di portafoglio di investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.10 Fondo interno Credemvita Simple Life USD Cash**

Il fondo interno, denominato in euro, di tipo “a benchmark”, ha l'obiettivo di mantenere il capitale investito, mediante un portafoglio diversificato di strumenti finanziari monetari e obbligazionari in USD.

Il grado di rischio del Fondo Interno è alto. Tale grado di rischio indica una alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il fondo interno investe prevalentemente in strumenti finanziari di tipo monetario e obbligazionario emessi in USD da Stato Sovrani, Organi Internazionali e Società, diversificati tra aree geografiche e settori, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, compresi OICR aventi analoga natura.

Gli investimenti di tipo azionario sono esclusi.

La media dei rating degli emittenti degli strumenti finanziari monetari e obbligazionari in portafoglio è di livello elevato.

La duration media del portafoglio è normalmente inferiore a un anno.

E' consentito l'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del proprio gruppo di appartenenza.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo a benchmark finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali

mercati finanziari.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo investe prevalentemente in strumenti finanziari denominati in USD. L'esposizione al rischio cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Il Fondo può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari – entro il limite massimo 3% delle attività del Fondo – destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”.

La tipologia di gestione del Fondo Interno (a benchmark) consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Tale benchmark è pari al 100% Bloomberg Fed Funds Total Return Index (FFTRTR) in Euro.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di “gestione di portafoglio di investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

## **Art.4 – Revisione contabile**

Il “Rendiconto annuale sulla gestione” predisposto per ciascuno dei Fondi interni, è sottoposto al giudizio di una società di revisione iscritta all'albo di cui all'art.161 del d.lgs. 24/2/98 n. 58. La società di revisione esprime, con apposita relazione, un giudizio sulla concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti all'art.3 del presente Regolamento dei Fondi interni, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività dei Fondi interni nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote dei Fondi interni alla fine di ogni esercizio.

## **Art.5 – Spese ed oneri a carico dei Fondi interni**

### **5.1 Spese ed oneri**

Sono a carico dei Fondi interni Credemvita Moderato, Credemvita Bilanciato, Credemvita Dinamico, Credemvita Evoluto, Credemvita Simple Life Euro Bond, Credemvita Simple Life Bond Absolute, Credemvita Simple Life Diversified Credit, Credemvita Simple Life Global Equity ESG, Credemvita Liquidità e Credemvita Simple Life USD Cash le seguenti spese:

Tipologia	Importo percentuale annuo	Periodicità di addebito	Modalità di prelievo
Commissioni di gestione	Credemvita Moderato: 1,20% per la classe di quote A Credemvita Moderato: 1,40% per la classe di quote B Credemvita Bilanciato: 1,50% per la classe di quote A Credemvita Bilanciato: 1,60% per la classe di quote B Credemvita Dinamico: 1,80% Credemvita Evoluto: 1,90% Credemvita Simple Life Euro Bond: 0,90% Credemvita Simple Life Bond Absolute: 0,90% Credemvita Simple Life Diversified Credit: 0,90% Credemvita Simple Life Global Equity ESG: 1,80% Credemvita Liquidità: 0,25% Credemvita Simple Life USD Cash: 0,30%	Settimanale	Dal patrimonio di ciascun Fondo Interno
Commissioni di performance	Come specificato all'art. 5.2	Settimanale	Dal patrimonio di ciascun Fondo Interno
Spese di certificazione	Non predeterminato	Settimanale	Dal patrimonio di ciascun Fondo Interno
Spese di pubblicazione	Non predeterminato	Settimanale	Dal patrimonio di ciascun Fondo Interno
Interessi passivi	Non predeterminato	Settimanale	Dal patrimonio di ciascun Fondo Interno
Spese e oneri di intermediazione, amministrazione, custodia e diretta pertinenza	Non predeterminato	Non predeterminato	Dal patrimonio di ciascun Fondo Interno

Ogni altra spesa ed onere eventualmente dovuto per legge.

Le commissioni di gestione sono calcolate settimanalmente sul valore complessivo netto delle attività, e sono prelevate dalle disponibilità del Fondo interno stesso con periodicità mensile.

Gli OICR e/o ETF in cui i Fondi interni possono investire non sono gravati da commissioni di entrata o uscita. Tali OICR e/o ETF possono essere gravati da commissioni di gestione che non possono superare il 2,5% annuo, da commissioni di performance e da altre spese previste dai rispettivi regolamenti.

