

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: 10/02/2026

Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Scopo

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

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

Società

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

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

"Multiramo 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 rivalutato 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?

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.



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%	43,75%
	(se rendimento Gestione Separata Credemvita I è uguale o superiore 1,60%)	
	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%	70,00%
	(se rendimento Gestione Separata Credemvita I è uguale o inferiore a 1%)	
	Cumulo premi uguale o superiore a € 1.000.000	
1,40%	50,00%	
(se rendimento Gestione Separata Credemvita I è uguale o superiore 1,40%)		
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%	70,00%	
(se rendimento Gestione Separata Credemvita I è uguale o inferiore a 1%)		

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).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

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

COSA È IL DIRITTO ALL'OBLIO ONCOLOGICO?

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

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET 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.



L'elenco completo delle opzioni è sempre disponibile al seguente link, ove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: <https://www.credemvita.it/content/credemvita/it/home/persona-e-famiglia/investimento/multiramo-platinum-by-credemvita/informative-esg-degli-oicr-sottostanti>

SEZIONE I - Prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali

- AB American Growth
- AB International Health Care
- AB Low Volatility Equity
- abrdn - Emerging Markets Bond Fund
- Allianz Dynamic Multi Asset Strat SRI 50
- Allianz Europe Equity Growth
- Allianz Climate Transition Europe
- Allianz Global Artificial Intelligence
- Allianz Global Equity Insights
- Amundi EUR Floating Rate Corp Bd ESG
- Amundi IS Floating Rate USD Corp ESG
- Amundi STOXX Europe 600 Ey ESG Scrn ETF
- Amundi IS EURO High Yield Bond ESG
- Amundi EUR Corporate Bond ESG
- Amundi Fds Cash EUR
- Amundi Fds European Convertible Bond
- Amundi USD Corporate Bond ESG
- Amundi S&P World Consumer Stp Scrn ETF
- AXAIMFIIS US Short Duration High Yield
- AXA World Funds - Europe Real Estate
- AXAWF Euro Credit Short Duration
- AXAWF Euro Credit Total Return
- AXAWF Euro Inflation Bonds
- AXAWF Global Inflation Short Dur Bds
- AXAWF Global Optimal Income
- AXAWF Global Strategic Bonds
- AXAWF Optimal Income
- AXAWF Sustainable Equity QI
- BGF Continental European Flexible Fund
- BGF European Equity Income Fund
- BGF World Healthscience Fund
- BGF European Value Fund
- BGF World Technology Fund
- CT (Lux) - Responsible Euro Corporate Bd
- CT (Lux) - Responsible Global Equity
- BNP Paribas Health Care Innovators
- BNY Mellon Global Equity Income Fund
- BNY Mellon Global Real Return Fd (EUR)
- BNY Mellon Mobility Innovation Fund
- BSF Systematic US Eq Abs Ret Fd
- Candriam Bds Credit Opportunities
- Candriam Bds Emerging Markets
- Candriam Bds Euro High Yield
- Candriam Eqs L Biotechnology
- Candriam Money Market Euro
- Candriam Eqs L Global Demography
- Capital Group New Perspective Fund (LUX)
- Carmignac Investissement
- Carmignac Patrimoine
- Carmignac Sécurité
- Carmignac Court Terme
- Carmignac Pf Emerging Patrimoine
- Carmignac Pf Patrimoine Europe
- Global Evolution Frontier Mkts
- Comgest Growth Europe
- Comgest Growth Glb



