

## SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

### Nome del prodotto: Orizzonte by Credemvita

Nome dell'ideatore di PRIIP: Credemvita S.p.A. (di seguito Credemvita), facente parte del Gruppo Credem

Recapito telefonico: +39 0522 586000

Autorità competente per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

Sito web dell'ideatore di PRIIP: [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)

Data di produzione del KID: 23/03/2026

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **Tipo:** prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo a premio unico a vita intera che consente di investire il capitale in un Fondo Interno e in una Gestione Separata secondo le percentuali predefinite di seguito descritte.
- **Termine:** il contratto è a vita intera e non ha scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato, pertanto il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'assicurato. Credemvita non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.
- **Obiettivi:** "Orizzonte by Credemvita" è un prodotto d'investimento assicurativo che consente al Contraente di investire il premio unico, di importo minimo pari a € 40.000 secondo la seguente ripartizione:

- In una prima fase di sette anni dalla Data di Decorrenza, 40% nel Fondo Interno di tipo Unit-linked denominato "Credemvita Orizzonte" e 60% nella Gestione Separata "Credemvita Orizzonte". Tale allocazione rappresenta la combinazione predefinita dell'investimento e non è modificabile.
- In una seconda fase successiva ai primi sette anni dalla Data di Decorrenza, la parte investita nel Fondo Interno viene trasferita, tramite switch automatico, nella Gestione Separata.

Il Contratto prevede una garanzia:

a) pari al 100% del Premio Versato, al netto di eventuali riscatti parziali, in caso di:

- Decesso dell'Assicurato, se interviene nella Prima Fase;
- Riscatto, parziale o totale, se richiesto in occasione della settima ricorrenza annua dalla Data di Decorrenza.

b) pari al maggior valore tra il Capitale Maturato al termine della Prima Fase a seguito di Switch Automatico ed il Premio Versato al netto di eventuali riscatti parziali, in caso di:

- Decesso dell'Assicurato, se interviene nella Seconda Fase;
- Riscatto, parziale o totale, se richiesto entro la Finestra di Riscatto Garantito di 60 giorni al termine del settimo anno dalla Data di Decorrenza e di ogni ricorrenza annua successiva dalla Data di Decorrenza.

c) pari al 90% del Premio Versato, al netto di eventuali riscatti parziali, in caso di:

- Riscatto, parziale o totale, se richiesto entro la Finestra di Riscatto Garantito di 90 giorni al termine del quarto anno dalla Data di Decorrenza.

Il rendimento del prodotto nel suo complesso dipende dall'andamento delle quote del Fondo Interno "Credemvita Orizzonte" e dal rendimento della Gestione Separata "Credemvita Orizzonte".

- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche e risponde alle esigenze di ottimizzazione fiscale tipiche delle polizze vita, di trasmissione della ricchezza e di passaggio generazionale, anche a favore dei beneficiari designati. Il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti con conoscenze e/o esperienze di base del mercato assicurativo e finanziario, che intendono investire con orizzonte temporale di medio periodo, con una bassa tolleranza al rischio finanziario, con l'obiettivo di conservare il capitale investito in predeterminate ricorrenze e in caso di decesso, consapevoli della possibilità di incorrere in contenute perdite finanziarie.

Il prodotto non è rivolto a clienti con un orizzonte di investimento di breve periodo.

Il livello di rischio è basso. La perdita potenziale dovuta alla performance futura del prodotto è bassa quindi la capacità di sostenere le perdite deve essere almeno bassa.

- **Prestazioni assicurative e costi:** Il Contratto prevede una Prestazione Assicurativa (in forma di capitale) in caso di Morte dell'Assicurato.

Se il decesso dell'Assicurato si verifica nella Prima Fase, le prestazioni sono direttamente collegate al:

- rendimento della Gestione Separata denominata Credemvita Orizzonte e detenuta da Credemvita;
- valore della quota del Fondo Interno, denominato Credemvita Orizzonte, il cui andamento è legato all'oscillazione delle attività sottostanti in cui investe il Fondo interno medesimo.

