

Assicurazione sulla vita a vita intera e a premio unico

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

Impresa che realizza il prodotto: Credemvita S.p.A.



Prodotto: **MULTIRAMO EASY BY CREDEMVITA**
Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)

Il DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato il 16/9/2024 ed è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il presente documento contiene altresì le informazioni previste ai sensi dell'art. 20 del Regolamento delegato (UE) 2022/1288 che integra il Regolamento (UE) 2019/2088 (c.d. "Regolamento SFDR"), relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

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

Credemvita S.p.A. Via Luigi Sani n. 1; 42121 Reggio Emilia; Tel. 0522 586000; Sito internet: www.credemvita.it; Email: info@credemvita.it; PEC: info@pec.credemvita.it.

Credemvita S.p.A. fa parte del Gruppo Credito Emiliano - CREDEM, con sede legale in Via Luigi Sani n. 1; 42121 Reggio Emilia; Tel. 0522 586000 - Fax 0522 452704; Sito internet: www.credemvita.it; Email: info@credemvita.it; PEC: info@pec.credemvita.it, ed è un'impresa di assicurazione autorizzata all'esercizio delle assicurazioni nei rami I e V con D.M. del 23/04/1992 n.19325 pubblicato sulla G.U. del 29/04/1992, nel ramo VI con D.M. del 16/06/1993 n.19576 pubblicato sulla G.U. del 24/06/1993 e nel ramo III con provvedimento ISVAP n. 01014 del 27/10/1998. Credemvita S.p.A. è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 100105.

Il patrimonio netto civilistico di Credemvita al 31 dicembre 2023, escluso il risultato di periodo, ammonta a € 432,37 milioni, di cui la parte relativa al capitale sociale ammonta a € 221,6 milioni e le riserve patrimoniali risultano essere pari a € 210,77 milioni. Tutti i dati sono desunti dal Bilancio Civilistico e dal Bilancio di Solvibilità al 31 dicembre 2023, ivi inclusa la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibili sul sito internet dell'impresa al seguente link: <https://www.credemvita.it/it/bilanci/2>.

L'indice di solvibilità, determinato in applicazione della normativa Solvency II, è pari al 232,87% quale rapporto tra Fondi Propri Eligibili (€686,71 milioni) e Requisito Patrimoniale di Solvibilità (€ 294,89 milioni) e pari al 459,76% quale rapporto tra Fondi Propri Eligibili a copertura del Requisito Patrimoniale Minimo (€ 610,10 milioni) e Requisito Patrimoniale Minimo (€ 132,70 milioni).

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Il Contratto prevede le seguenti prestazioni:

- prestazioni rivalutabili collegate ai risultati di una gestione separata, detenuta dalla Compagnia e denominata Credemvita III;
- prestazioni direttamente collegate al valore delle quote di uno tra i fondi interni disponibili e non detenibili più d'uno contemporaneamente;
- prestazione in caso di decesso (in forma capitale)

La Compagnia eroga ai beneficiari una prestazione assicurativa in caso di decesso dell'assicurato pari al Valore del Contratto che è la somma del:

- **Capitale assicurato**, rivalutato fino al Giorno di calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la documentazione necessaria relativa al decesso;
- **Controvalore delle quote dei fondi interni**, calcolato il Giorno di calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la documentazione necessaria relativa al decesso,
- **incrementato**:
- **da una somma aggiuntiva**, calcolata in funzione dell'età dell'assicurato e del Valore del Contratto nel Giorno di calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la documentazione necessaria relativa al decesso dell'assicurato sulla base della seguente tabella:

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

La maggiorazione del capitale, prevista al verificarsi del decesso dell'Assicurato, comporta un costo pari allo 0,10% annuo applicato al patrimonio medio annuo di ogni Fondo interno. Tale importo è già ricompreso nelle commissioni di gestione applicate ai Fondi interni e pertanto totalmente a carico della Compagnia.

Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro 365 giorni dalla Data di Decorrenza, se il Contraente ha selezionato il Profilo di sottoscrizione "Bonus", il Valore del Contratto da liquidare ai Beneficiari verrà 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%

Il Contratto prevede la seguente prestazione in caso decesso opzionale (se selezionata dal Contraente fino al compimento dell'85° anno di età dell'Assicurato):

- **Prestazione assicurativa integrativa e opzionale CAPITAL PROTECTION (in forma di capitale):** la Compagnia eroga, in aggiunta alla Prestazione assicurativa principale, una prestazione assicurativa integrativa (CAPITAL PROTECTION) nel solo ed esclusivo caso in cui il Controvalore delle quote dei Fondi interni, calcolato al Giorno di calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto notizia del decesso dell'Assicurato, è inferiore ai Premi Investiti a qualunque titolo nei Fondi interni.

La Prestazione CAPITAL PROTECTION è costituita da un importo pari alla differenza tra:

- l'ammontare dei Premi investiti a qualunque titolo nei Fondi interni, al netto di eventuali riscatti parziali, cedole erogate e switch in uscita;
- e
- il Controvalore delle quote dei Fondi interni, calcolato il Giorno di calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto notizia del decesso dell'Assicurato.
- L'importo massimo della Prestazione CAPITAL PROTECTION è pari a 75.000,00 Euro.

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

- **Switch tra Fondi interni:** trascorsa almeno una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente, tramite richiesta scritta all'intermediario, può ottenere il disinvestimento, anche parziale, e il contestuale reinvestimento delle quote possedute del Fondo interno precedentemente selezionato in quote di un altro Fondo interno in cui il Contratto consente di investire;
- **Switch tra rami:** trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente, tramite richiesta scritta all'intermediario, può ottenere il disinvestimento parziale, e il contestuale reinvestimento del capitale investito nella Gestione Separata in quote possedute del Fondo Interno selezionato e viceversa;
- **Servizio Opzionale Invest Plan:** opzione che prevede un trasferimento mediante operazioni di switch con una periodicità prestabilita e selezionata dal Contraente dell'importo investito nel Fondo interno collegato al Contratto dal Fondo interno Credemvita Liquidità verso il Fondo interno selezionato dal Contraente.
Il Contraente può selezionare tale opzione solo al momento della sottoscrizione del Contratto;
- **Servizio Opzionale Cedola Periodica:** opzione che prevede l'erogazione di parte del valore del Contratto con una periodicità predefinita e nella misura selezionata dal Contraente.
Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o mediante richiesta scritta alla Compagnia durante la durata del Contratto.

Il regolamento della gestione separata Credemvita III è disponibile sul sito internet di Credemvita: www.credemvita.it.

I regolamenti dei Fondi Interni sono disponibili sul sito internet www.credemvita.it nella sezione INVESTIMENTO/Multiramo Easy by Credemvita 65114/Documentazione Contrattuale.

Ai fini dell'art. 20, comma 2, del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, si precisa che il prodotto consente di allocare gli investimenti nei seguenti prodotti finanziari aventi connotazioni ESG:

Categorie di opzioni	Opzioni di investimento	Quota in rapporto al numero totale di opzioni di investimento
a) prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali o sociali	Fondi interni: - Credemvita Moderato - Credemvita Bilanciato - Credemvita Dinamico - Credemvita Evoluto Gestione separata Credemvita III	I Fondi interni e la Gestione Separata elencati rappresentano tutte le opzioni di investimento esercitabili dal Contraente nell'ambito del Prodotto
b) prodotto finanziario che ha come obiettivo investimenti sostenibili	N/A	N/A
c) opzione di investimento che ha come obiettivo investimenti sostenibili e che non è un prodotto finanziario	N/A	N/A

Pertanto, il Contratto promuove tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, attraverso la proposta di soluzioni di investimento, per entrambe le componenti di gestione separata e fondi interni, che si qualificano come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento SFDR.

Si precisa che il prodotto promuove caratteristiche di sostenibilità esclusivamente in caso di **effettivo investimento** nelle opzioni qualificate come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento SFDR, e di successivo **mantenimento di tale investimento per tutta la durata del periodo di detenzione del prodotto medesimo**.

Per informazioni di dettaglio si rimanda all'informativa sulla trasparenza della promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili presente sul sito internet della Compagnia, nonché alle informative ESG dedicate ai Fondi interni e alla Gestione Separata Credemvita III allegate a questo documento.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Il Contratto non prevede copertura relativamente ai seguenti rischi:

- infortuni;
- malattia grave/perdita di autosufficienza/inabilità;
- rischi di cui a rami danni



Ci sono limiti di copertura?