Qualora il Fondo interno venga in parte investito in OICR promossi, istituiti o gestiti da una società appartenente allo stesso gruppo della compagnia - gruppo Credito Emiliano - (c.d. OICR “collegati”), sul Fondo Interno non vengono applicate spese e diritti relativi alla sottoscrizione e al rimborso degli OICR “collegati” acquistati e/o venduti. Inoltre sulla parte di Fondo interno investito in OICR “collegati” vengono addebitate esclusivamente le commissioni di gestione individuate dall’impresa per il servizio di asset allocation degli OICR “collegati” e all’amministrazione dei contratti.

## 5.2 Commissioni di performance

La commissione di performance viene applicata singolarmente ai Fondi Interni Credemvita Moderato, Credemvita Bilanciato, Credemvita Dinamico, Credemvita Evoluto, Credemvita Simple Life Euro Bond, Credemvita Simple Life Bond Absolute, Credemvita Simple Life Diversified Credit, Credemvita Simple Life Global Equity ESG, con le modalità di seguito descritte.

- Condizioni di applicabilità: performance netta del Fondo Interno positiva e superiore alla performance del relativo parametro di riferimento utilizzato per il calcolo delle commissioni di performance.
- Orizzonte temporale di riferimento: da inizio anno solare.
- Frequenza di calcolo: settimanale (contestuale al calcolo del valore della quota).
- Periodicità del prelievo: annuale.

- Momento del prelievo: primo giorno non festivo dell'anno solare successivo all'anno di riferimento.
- Aliquota di prelievo: 20% dell'eventuale differenza positiva tra la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento (overperformance positiva).
- Aliquota massima di prelievo: 3%.
- Patrimonio di calcolo: valore medio del Fondo Interno da inizio anno solare al precedente calcolo del valore della quota;
- Ammontare del prelievo: Aliquota di prelievo \* Patrimonio di calcolo.

In dettaglio, per l'applicazione delle commissioni di performance, si procede nel modo seguente.

Contestualmente al calcolo settimanale del valore della quota si calcolano la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento, relative al periodo che va dall'inizio dell'anno solare in corso fino al precedente calcolo del valore della quota.

Se la performance netta del Fondo Interno è positiva e superiore alla performance del relativo parametro di riferimento, si calcola la differenza fra le due performance, che viene definita overperformance.

La overperformance viene moltiplicata per una aliquota pari al 20%. L'aliquota ottenuta non può superare il 3%.

L'aliquota risultante viene applicata al valore medio del Fondo Interno da inizio anno solare al precedente calcolo del valore della quota.

L'ammontare così ottenuto rappresenta la commissione di performance di pertinenza del calcolo del valore della quota in esame.

Contestualmente al successivo calcolo settimanale del valore della quota il meccanismo sopra descritto verrà applicato nuovamente, producendo come risultato una nuova eventuale commissione di performance. Tale commissione si compenserà con la commissione del calcolo del valore della quota precedente aumentandola, diminuendola o azzerandola, a seconda che la overperformance, rispetto al parametro di riferimento, sia maggiore, minore o nulla rispetto alla overperformance calcolata precedentemente.

La commissione di performance, eventualmente esistente alla fine dell'anno solare in corso, viene prelevata dalle disponibilità liquide del Fondo Interno il primo giorno non festivo dell'anno solare successivo all'anno di riferimento.

I parametri di riferimento utilizzati per il calcolo delle commissioni di performance sono indicati nella tabella sotto riportata.

Fondo Interno	Parametro di riferimento utilizzato per il calcolo delle commissioni di performance
CREDEMVITA Moderato	100% ICE BofAML Italy Treasury Bill Index* (G0IB) + 1,00%
CREDEMVITA Bilanciato	100% ICE BofAML Italy Treasury Bill Index* (G0IB) + 2,00%
CREDEMVITA Dinamico	100% ICE BofA 0-1 Year Euro Government Index* (EG0A) + 3,00%
CREDEMVITA Evoluto	100% ICE BofA 0-1 Year Euro Government Index* (EG0A) + 4,00%
CREDEMVITA Simple Life Euro Bond	100% ICE BofAML Euro Government Index* in Euro (EG00)
CREDEMVITA Simple Life Bond Absolute	100% ICE BofAML Italy Treasury Bill Index* (G0IB) + 0,50%
CREDEMVITA Simple Life Diversified Credit	100% ICE BofAML Italy Treasury Bill Index* (G0IB) + 1,00%
CREDEMVITA Simple Life Global Equity ESG	85% MSCI World ESG Leaders Net Total Return Index* (MBWOES Index) in Euro 15% ICE BofAML 0-1 Year Euro Government Index* (EG0A Index)

