

Assicurazione sulla vita a vita intera e a premio unico
Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)



Prodotto: MULTIRAMO PLATINUM BY CREDEMVITA (65108)
CONTRATTO MULTIRAMO (Ramo I e Ramo III)

Data di aggiornamento: 02/01/2026

Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Società

Credemvita S.p.A. del Gruppo Credito Emiliano – CREDEM, Sede Legale e Direzione Generale: Via Luigi Sani n. 1 - 42121 Reggio Emilia (Italia); tel. 800 27 33 36; sito internet: www.credemvita.it; e-mail: info@credemvita.it; PEC: info@pec.credemvita.it. Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 100105. Il patrimonio netto civilistico di Credemvita al 31 dicembre 2024, ammonta a € 439,71 milioni; il risultato economico di periodo, alla medesima data, ammonta a € 5,24 milioni. L'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari al 274,75% se consideriamo il requisito Patrimoniale di Solvibilità e pari al 548,42% se consideriamo il Requisito Patrimoniale Minimo. I dati esposti sono consultabili nella relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet dell'impresa (<https://www.credemvita.it/content/credemvita/it/home/investor-relations.html>).

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

"Multiramo Platinum by Credemvita" è un'assicurazione sulla vita di tipo multiramo a vita intera. L'Assicurato può scegliere tra diverse soluzioni di investimento, coerentemente al proprio profilo di rischio: **Gestione Separata Credemvita I** (min. 5% max 50% del premio investito) e **Fondi Esterni** (min. 50% max 95% del premio investito). Segue un esempio di determinazione del capitale investito relativo ad un versamento minimo iniziale di €100.000, con il 25% allocato nella Gestione Separata e il 75% nei Fondi Esterni.

Premio iniziale	€100.000
Costi iniziali	€50
Percentuale allocata in Gestione Separata	25%
Percentuale allocata in Fondi Esterni	75%
Premio investito in Gestione Separata (€25.000 - €25 quota parte dei costi iniziali)	€24.975
Premio investito in Fondi Esterni (€75.000 € - €25 quota parte dei costi iniziali)	€74.975
FONDI ESTERNI	
Valore della Quota alla data di decorrenza	€10
Quote acquisite alla data di decorrenza (74.975 / 10)	7.497,50 quote

Il Contratto prevede una garanzia di **conservazione del Capitale investito nella Gestione Separata** in caso di: i) morte dell'Assicurato; ii) riscatto parziale o totale nelle Finestre di riscatto garantito. La percentuale di Rivalutazione minima garantita è pari allo 0%. La parte di premio investita nei **Fondi Esterni non prevede garanzie di capitale o rendimento e il rischio resta a carico dell'Assicurato**. In caso di morte dell'Assicurato, in aggiunta al valore del Contratto, corrispondente alla somma di: **i)** capitale assicurato rivalutatosi fino alla data in cui Credemvita riceve notizia della morte; **ii)** controvalore delle quote dei Fondi Esterni collegati al Contratto, calcolato alla stessa data, è riconosciuta: **a)** una copertura assicurativa principale (Maggiorazione per caso morte); **b)** copertura assicurativa integrativa ed opzionale CAPITAL PROTECTION (se attivata). Relativamente alla copertura assicurativa principale (Maggiorazione caso morte) si evidenzia che il capitale è maggiorato nella misura indicata nella tabella seguente, in funzione dell'età dell'Assicurato alla data della morte ed è riconosciuta da Credemvita entro il limite massimo di €100.000.

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



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?


In aggiunta rispetto alle informazioni del KID e per una lettura organica, dettagliata e completa delle prestazioni assicurative, si rimanda al capitolo **1 - CHE COSA È ASSICURATO**, pagine da 1 a 4 delle **"CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE"**. Per quanto attiene al regolamento della Gestione Separata Credemvita I, lo stesso è disponibile sul sito internet di Credemvita: www.credemvita.it, nella sezione "Prospetti e Regolamenti" mentre i regolamenti degli OICR sono disponibili sul sito internet www.credemvita.it nella sezione INVESTIMENTO/Multiramo Platinum by Credemvita 65108/Prospetti degli OICR sottostanti. Il contratto prevede la possibilità per il Contraente di richiedere il **Riscatto totale o parziale**.