Nella Prima Fase Credemvita eroga ai Beneficiari il maggiore importo tra il Premio versato ed il Capitale in Caso di Morte alla data della comunicazione alla Compagnia del decesso, valore pari alla somma del:

- Capitale Assicurato riferito alla Gestione Separata, rivalutato fino al Giorno di riferimento relativo 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 al Giorno di riferimento relativo alla data in cui Credemvita ha avuto notizia della Morte dell'Assicurato (ricezione del certificato di morte o notizia di un'Autorità competente).

Se il decesso dell'Assicurato si verifica nella Seconda Fase, Credemvita eroga ai Beneficiari il Capitale Assicurato rivalutato fino alla data in cui ha avuto notizia della morte dell'Assicurato (ricezione del certificato di morte o notizia di un'Autorità competente).

È garantita la restituzione di una somma minima pari al Capitale Maturato al termine del settimo anno dalla Data di Decorrenza a seguito di Switch Automatico tutto al netto di eventuali riscatti parziali.

In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con le modalità e i costi previsti alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

In caso di decesso dell'assicurato è garantita la conservazione del capitale versato in polizza, eventualmente riproporzionato in caso di pagamenti parziali.

Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

La misura percentuale della commissione di gestione annua calcolata sulla componente investita nel Fondo Interno è pari a 2,50%. Per la componente investita in Gestione separata, la percentuale di rivalutazione annua riconosciuta è pari al rendimento finanziario della Gestione separata diminuito di una Commissione di gestione, che varia tra la prima fase (i primi 7 anni dalla Data di Decorrenza) e gli anni successivi come di seguito indicato:

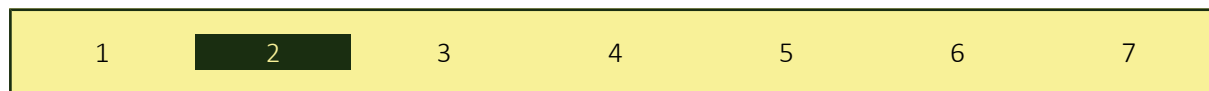
2,5% dal primo al settimo anno compreso e successivamente al settimo anno 1,30%.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### Indicatore di rischio

Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe non risultare possibile liquidare in una fase iniziale. Potrebbe essere necessario pagare significativi costi aggiuntivi per liquidare in una fase iniziale.

- L'Indicatore Sintetico di Rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio del prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità di Credemvita di pagarvi quanto dovuto.
- Il prodotto si attesta in una classe di rischio di 2 su un totale 7, che è un livello di rischio basso.
- Ciò significa che la perdita potenziale dovuta alla performance futura del prodotto è classificata nel livello 2 - bassa e che è veramente improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
- Avete diritto alla restituzione
  - a) del 100% del capitale versato, al netto di eventuali riscatti parziali, in caso di:
    - Decesso dell'Assicurato, se interviene nella Prima Fase;
    - Riscatto, parziale o totale, se richiesto in occasione della settima ricorrenza annua dalla Data di Decorrenza.
  - b) del maggior valore tra il Capitale Maturato al termine della Prima Fase a seguito di Switch Automatico ed il Premio Versato al netto di eventuali riscatti parziali, in caso di:
    - Decesso dell'Assicurato, se interviene nella Seconda Fase;
    - Riscatto, parziale o totale, se richiesto entro la Finestra di Riscatto Garantito di 60 giorni al termine del settimo anno dalla Data di Decorrenza e di ogni ricorrenza annua successiva dalla Data di Decorrenza.
  - c) del 90% del Premio Versato, al netto di eventuali riscatti parziali, in caso di:
    - Riscatto, parziale o totale, se richiesto entro la Finestra di Riscatto Garantito di 90 giorni al termine del quarto anno dalla Data di Decorrenza.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura.

### SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0

In caso di uscita dopo 1 anno

In caso di uscita dopo 4 anni

| Scenari di sopravvivenza |   | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 4 anni |
|--------------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Minimo</b>            | Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. |                               |                               |
| <b>Stress</b>            | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                    | <b>€ 8.540</b>                | <b>€ 9.000</b>                |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                               | -14,61%                       | -2,60%                        |
| <b>Sfavorevole</b>       | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                    | <b>€ 9.680</b>                | <b>€ 9.870</b>                |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                               | -3,17%                        | -0,32%                        |
| <b>Moderato</b>          | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                    | <b>€ 10.270</b>               | <b>€ 11.210</b>               |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                               | 2,69%                         | 2,89%                         |
| <b>Favorevole</b>        | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                    | <b>€ 10.940</b>               | <b>€ 13.000</b>               |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                               | 9,40%                         | 6,78%                         |
| <b>Scenario di morte</b> |   |                               |                               |
| <b>Evento assicurato</b> | <b>Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi</b>     | <b>€ 10.270</b>               | <b>€ 11.210</b>               |

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.
- Il rendimento è garantito solo se vengono rispettate le condizioni di cui al quarto punto della sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento"

## COSA ACCADE SE CREDEMVITA NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza da parte di Credemvita, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società stessa - il credito derivante dal vostro contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Qualora tali attivi non fossero sufficienti, si potrà utilizzare il patrimonio della Società in concorso con gli altri creditori della stessa. Non c'è alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le potenziali perdite.

## QUALI SONO I COSTI?

Le persone che forniscono consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e, se applicabile, dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

|  | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 4 anni |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Costi totali</b>                    | <b>€ 250</b>                  | <b>€ 1.069</b>                |
| <b>Incidenza annuale dei costi (*)</b> | <b>2,5%</b>                   | <b>2,6% ogni anno</b>         |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,5% prima dei costi e al 2,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

### Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita                                   | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni  |
|--|--|
| <b>Costi di ingresso</b>   | Rappresenta l'incidenza dei costi gravanti sui premi versati alla sottoscrizione del prodotto. <b>0,0%</b>   |
| <b>Costi di uscita</b>   | Rappresenta l'incidenza dei costi da sostenere in uscita dal prodotto al periodo indicato. <b>0,0%</b>   |
| <b>Costi correnti registrati ogni anno</b>                                 |  |
| <b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> | L'impatto dei costi che rileviamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Include i costi di distribuzione del prodotto. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. <b>2,6%</b>                |
| <b>Costi di transazione</b>  | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. Si tratta di una stima dei costi sostenuti. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. <b>0,0%</b> |
| <b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>                 |  |
| <b>Commissioni di performance e overperformance</b>                        | Costi trattenuti nel caso in cui il rendimento del Fondo stesso superi il suo obiettivo o superi un determinato livello di rendimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. <b>0,0%</b>         |

## PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

### Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Credemvita consiglia sulla base delle specifiche caratteristiche del prodotto e per realizzare gli obiettivi ad esso connesso, di detenere tale prodotto per il periodo corrispondente al periodo di detenzione raccomandato. Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto è possibile richiedere sia la liquidazione totale del valore di riscatto, con conseguente cessazione del Contratto, sia la liquidazione parziale del valore di riscatto. Per ogni riscatto, totale o parziale, non sono previsti costi. In caso di riscatto totale o parziale esercitati in momenti diversi dalle finestre di riscatto garantito, il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.

## COME POSSO PRESENTARE RECLAMI?

Qualora il servizio offerto da Credemvita, il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri non risultassero di suo gradimento, si può rivolgere all'intermediario che ha emesso il contratto. Nel caso in cui l'inconveniente non dovesse essere risolto e volesse sporgere reclamo può inviarlo per iscritto, corredato della necessaria documentazione, alla Funzione di Credemvita preposta all'esame e alla trattazione dei reclami ai seguenti recapiti: Credemvita S.p.A., Funzione Reclami - Via Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia, E-mail: reclami@credemvita.it. Tutte le informazioni relative a come il Contraente potrà presentare reclamo sono disponibili sul sito: [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)

## ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, da consegnarsi al Contraente in base a obblighi normativi. Ulteriori dettagli sono disponibili sul sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)

Sul sito [www.credemvita.it/it/performance](http://www.credemvita.it/it/performance) sono disponibili le informazioni relative alle performance storiche del prodotto.



### 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 221.600.070,00 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 014737550351, 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 - [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) - [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it) - PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it)

Credemvita 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)