\*Vedere disclaimer ICE e MSCI in fondo al Regolamento

## Art.6 – Criteri di valutazione del patrimonio

Fondo interno stesso, tenuto conto della quota parte degli oneri maturati di diretta pertinenza.

La posizione netta delle attività si ricava dalle consistenze effettive del giorno cui si riferisce il calcolo emergenti dal controvalore delle evidenze patrimoniali, rettificata dalle partite relative ai contratti conclusi alla data anche se non ancora regolati che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo interno, contribuendo a determinare la posizione netta di liquidità.

Le poste denominate in valute diverse da quella di denominazione del Fondo interno sono convertite in quest'ultima valuta sulla base dei tassi di cambio indicativi accertati dalla BCE (Banca Centrale Europea) il giorno di riferimento e, per i tassi di cambio da quest'ultima non accertati, sulla base dei tassi di cambio rilevati nella medesima giornata su mercati di contribuzione di rilevanza e significatività internazionale.

Per la determinazione dei prezzi da applicare alle quantità come sopra individuate, si applicano i seguenti criteri di valutazione:

#### STRUMENTI FINANZIARI (compresi strumenti finanziari derivati)

Quotati: il prezzo è quello di chiusura così come determinato sul mercato di negoziazione. Gli strumenti finanziari quotati che risultano:

- individualmente sospesi dalle negoziazioni;
- caratterizzati da prezzi scarsamente significativi a causa di volumi di negoziazione poco rilevanti e/o ridotta frequenza degli scambi;

sono valutati sulla base dei criteri previsti per quelli non quotati.

Non quotati: il prezzo è determinato svalutando ovvero rivalutando il costo di acquisto in base al presumibile valore di realizzo sul mercato.

#### QUOTE O AZIONI DI OICR / ETF

Il prezzo è determinato sulla base dell'ultimo valore pubblicato.

In caso di prolungata assenza di valori pubblicati il prezzo sarà determinato sulla base del presumibile valore di realizzo.

#### STRUMENTI MONETARI ED ALTRE COMPONENTI PATRIMONIALI

vi depositi bancari a vista sono valutati al valore nominale; per le altre forme di deposito si tiene conto delle caratteristiche e del rendimento delle stesse.

Per le operazioni di pronti contro termine (ed assimilabili) si provvede a distribuire la differenza tra prezzo a pronti e quello a termine proporzionalmente al tempo trascorso, lungo tutta la durata del Contratto.

Le disponibilità liquide e le posizioni debitorie sono valutate al loro valore nominale.

Lo stile di gestione adottato non prevede l'utilizzo di strumenti finanziari che permettano a Credemvita di maturare crediti d'imposta. Nel caso in cui, per motivi ad oggi non prevedibili e/o indipendenti dalla volontà di Credemvita, la compagnia dovesse percepire crediti d'imposta, verranno riconosciuti ai Fondi interni e, pertanto, andranno a beneficio degli assicurati.

Per gli OICR / ETF in cui i Fondi Interni possono investire, di regola Credemvita non incassa, dalle società di gestione di tali strumenti finanziari, retrocessioni di commissioni di gestione. Nel caso in cui Credemvita percepisca retrocessioni di commissioni di gestione e/o riconoscimento di utilità, vengono riconosciute ai Fondi Interni e, pertanto, vanno a beneficio degli assicurati, e vengono rappresentate nel rendiconto di gestione annuale. Tali commissioni di gestione e/o utilità vengono riconosciute ai Fondi Interni in base al principio di cassa (nel primo calcolo del valore quota successivo all'incasso da parte di Credemvita).

## **Art.7 – Criteri di determinazione del valore unitario delle quote**

**7.1** Per il calcolo del valore unitario della quota di ogni Fondo interno, Credemvita calcola settimanalmente, nel cosiddetto "Giorno di Calcolo", il valore unitario della quota, dividendo il valore complessivo netto del Fondo interno per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al "Giorno di Riferimento".

Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì).

In ogni caso il Giorno di Calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento (normalmente, dunque, il martedì).

In considerazione, tra l'altro:

- della necessità di valorizzare comunque il patrimonio del Fondo interno sulla base di prezzi significativi e tali da esprimere il presumibile valore di realizzo;
- di situazioni in cui le richieste di liquidazione per la loro entità richiederebbero smobilizzi tali che, tenuto conto della situazione del mercato, potrebbero recare pregiudizio all'interesse dei Contraenti;
- delle particolari caratteristiche di eventuali attività finanziarie "strutturate" utilizzate per realizzare gli obiettivi di investimento nonché delle possibili temporanee inefficienze dei mercati di tali attività finanziarie;
- in genere, di circostanze eccezionali che non consentano la regolare determinazione del calcolo del valore unitario della quota o del patrimonio netto del Fondo interno;
- Credemvita potrà, e ciò nell'esclusivo interesse dei Contraenti, posticipare il "Giorno di Riferimento" e dunque il "Giorno di



Calcolo" nonché la determinazione del valore unitario della quota e/o del valore complessivo netto del Fondo interno per un periodo comunque non superiore a 15 giorni.

I Fondi interni Credemvita Moderato e Credemvita Bilanciato si articolano in classi di quote, il cui valore unitario si ottiene dividendo il valore complessivo netto del Fondo interno per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al "Giorno di Riferimento". La metodologia di calcolo del valore unitario delle quote è tale da garantire a tutte le classi di quote lo stesso valore unitario, al lordo delle commissioni applicate.

**7.2** Il primo valore unitario della quota di ogni Fondo interno è fissato in 10,00 Euro.

**7.3** Il valore complessivo netto di ogni Fondo interno è calcolato con le modalità indicate all'art.6 del presente Regolamento.

**7.4** Credemvita sospende il calcolo del valore unitario della quota per cause di forza maggiore laddove non sia possibile la compiuta e corretta determinazione della relativa quota. Terminati i predetti impedimenti, Credemvita si adopererà tempestivamente, e comunque entro 15 giorni dalla cessazione della situazione di impedimento, per determinare, in buona fede, il valore unitario della quota e provvederà alla sua divulgazione. Credemvita ha, inoltre, la facoltà di sospendere la determinazione del valore unitario della quota nel caso di interruzione temporanea dell'attività di una Borsa valori o di un mercato regolamentato le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo interno.

**7.5** Il valore unitario della quota di ogni Fondo interno è pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)) entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento.

## **Art.8 – Modifiche al Regolamento**

Le eventuali modifiche e/o integrazioni che si rendessero necessarie a seguito dell'introduzione di nuove normative primarie o secondarie comporteranno la conseguente e automatica modificazione del presente Regolamento dei Fondi interni.

Il presente Regolamento dei Fondi sarà, altresì, modificato in caso di variazione dei criteri gestionali.

In ogni caso sono escluse modifiche che comportino condizioni meno favorevoli per il Contraente.

Credemvita comunicherà tali modifiche ai Contraenti nei termini previsti dalla vigente normativa.

## **Art.9 – Chiusura, liquidazione e fusione di un Fondo interno**

### **9.1 – Chiusura di un Fondo Interno**

Credemvita può decidere la chiusura di uno o più Fondi Interni, e di conseguenza non accetterà ulteriori nuove sottoscrizioni e/o versamenti.

La decisione, che verrà pubblicata sul sito internet di Credemvita ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)), conterrà il motivo che ha portato alla chiusura del Fondo Interno e la data di effetto.

A seguito della chiusura di un Fondo interno non potranno quindi essere attribuite ulteriori quote, ma esso rimarrà in essere fino alla sua liquidazione o fino a quando l'ultima quota non sarà liquidata.

### **9.2 – Liquidazione di un Fondo Interno**

Credemvita, nell'esclusivo interesse del Contraente si riserva il diritto di rinunciare all'attività di gestione di un Fondo Interno, ponendolo in liquidazione.

Tale facoltà potrà essere esercitata in caso di riduzione del patrimonio del Fondo interno tale da impedire oggettivamente un'efficiente gestione ovvero in caso di scioglimento della Compagnia.