- CPR Invest Hydrogen
- UBS (Lux) AI and Robotics Equity Fund
- UBS (Lux) Security Equity Fund
- DWS Invest Top Dividend
- DNCA Invest Eurose
- DNCA Invest Evolutif
- DNCA Invest Alpha Bonds
- Dorval Convictions
- DPAM B Equities NewGems Sustainable
- DWS Concept DJE Alpha Renten Global
- DWS Concept Kaldemorgen
- Ethna-DYNAMISCH
- EuroFundLux - Equity Income ESG
- EuroFundLux - Euro Short Term Govt Bd
- EuroFundLux - European Equity ESG
- M&G European Credit Investment Fund
- FF - Global Dividend Plus Fund
- Fidelity America Fund
- Fidelity Asian Special Situations Fund
- Fidelity China Consumer Fund
- Fidelity Euro Short Term Bond Fund
- Fidelity Global Financial Services Fund
- Fidelity Global Inflation-linked Bond Fd
- Fidelity Global Short Duration Income Fd
- Fidelity Italy Fund
- Fidelity World Fund
- Franklin Alternative Strategies Fund
- Franklin India Fund
- Franklin Technology Fund
- Franklin US Opportunities Fund
- Templeton Asian Growth Fund
- Templeton Global Bond Fund
- Templeton Global Bond Fund
- Generali IS Euro Bond
- Generali IS Euro Bond 1/3Y
- Goldman Sachs Global CORE® Equity Ptf
- Janus Henderson AbsRet Fd
- Janus Henderson Horizon Euro Corp Bd Fd
- Janus Henderson Horizon Glb Tech Ldrs Fd
- Janus Henderson Horizon Glbl Pty Eqs Fd
- Janus Henderson Hrzrn Pan Eurp Abs Ret Fd
- Invesco Emerging Market Corporate Bond
- Invesco Euro Bond Fund
- Invesco Euro Corporate Bond Fund
- Invesco Global Total Return Bond Fd
- Invesco Pan European High Income Fund
- Invesco Sust Pan Eurp Systmtc Eq Fd
- Invesco Sustainable Global Systematic Eq
- Invesco UK Equity
- iShares \$ Corp Bond 0-3yr ESG SRI ETF
- iShares MSCI USA SRI ETF
- Janus Henderson Balanced Fund
- Robeco BP Global Premium Equities
- Robeco Global Credits
- JPM Europe Research Enhanced Eq Act ETF
- JPM China A-Share Opportunities Fund
- JPM Emerging Markets Local Ccy Dbt Fd
- JPM Europe Dynamic Technologies Fund
- JPM Europe Strategic Dividend Fund
- JPM Global Corporate Bond Fund
- JPM Global Focus Fund
- JPM Global Strategic Bond Fund
- JPM US Aggregate Bond Fund
- JPM Global Research Enhanced Eq Act ETF
- JPM US Select Equity Fund
- JPM US Research Enhanced Eq Act ETF
- Lazard Credit Fi SRI
- LO Funds Europe High Conviction
- LO Funds Golden Age
- Amundi MSCI New Energy ESG-Screened ETF
- M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund
- M&G (Lux) Income Allocation Fund



- M&G (Lux) Glb Dividend Fd
- M&G (Lux) Global Listed Infrass Fd
- M&G (Lux) North Amer Val Fd
- M&G (Lux) Optimal Income Fd
- Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe
- MFS Meridian Global Concentrated Fund
- MFS Meridian Global Equity Fund
- MFS Meridian Prudent Wealth Fund
- MFS Meridian Prudent Capital Fund
- MFS Meridian US Corporate Bond Fund
- MS INVF Global Brands Fund
- MS INVF QuantActive Global Infra Fund
- Muzinich Global High Yield Fund
- Muzinich ShortDurationHighYield Fund
- Thematics AI and Robotics Fund
- Neuberger Berman High Yield Bond
- Neuberger Berman Short Dur Em Mkt Dbt Fd
- Neuberger Berman Shrt DurHYEgfmFd
- GS EM Debt HC
- Nordea 1 - Emerging Sust Stars Equity
- Nordea 1 - European Covered Bond Fund
- Nordea 1 - European Cross Credit Fund
- Nordea 1 - Stable Return Fund
- BNP Paribas Euro Equity
- BNP Paribas Turkey Equity
- BNP Paribas Europe Small Cap Convertible
- BNP Paribas Disruptive Technology
- DPAM B Equities World Sust
- DPAM L Bonds EUR High Yield Short Term
- Pictet - Global Megatrend Selection
- Pictet-Digital
- Pictet-Emerging Local Currency Debt
- Pictet-EUR Short Term High Yield
- Pictet-Multi Asset Global Opportunities
- Pictet-Security
- Pictet-Japanese Equity Opportunities
- Pictet-Robotics
- Pictet-SmartCity
- PIMCO GIS Global Real Return Fund
- PIMCO GIS US High Yield Bond Fund
- Raiffeisen ESG Euro Bonds(RZ)
- Raiffeisen-EM-ESG-Transformation-Rent
- Robeco FinTech
- Robeco Global Consumer Trends
- R-co Valor
- Schroder ISF Asian Equity Yield
- Schroder ISF EURO Bond
- Schroder ISF EURO Government Bond
- Schroder ISF Japanese Equity
- Schroder ISF Global Sustainable Growth
- SSGA State Street Global ScreenedMgVolEq
- T. Rowe Price Dynamic Global Bond Fund
- T. Rowe Price Eurp HiYld Bd
- T. Rowe Price US Equity Fund
- CT (Lux) American
- CT (Lux) American Smaller Companies
- UBAM 30 Global Leaders Equity
- UBS (Lux) EF China Opportunity (USD)
- UBS (Lux) ES Long Term Themes (USD)
- Vontobel Emerging Markets Debt
- Vontobel Emerging Markets Equity
- Vontobel Euro Corporate Bond
- Vontobel European Equity
- Vontobel Global Equity
- Vontobel US Equity
- Vontobel TwentyFour Strategic Income Fd
- Wellington Enduring Assets Fund