Il valore di riscatto è pari alla somma di: **i)** il Capitale assicurato rivalutato fino alla data di ricezione della richiesta di riscatto e **ii)** il Controvalore dei Fondi Esterni, calcolato il giorno lavorativo successivo a quello di ricezione da parte di Credemvita della richiesta di riscatto, al netto della commissione di gestione, delle eventuali penali e costi fissi e dei costi della prestazione integrativa opzionale CAPITAL PROTECTION, se sottoscritta, comprensivo di eventuali *rebates* maturati. Inoltre, se la richiesta di *riscatto totale* o parziale è ricevuta: **i)** nelle *Finestre di riscatto garantito* Credemvita riconosce una garanzia di conservazione del *Premio Investito* nella *Gestione Separata* (premio iniziale, premi aggiuntivi, operazioni di *switch* in entrata), al netto di eventuali riscatti parziali, di eventuali cedole erogate e di operazioni di *switch* in uscita, diversamente se **ii)** è ricevuta fuori dalle *Finestre di riscatto garantito*, Credemvita non riconosce alcuna garanzia di conservazione del capitale investito nella *Gestione Separata*. Inoltre, in caso di riscatto totale, il Bonus Fedeltà non è riconosciuto. Il Contraente può modificare i termini del Contratto mediante l'esercizio delle seguenti opzioni predefinite:

- **Switch tra OICR:** trascorsa almeno una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente, tramite richiesta scritta, può ottenere il disinvestimento, anche parziale, e il contestuale reinvestimento delle quote possedute di uno o più Fondi Esterni in quote di altro/i Fondo/i Esterno/i in cui il Contratto consente di investire;
- **Switch tra rami:** trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente, tramite richiesta scritta, può ottenere il disinvestimento parziale, e il contestuale reinvestimento del capitale investito nella gestione separata in quote possedute di uno o più Fondi Esterni in cui il Contratto consente di investire e viceversa.
- **Servizio Opzionale Stop Loss:** opzione che prevede il monitoraggio dell'investimento da parte di Credemvita e il trasferimento automatico dell'intero controvalore delle quote dei Fondi Esterni nel Fondo Monetario target al verificarsi di determinati eventi negativi di mercato. Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o mediante richiesta scritta durante la durata del Contratto. Il servizio è revocabile in qualsiasi momento e non può essere attivato se il Premio è investito interamente nel Fondo Monetario Target.
- **Servizio Opzionale Invest Plan:** opzione che prevede un trasferimento mediante operazioni di switch con una periodicità prestabilita e selezionata dal Contraente degli importi investiti nei Fondi Esterni collegati al Contratto dal "Fondo Monetario Target" verso i Fondi Esterni selezionati dal Contraente. Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o successivamente nel corso della durata contrattuale, mediante richiesta scritta. Il Contraente può disattivare il Servizio opzionale Invest Plan in qualsiasi momento.
- **Servizio Opzionale Cedola Periodica:** opzione che prevede l'erogazione di parte del valore del Contratto con una periodicità predefinita e nella misura selezionata dal Contraente. Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o mediante richiesta scritta durante la durata del Contratto. Nel corso del periodo di erogazione delle cedole il Contraente può, inoltre, modificare la percentuale da applicare alla somma dei premi investiti o richiedere la disattivazione sempre tramite richiesta scritta.
- **CAPITAL PROTECTION :** il Contratto prevede una prestazione assicurativa (in forma di capitale) integrativa e opzionale in caso morte (se selezionata dal Contraente fino al compimento dell'85° anno di età dell'Assicurato) per la quale Credemvita eroga, in aggiunta alla Prestazione assicurativa principale, una prestazione assicurativa integrativa nel solo caso in cui il Controvalore delle quote dei Fondi Esterni, calcolato al Giorno di Determinazione, relativo alla data in cui Credemvita ha ricevuto notizia della morte dell'Assicurato, sia inferiore ai Premi Investiti a qualunque titolo nei Fondi Esterni. La Prestazione CAPITAL PROTECTION è costituita da un importo pari alla differenza tra: **i)** l'ammontare dei Premi investiti a qualunque titolo nei Fondi Esterni, al netto di eventuali riscatti parziali, cedole erogate e switch in uscita; e **ii)** il Controvalore delle quote dei Fondi Esterni, calcolato il Giorno di Determinazione relativo alla data in cui Credemvita ha ricevuto notizia della morte dell'Assicurato. L'importo massimo della Prestazione CAPITAL PROTECTION è pari a **€75.000**.
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	L'elenco completo delle opzioni di investimento relative a prodotti finanziari di cui alla categoria a) è allegato al presente documento, Sezione I.	I Fondi Esterni che promuovono caratteristiche ambientali o sociali costituiscono 195 opzioni di investimento su un totale di 317 opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del Prodotto
b) prodotto finanziario che ha come obiettivo investimenti sostenibili	L'elenco completo delle opzioni di investimento relative a prodotti finanziari di cui alla categoria b) è allegato al presente documento, Sezione II.	I Fondi Esterni che hanno come obiettivo investimenti sostenibili costituiscono 19 opzioni di investimento su un totale di 317 opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del Prodotto