Il Contratto non prevede esclusioni, salvo che il Contraente selezioni la Copertura CAPITAL PROTECTION.

In caso di selezione della Copertura CAPITAL PROTECTION, tale copertura non copre il decesso dell'Assicurato causato 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 tali casi, la Compagnia eroga la sola Prestazione assicurativa principale.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia

Per tutti i pagamenti della Compagnia devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento, individuare con esattezza gli aventi diritto ed espletare gli adempimenti normativi antiriciclaggio.

In caso di Decesso dell'assicurato, il beneficiario dovrà fornire alla Compagnia i seguenti documenti necessari per la valutazione dei presupposti della liquidazione:

- richiesta scritta dei Beneficiari aventi diritto al pagamento del capitale;
- 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;

	<ul style="list-style-type: none"> - indicazione della modalità con la quale il pagamento deve essere effettuato; - nell'ipotesi di designazione a Beneficiari di "eredi testamentari o in mancanza eredi legittimi" <ul style="list-style-type: none"> · certificato di morte dell'Assicurato in carta libera; · atto di notorietà, rilasciato dagli Organi competenti · nel caso vi siano Beneficiari minorenni od incapaci, decreto del Giudice Tutelare; - nell'ipotesi in cui la designazione a Beneficiari sia stata effettuata in qualsiasi modo diverso dal riferimento alla loro qualità di eredi testamentari o legittimi: <ul style="list-style-type: none"> · certificato di morte dell'Assicurato in carta libera; · dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà; · nel caso vi siano Beneficiari minorenni od incapaci, decreto del Giudice Tutelare
	<p>Prescrizione</p> <p>I diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Decorso tale termine, la prestazione derivante dal Contratto dovrà essere devoluta da parte della Compagnia al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p>
	<p>Erogazione della prestazione</p> <p>La Compagnia effettuerà il pagamento a favore degli aventi diritto entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta. Le richieste di pagamento incomplete comporteranno tempi di liquidazione più lunghi. Ogni pagamento viene effettuato direttamente dalla Compagnia al Beneficiario.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte, complete e veritiere. Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente e/o dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita del diritto alle prestazioni assicurate, ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.</p>



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Il Contratto prevede il versamento di un premio unico con la possibilità di versare premi aggiuntivi. È possibile versare Premi Aggiuntivi fino a che l'Assicurato non abbia compiuto 90 anni di età.</p> <p>In caso di selezione della prestazione CAPITAL PROTECTION, la Compagnia preleva un premio di rischio in funzione dell'età dell'Assicurato e dell'ammontare della prestazione CAPITAL PROTECTION qualora in ciascun Giorno di Calcolo sussista una differenza positiva tra i Premi Investiti a qualunque titolo nella componente di Fondi Interni (al netto di eventuali riscatti parziali, switch in uscita o cedole) e il Controvalore delle quote dei fondi interni.</p> <p>Il Contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a €10.000,00.</p> <p>Decorso una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, è possibile versare un premio aggiuntivo di importo minimo di €1.000,00.</p> <p>Il premio può essere versato mediante bonifico bancario.</p> <p>Al momento della Sottoscrizione del Contratto, per il Profilo di sottoscrizione Bonus, la Compagnia riconosce un Bonus una tantum ("Welcome Bonus") pari a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - una maggiorazione dell'1% del numero di quote del Fondo Interno attribuito al Contratto alla Data di decorrenza sulla base del Premio iniziale investito nel Fondo Interno; - una maggiorazione dell'1% del Capitale Assicurato derivante dall'investimento del Premio iniziale per la parte allocata in gestione separata.
Rimborso	<p>In caso di revoca, la Compagnia restituisce al Contraente il premio eventualmente versato.</p> <p>In caso di recesso, la Compagnia rimborsa al Contraente il premio versato al netto della differenza positiva o negativa legata all'andamento dell'investimento dei premi per il periodo in cui il Contratto ha avuto effetto e dell'eventuale "welcome bonus" riconosciuto dell'1% (in caso di Profilo Bonus)</p>
Sconti	<p>Nell'ambito di specifiche campagne promosse da Credemvita, potranno essere concesse agevolazioni che possono anche ridurre i costi del contratto a favore delle nuove sottoscrizioni nel periodo di validità delle iniziative. Le condizioni e la durata delle campagne eventualmente attive saranno riportate in una apposita appendice al set informativo.</p>