A seguito della liquidazione di un Fondo Interno, Credemvita liquiderà tutti gli investimenti e le attività del Fondo Interno medesimo. In tal caso Credemvita provvederà ad inviare almeno 60 giorni prima della data prevista per la liquidazione una comunicazione al Contraente, mediante la quale illustrerà le motivazioni che hanno determinato la scelta di liquidazione, e potrà:

- indicare al Contraente i dettagli relativi al pagamento del controvalore delle quote attribuite al suo contratto che sono oggetto in liquidazione;
- indicare, in alternativa a quanto riportato al precedente punto, il Fondo interno avente profilo di rischio non superiore a quello del Fondo posto in liquidazione sul quale in assenza di diverse disposizioni del Contraente sarà reinvestito il controvalore delle quote attribuite al suo contratto che sono oggetto in liquidazione.

- In tal caso, entro l'ultimo giorno lavorativo della settimana precedente quella di liquidazione del Fondo, il Contraente potrà comunicare a Credemvita la volontà di effettuare il riscatto totale del Contratto o lo switch delle quote del Fondo interessato alla liquidazione verso altro Fondo interno disponibile per il Contratto. Per tali operazioni di riscatto o switch non sarà applicato alcun costo.

### **9.3 – Fusione tra Fondi Interni**

Credemvita, in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza gestionale, potrà procedere alla fusione tra Fondi interni con caratteristiche simili.

L'eventuale fusione tra Fondi interni verrà realizzata nell'esclusivo interesse del Contraente e con le seguenti finalità:

- raggiungere l'adeguatezza patrimoniale dei Fondi interni;
- migliorare il livello di efficienza nella gestione dei portafogli,
- ridurre i costi per il Contraente.

Le eventuali operazioni di fusione soddisferanno le seguenti condizioni:

- similarità delle caratteristiche dei Fondi interni oggetto di fusione,
- omogeneità delle politiche d'investimento dei fondi interni oggetto di fusione,
- il passaggio dal Fondo interno incorporato al Fondo interno incorporante non comporterà oneri e spese per il Contraente,
- non si verificheranno soluzioni di continuità nella gestione dei Fondi interni.

Nel caso di fusione tra Fondi interni, Credemvita provvederà ad inviare, almeno 60 giorni prima della data prevista per la fusione, una comunicazione al Contraente, riportante le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione dei Fondi interni interessati dall'operazione nonché i criteri seguiti per il calcolo del valore di concambio.

Il Contraente, entro l'ultimo giorno lavorativo della settimana precedente quella di fusione del Fondo interno incorporato, potrà comunicare a Credemvita la volontà di effettuare un riscatto totale o uno switch verso altro Fondo interno.

Per tali operazioni di riscatto o switch non sarà applicato alcun costo.

## **DISCLAIMER**

Fonte: MSCI. I dati MSCI comprendono un indice personalizzato calcolato da MSCI per, e come richiesto da, Credemvita. I dati MSCI sono finalizzati ad un esclusivo uso interno e non possono essere distribuiti o utilizzati in relazione alla creazione o all'offerta di titoli, prodotti finanziari o indici. Né MSCI né altre terze parti coinvolte o correlate nella compilazione, elaborazione o creazione dei dati MSCI (di seguito "le Parti MSCI") rilasciano garanzie o dichiarazioni, espresse o implicite, in relazione a tali dati (o ai risultati ottenuti dall'uso di tali dati) e le Parti MSCI con la presente rinunciano espressamente a tutte le garanzie di originalità, accuratezza, completezza, commerciabilità o idoneità per uno scopo particolare rispetto a tali dati. Fatto salvo quanto sopra, in nessun caso alle Parti MSCI potrà essere imputata alcuna responsabilità per danni diretti, indiretti, speciali, punitivi, consequenziali o di altro genere (inclusa la perdita di profitto) indipendentemente dal fatto che fosse nota la possibilità del verificarsi di tali danni

Fonte: ICE. Gli Indici di ICE Data Indices, LLC ("ICE DATA") sono utilizzati previo consenso. ICE DATA, le sue affiliate e i loro rispettivi fornitori terzi declinano ogni e qualsiasi garanzia e dichiarazione, espressa e/o implicita, compresa ogni garanzia di commerciabilità o conformità per un particolare scopo o uso, inclusi gli indici index data e ogni altro dato incluso, correlato o derivante da esso. Né gli indici di The Ice, né le sue affiliate né i rispettivi fornitori terzi saranno soggetti ad alcun danno o responsabilità per quanto riguarda l'accuratezza, adeguatezza, completezza o tempestività degli indici o dei dati degli indici o di qualsiasi loro componente, gli indici ed i dati sugli indici e tutti i loro componenti sono forniti su base "as is" e il loro utilizzo è a proprio rischio e responsabilità. ICE DATA, le sue affiliate e i rispettivi fornitori di terze parti non sponsorizzano, approvano o raccomandano la presente Società né nessuno dei suoi prodotti o servizi.