Pertanto, il Contratto promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, attraverso la proposta di soluzioni di investimento, per entrambe le componenti di Gestione Separata e Fondi Esterni che si qualificano 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. 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. Si rimanda al seguente link, dove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo Esterno: <https://www.credemvita.it/content/credemvita/it/home/persone-e-famiglia/investimento/multiramo-platinum-by-credemvita.html> nonché all'informativa sulla trasparenza della promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili presente sul sito internet di Credemvita e all'informativa ESG dedicata alla Gestione Separata Credemvita allegata a questo documento.

 Che cosa NON è assicurato?	
Rischi esclusi	Non sono assicurate le persone fisiche che, alla data di sottoscrizione della Proposta di assicurazione, hanno già compiuto 90 anni o non sono residenti in Italia.

 Ci sono limiti di copertura?	
<p>Il Contratto non prevede limiti di copertura, salvo il caso in cui il Contraente abbia attivato la copertura CAPITAL PROTECTION che non opera in caso di morte dell'Assicurato causata, direttamente o indirettamente, da: i) dolo del Contraente o del Beneficiario; ii) partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi; iii) partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero; iv) incidenti di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio; v) suicidio se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore della Copertura. In tali casi, la Compagnia eroga la sola Prestazione assicurativa principale.</p>	



Quanto e come devo pagare?

Premio

Il Contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale, di importo minimo pari a €100.000, con la possibilità di versamenti aggiuntivi, dopo una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, di importo minimo di €10.000 e destinando almeno €1.000 a ciascun Fondo Esterno collegato al Contratto. I versamenti aggiuntivi possono essere effettuati, da parte dell'Assicurato, fino al compimento del 90° anno di età. I premi versati, al netto dei costi, sono investiti: i) nella Gestione Separata Credemvita I; ii) in quote di Fondi Esterni disponibili prescelti dal Contraente. Il premio, comprensivo degli oneri fiscali, può essere versato mediante bonifico bancario sui conti intestati a Credemvita. In caso di selezione della prestazione CAPITAL PROTECTION, Credemvita preleva un premio di rischio in funzione dell'età dell'Assicurato (indipendentemente dal sesso) e dell'ammontare della prestazione CAPITAL PROTECTION qualora in ciascun Giorno di Determinazione sussista una differenza positiva tra i premi investiti a qualunque titolo nella componente di Fondi Esterni (al netto di eventuali riscatti parziali, switch in uscita o cedole) e il Controvalore delle quote dei Fondi Esterni.



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 e che hanno un livello di esperienza e conoscenza dei prodotti di investimento e/o dei principali strumenti finanziari, almeno di base, una tolleranza al rischio e una capacità di sopportare le perdite di medio livello. Il prodotto è rivolto ad Assicurati che alla sottoscrizione della proposta di assicurazione non hanno ancora compiuto 90 anni.



Quali costi devo sostenere?