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Il Contratto è a vita intera, pertanto la durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato.</p> <p>Le coperture decorrono dalle ore 24:00 del giorno lavorativo in cui la Compagnia ha ricevuto il pagamento del premio unico, a condizione che il Contratto sia concluso.</p> <p>Il Contratto termina nei seguenti casi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - decesso dell'assicurato; - recesso; - riscatto totale.
Sospensione	<p>Non è prevista la sospensione delle garanzie.</p>



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	<p>Il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione finché il Contratto non è concluso. Dato che 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 e nelle stesse modalità indicate nella sezione Recesso. In caso di revoca, la Compagnia rimborsa al Contraente il Premio eventualmente versato entro trenta giorni dalla data in cui è stata ricevuta dalla Compagnia la richiesta di revoca.</p>
Recesso	<p>Per esercitare il diritto di recesso, il Contraente, entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il Contratto è concluso, deve alternativamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - recarsi presso la filiale del distributore ove il Contratto di assicurazione è stato perfezionato per la compilazione e la sottoscrizione della relativa modulistica che sarà messa a sua disposizione da Credemvita tramite il collocatore medesimo; - 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. <p>La Compagnia, entro 30 giorni dalla data di ricezione della richiesta di recesso, rimborsa il Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • se il Premio è già stato investito, un importo dato dalla somma del: <ul style="list-style-type: none"> controvalore delle quote dei Fondi interni, calcolato il Giorno di Calcolo relativo al 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.
Risoluzione	<p>Il Contraente non può risolvere il Contratto sospendendo il pagamento dei premi.</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

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



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Il Contratto prevede la possibilità per il Contraente di richiedere il riscatto totale o parziale.</p> <p>Riscatto totale</p> <p>Decorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può richiedere il riscatto totale a condizione che non siano stati superati i limiti di investimento previsti per la Gestione separata.</p> <p>In caso di riscatto, la Compagnia eroga il valore del contratto pari alla somma del:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Capitale assicurato rivalutato fino al giorno lavorativo successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta di riscatto; - Controvalore delle quote dei Fondi interni, calcolato il giorno di Calcolo relativo al Giorno di Riferimento successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta di riscatto. <p>Il riscatto totale prevede l'applicazione di costi.</p> <p>Il valore del riscatto totale può risultare inferiore ai premi versati.</p> <p>Riscatto parziale</p> <p>Il Riscatto parziale può essere esercitato se:</p> <ul style="list-style-type: none"> - risulta decorso un anno dalla Data di decorrenza del Contratto; - non risultano superati i limiti di cui all'allegato 1, accettato dal Contraente con la sottoscrizione della Proposta;
---------------------------------------	--

	<ul style="list-style-type: none"> - all'esito del riscatto parziale: <ul style="list-style-type: none"> • il Valore del Contratto è pari ad almeno 10.000,00 euro; • almeno il 15% del Valore del Contratto rimane investito nella componente di Gestione Separata; • almeno il 20% del Valore del Contratto rimane investito nella componente di Fondi interni; <p>In caso di riscatto parziale, la Compagnia eroga un importo pari alla percentuale per cui il Contraente ha richiesto il riscatto.</p> <p>Il valore degli ammontare da riscattare sono determinati con gli stessi criteri previsti per il riscatto totale.</p> <p>Il riscatto parziale prevede dei costi.</p> <p>Il Contratto non prevede riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Per ottenere informazioni sui valori di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi al proprio gestore di riferimento oppure contattare per iscritto Credemvita ai seguenti recapiti:</p> <p>Credemvita S.p.A. Via Luigi Sani, 1- 42121 Reggio Emilia (R.E.) - ITALIA. Fax: 0522/452704 e-mail: info@credemvita.it Posta Elettronica Certificata (PEC): info@pec.credemvita.it</p>



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.

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

Costi per riscatto

Il Contratto prevede costi per il riscatto totale e parziale.