CREDEMVITA

# MULTIRAMO EASY by CREDEMVITA

## Proposta di assicurazione

Prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo (Assicurazione a vita intera ed a premi liberi - Codice Tariffa 65114)

*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 GIORNO CALCOLO VALORE QUOTA	durata VITA INTERA
-------------	---	-----------------------

### Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato

<input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 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



**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](http://www.credemvita.it) - [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it) - PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto: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](http://www.credemvita.it)

3 - copia per Credemvita - (pag. 1 di 4 - Edizione aggiornata a Settembre 2024)

CRVMO05501XDE09240104





CREDEMVITA

# MULTIRAMO EASY by CREDEMVITA

## Premio unico versato e ripartizione del premio investito

Il contratto prevede il versamento di un premio iniziale di importo minimo pari a 10.000,00 €.

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 15% e l'80%;
- la quota % destinabile ai Fondi Interni deve essere compresa tra il 20% e l'85%;
- non è possibile investire in più Fondi Interni contemporaneamente;

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

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

Fondo interno selezionato (codice e descrizione)

Scelta profilo di sottoscrizione
<input type="checkbox"/> Profilo Standard
<input type="checkbox"/> Profilo Bonus

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

### Credevita 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](http://www.credemvita.it) - [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it) - PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto: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](http://www.credemvita.it)  
3 - copia per Credevita - (pag. 2 di 4 - Edizione aggiornata a Settembre 2024)



CRVMO05501XDE09240304



CREDEMVITA

# MULTIRAMO EASY 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 5.3 delle Condizioni di Assicurazione.

#### ☐ SERVIZIO OPZIONALE INVEST PLAN

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

Frequenza

Durata

Fondo Interno 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 Interni sia investito, alla data di decorrenza del contratto, nel Fondo Interno di Partenza**

#### ☐ 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  
3 - copia per Credemvita - (pag. 3 di 4 - Edizione aggiornata a Settembre 2024)



CRVM005501XDE09240304



CREDEMVITA

# MULTIRAMO EASY 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 EASY BY CREDEMVITA (Tariffa 65114)", 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 EASY BY CREDEMVITA (Tariffa 65114)", DIP aggiuntivo IBIP, condizioni di assicurazione, glossario e relativo fac-simile di proposta, nonché i Regolamenti dei Fondi Interni e 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 dei Fondi Interni e della Gestione Separata Credemvita III) e tutta la documentazione relativa al contratto, inclusa l'informativa in corso

☐ 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.).

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 EASY BY CREDEMVITA (Tariffa 65114)"

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 EASY 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 del Fondo Interno, calcolato al Giorno di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data di ricezione della richiesta di recesso aumentato dei costi applicati (Commissione di gestione già addebitate), degli eventuali costi della CAPITAL PROTECTION già addebitati e diminuito del controvalore delle quote corrispondenti all'eventuale "welcome bonus" riconosciuto dell'1% (in caso di Profilo Bonus);

Per la parte di premio investita nei Fondi interni, il controvalore delle quote dei Fondi interni dipende dall'andamento dei Fondi interni collegati al Contratto per il periodo in cui il Contratto ha avuto effetto;

- premi versati dal Contraente nella Gestione Separata diminuiti della maggiorazione corrispondente all'eventuale "welcome bonus" riconosciuto dell'1% (in caso di Profilo Bonus).

- 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;

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. 1.1 Prestazione Assicurativa, 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. 5.1 "Operazioni di passaggio tra diversi fondi interni (switch tra fondi interni)", 5.2 "Operazioni di passaggio tra gestione separata e fondi interni (switch tra rami)", art. 6 "Costi", art. 7.3 "Riscatto e riduzione", art. 8 "Beneficiari", art. 9 "Obblighi delle parti", art. 10 "Che cosa fare in caso di sinistro e liquidazione delle prestazioni", art. 10.1 "Pagamenti di Credemvita", art. 12.2 "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