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

- Costi applicati al rendimento della Gestione Separata:** la Commissione di gestione varia in funzione del cumulo dei Premi versati sul contratto e del rendimento della Gestione Separata: **i)** da 1% a 1,60% per un Cumulo premi inferiore a € 1.000.000; **ii)** da 1% a 1,40% Cumulo premi uguale o superiore a € 1.000.000 (come rappresentato nella Tabella dei costi di intermediazione, colonna "Misura costo").
- Costi applicati ai Fondi Esterni:** La Commissione di gestione varia in funzione dell'ammontare del cumulo dei Premi lordi versati complessivamente sul contratto dal Contraente: **i)** 1,60% per un Cumulo Premi versati inferiore a € 1.000.000; **ii)** 1,40% per un Cumulo premi uguale o superiore a € 1.000.000 (come rappresentato nella Tabella dei costi di intermediazione, colonna "Misura costo").
- Tabella sui costi per riscatto:** il riscatto (totale o parziale) prevede: **i)** un costo fisso di €50 (rispettivamente, €25 per la componente della Gestione Separata e €25 per la componente di Fondi Esterni); tale costo è sempre applicato successivamente all'applicazione dell'eventuale Penale di riscatto; **ii)** Penale di riscatto pari 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 (oltre la terza annualità non sono applicate penali).

Anno di decorrenza del Contratto	Aliquota percentuale applicata
Dalla data di decorrenza alla prima ricorrenza annua	la componente che investe nella gestione separata non è riscattabile
Oltre la prima ricorrenza annua e fino alla seconda ricorrenza annua	0.75%
Oltre la seconda ricorrenza annua e fino alla terza ricorrenza annua	0.50%

Costi per l'esercizio delle opzioni

Il Contratto non prevede costi per l'esercizio delle opzioni di switch mentre prevede dei costi per le altre opzioni, come indicato nella Tabella.

Servizio opzionale	Costo	Modalità di addebito
STOP LOSS	€5 una tantum	Sul controvalore delle quote disinvestite prima della conversione in quote del Fondo Monetario Target
INVEST PLAN	€2 ad operazione	Sul controvalore delle quote disinvestite dal Fondo Monetario Target prima di ogni operazione di reinvestimento nel Portafoglio di destinazione
CEDOLA PERIODICA	€2 ad operazione	Sul controvalore totale di polizza, prima di ogni liquidazione al Contraente
CAPITAL PROTECTION	Se attiva comporta l'applicazione di un premio di rischio biometrico giornaliero.	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 esterni a tale data.

Costi di intermediazione		
Tipo di costo	Misura costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario
Costi applicati sulla componente allocata nella Gestione Separata in base al rendimento finanziario della Gestione Separata Credemvita I in funzione al cumulo dei premi versati sul Contratto	Cumulo premi inferiore a € 1.000.000	
	1,60% (se rendimento Gestione Separata Credemvita I è uguale o superiore 1,60%)	43,75%
	Pari al rendimento della Gestione Separata Credemvita I (se questo è maggiore di 1% e inferiore a 1,60%)	da 44,03% a 69,31%
	1,00% (se rendimento Gestione Separata Credemvita I è uguale o inferiore a 1%)	70,00%
	Cumulo premi uguale o superiore a € 1.000.000	
	1,40% (se rendimento Gestione Separata Credemvita I è uguale o superiore 1,40%)	50,00%
	Pari al rendimento della Gestione Separata Credemvita I (se questo è maggiore di 1% e inferiore a 1,40%)	da 50,36% a 69,31%
	1,00% (se rendimento Gestione Separata Credemvita I è uguale o inferiore a 1%)	70,00%
Costi applicati sulla componente allocata nei Fondi Esterni in funzione del cumulo premi versato sul Contratto	Cumulo premi inferiore a € 1.000.000	
	1,60%	43,75%
	Cumulo premi uguale o superiore a € 1.000.000	
	1,40%	50,00%

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

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

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE E ALL' ADERENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO, NELLO SPECIFICO POTRAI: I) RECUPERARE INFORMAZIONI RILEVANTI, INCLUSI I DATI SUL BENEFICIARIO E SUL REFERENTE TERZO; II) INVIARE DISPOSIZIONI SULLA GESTIONE DEL CONTRATTO; III) RICHIEDERE MODIFICHE AI PROPRI DATI ANAGRAFICI, RESIDENZIALI O AI PROPRI RECAPITI; IV) RECUPERARE LE COMUNICAZIONI INVIATE DA CREDEMVITA.