Tabella sui costi per riscatto

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

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

- costi fissi pari a 25,00 Euro da applicare alla componente della Gestione Separata e 25,00 Euro da applicare alla componente di Fondi interni.

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

Tabella sui costi per l'erogazione della rendita

Il Contratto non prevede l'erogazione di una rendita

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

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

Il Contratto prevede costi per le altre opzioni, in particolare:

Servizio opzionale	Costo	Modalità di addebito
INVEST PLAN	2 Euro ad operazione	Sul controvalore delle quote disinvestite dal Fondo Credemvita Liquidità prima di ogni operazione di reinvestimento nel Fondo interno di destinazione
CEDOLA PERIODICA	2 Euro ad operazione	Sul controvalore totale di polizza, prima di ogni liquidazione al Contraente
PRESTAZIONE ASSICURATIVA INTEGRATIVA OPZIONALE (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 dei fondi Interni nel Giorno di Calcolo. Il premio giornaliero della CAPITAL PROTECTION viene calcolato giornalmente nel Giorno di Calcolo in base a: tasso relativo all'età dell'Assicurato in ogni singolo giorno in cui opera la garanzia CAPITAL PROTECTION; l'ammontare della Prestazione CAPITAL PROTECTION, indipendentemente dal sesso dell'Assicurato	I costi vengono addebitati al Contratto semestralmente nei mesi di giugno e dicembre, mediante riduzione del Numero di quote attribuite al Contratto nella componente dei fondi interni a tale data

- Costi di intermediazione

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



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischi

Il Contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento o di capitale. In particolare:

- per la componente investita nella Gestione separata

Il Contratto non prevede una rivalutazione minima garantita né il consolidamento della rivalutazione sulla Gestione Separata. È riconosciuta una garanzia di conservazione del capitale versato in tale componente al netto dei costi nei soli casi di decesso dell'assicurato e di riscatto totale o parziale, se esercitato entro 60 giorni da ogni ricorrenza annua della data di decorrenza di polizza, al netto delle eventuali penali contrattualmente previste.

- per la componente investita nei Fondi interni

Il Contratto può comportare i seguenti rischi:

- rischio connesso alla variazione del prezzo: collegato alla variazione del valore degli strumenti finanziari che può subire oscillazioni gravi causando la riduzione del capitale o l'intera perdita di valore del capitale investito mediante il versamento del Premio;
- rischio emittente: connesso all'eventualità che l'ente emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale;
- rischio connesso alla liquidità: collegato alla difficoltà di convertire in denaro l'investimento di alcune categorie di titoli, specialmente quelli non quotati o quotati in mercati non regolamentati;
- rischio di controparte: connesso all'eventualità che le controparti finanziarie non siano in grado di rispettare le obbligazioni contrattualmente pattuite, per effetto di un deterioramento della loro solidità patrimoniale.

Inoltre il Contratto potrebbe comportare un rischio di sostenibilità, ovvero un evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di *governance* che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento, così come definito dall'articolo 2 del Regolamento (UE) 2019/2088. In generale quanto più è elevato il rischio di sostenibilità tanto più è elevata la probabilità di avere un impatto sul rendimento dei prodotti di investimento assicurativo. Al fine di incorporare i rischi di sostenibilità nelle scelte di investimento, Credemvita si è dotata di linee guida per la valutazione dei fattori di rischio non solo economici ma anche ambientali, sociali e di *governance* (ESG). Credemvita applica, su tutti gli investimenti, politiche di esclusione per identificare gli strumenti maggiormente esposti a rischi di sostenibilità, per i cui dettagli si rimanda all'informativa sulla trasparenza delle politiche di integrazione dei rischi di sostenibilità presente sul sito internet della Società. Credemvita monitora il rispetto dei criteri definiti mediante l'utilizzo di provider esterni di primaria importanza in ambito ESG.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili" (art.7 del Regolamento delegato (UE) 2020/852).

Potenziale rendimento

Il valore del Contratto e il valore di riscatto sono direttamente legati al rendimento finanziario della Gestione Separata e alla performance dei Fondi interni collegati al Contratto.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	È possibile presentare un reclamo a Credemvita nelle modalità indicate nella sezione "Segnalazione reclami" del sito internet della Compagnia www.credemvita.it . Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it
-----------------------	---

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):

Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

REGIME FISCALE

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

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.