SEZIONE II - Prodotti finanziari che hanno come obiettivo investimenti sostenibili

- AXA WF ACT Green Bonds
- Candriam Equities L Oncology Fund
- DPAM L - Bonds Government Sustainable
- DPAM L Bonds Emerging Markets Sust
- Euromobiliare Green 4 Planet
- EuroFundLux - Green Strategy
- GS Environmental Impact Equity Port
- M&G (Lux) Sustainable Allocation Fund
- Mirova Euro Green And Sust Corp Bd Fd
- Mirova Euro Sustainable Equity Fund
- BNP Paribas Aqua
- BNP Paribas Smart Food
- Pictet - Clean Energy Transition
- Pictet - Biotech
- Pictet - Global Environmental Opps
- Raiffeisen-GreenBonds (RZ)
- Schroder ISF Global Alternative Energy
- Wellington Global Impact Bond Fund
- Wellington Global Stewards Fund

Nome del prodotto: **Multiramo Platinum by Credemvita – Gestione Separata Credemvita**
Identificativo della persona giuridica: **81560038903FF9FA8F80**

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un Sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.



Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Yes

No

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ___%

In attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ___%

Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) ___% di investimenti sostenibili

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile

La Gestione Separata Credemvita rappresenta una delle opzioni di investimento del prodotto Multiramo Platinum by Credemvita, avente connotazioni ESG, qualificandosi come prodotto finanziario che promuove caratteristiche sociali e ambientali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento SFDR.

Le informazioni di cui al presente documento si riferiscono esclusivamente alla Gestione Separata Credemvita e, dunque, alla porzione del premio effettivamente investita e mantenuta nella gestione medesima.

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

La Gestione Separata Credemvita promuove caratteristiche ambientali e sociali attraverso:

- (I) **l'investimento, in misura principale, in strumenti finanziari con uno scoring ESG medio, medio-alto o alto**
- (II) **limiti stringenti alla possibilità di investire gli attivi della Gestione Separata in strumenti finanziari con scoring ESG medio basso, basso o privi di scoring**
- (III) **il divieto di effettuare investimenti: (a) in società caratterizzate da comportamenti non conformi ai principali standard internazionali in materia di sostenibilità, o coinvolte in attività che possono comportare significativi rischi ambientali e sociali, con particolare riferimento a investimenti diretti in (i) società responsabili di**

gravissime violazioni dei diritti umani e dei diritti dei minori, e (ii) società che operano nei settori delle armi controverse, e in (b) **derivati sulle materie prime alimentari**.

● **Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Gli indicatori di sostenibilità utilizzati in relazione a questa Gestione Separata sono i seguenti:

- (i) 80% minimo di investimenti con scoring ESG almeno medio, soglia massima di investimenti con scoring ESG medio-basso pari al 10%, soglia massima di investimenti privi di scoring pari al 10% e nessun investimento con scoring ESG basso. La Compagnia, al fine di integrare fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) nelle proprie decisioni di investimento, applica uno “Score ESG” proprietario elaborato dal Gruppo Credem che sintetizza il profilo di sostenibilità per emittenti/emissioni e OICR. Lo Score ESG è calcolato mediante l'utilizzo di valutazioni fornite da provider ESG esterni, opportunamente integrate con analisi interne;
- (ii) nessun investimento diretto in (a) società responsabili di gravissime violazioni ai diritti umani e ai diritti dei minori, e (b) società che generano ricavi rilevanti da attività legate ad armi controverse, ovvero armi che hanno effetti indiscriminati, causano danni indebiti e sono incapaci di distinguere tra obiettivi civili e militari;
- (iii) nessun investimento in derivati su materie prime alimentari;
- (iv) contenimento degli effetti negativi degli investimenti inclusi nel portafoglio sui seguenti parametri di sostenibilità (a) *carbon footprint*; (b) emissione di gas serra da parte delle imprese; (c) violazione dei principi del UN *Global Compact* e delle linee guida dell'OCSE sulle imprese multinazionali; e (d) esposizione alle armi controverse; (e) emissione di gas serra da parte dei paesi; (f) esposizione a paesi responsabili di violazioni sociali. Non sono, tuttavia, previsti specifici target quantitativi in relazione al contenimento degli effetti negativi degli investimenti inclusi nel portafoglio.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.



I principali effetti negativi sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Sì,

Credemvita monitora i dati relativi agli effetti negativi dell'attività di ciascun emittente sui seguenti parametri di sostenibilità: (a) carbon footprint; (b) emissione di gas serra da parte delle imprese; (c) violazione dei principi del UN *Global Compact* e le linee guida dell'OCSE sulle multinazionali; e (d) esposizione alle armi controverse; (e) emissione di gas serra da parte dei paesi; (f) esposizione a paesi responsabili di violazioni sociali, sulla base di dati forniti da provider terzi. Le predette attività di monitoraggio con riferimento agli investimenti in OICR verranno condotte dalla Compagnia adottando un approccio look-through.

All'esito di tale attività di monitoraggio, Credemvita, in relazione agli emittenti che evidenziano risultati particolarmente negativi in termini di impatto sui fattori di sostenibilità, valuta l'opportunità, a titolo di esempio, di diminuire la quota di investimenti della gestione negli strumenti finanziari emessi dai medesimi emittenti o in strumenti finanziari esposti a tali emittenti o di adottare iniziative di engagement nei confronti degli asset manager degli OICR in cui la Gestione Separata investe.

Informazioni circa l'impatto negativo degli investimenti effettuati da questa Gestione

Separata sui menzionati parametri di sostenibilità saranno rese disponibili all'interno della relazione annuale.

No

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La Gestione Separata Credemvita ha l'obiettivo di realizzare tassi medi di rendimento che consentano un'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 dalle clausole di rivalutazione di tali contratti. 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).

La Gestione Separata può, comunque, investire anche in strumenti finanziari azionari, in liquidità e strumenti monetari, in investimenti di tipo immobiliare, in quote di OICR e in investimenti alternativi (OICR non armonizzati aperti o chiusi, FIA italiani o UE, ecc...).

In via residuale sono ammessi anche investimenti 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 della Gestione Separata. Il rispetto dei criteri previsti dalla strategia d'investimento è monitorato periodicamente dalla Compagnia.

Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

I criteri vincolanti che la Gestione Separata deve rispettare nella selezione degli investimenti, al fine di perseguire l'obiettivo di promuovere le caratteristiche ambientali e sociali sono i seguenti:

- (i) soglia minima di investimenti in strumenti finanziari con *scoring* ESG almeno medio pari all'80%;
- (ii) soglia massima di investimenti con *scoring* ESG medio-basso pari al 10%;
- (iii) soglia massima di investimenti privi di *scoring* ESG pari al 10%;
- (iv) nessun investimento con *scoring* ESG basso;
- (v) nessun investimento diretto in (a) società responsabili di gravissime violazioni ai diritti umani e ai diritti dei minori, e (b) società che generano ricavi rilevanti da attività legate ad armi controverse (l'esclusione riguarda i soli produttori di armi di primo livello e non le società della filiera produttiva);
- (vi) nessun investimento in derivati su materie prime alimentari.

Qual è la politica per la valutazione della prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?

Nella valutazione della *governance* delle società in cui la Gestione Separata investe, la Compagnia tiene conto dei seguenti parametri: (a) struttura della *corporate governance* della

Le prassi di buona governance comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

società; (b) relazioni con gli azionisti; (c) *accounting standards* adottati; e (d) adozione, da parte della società, di protocolli di *Business Ethics*. I dati relativi alla *performance* delle società emittenti in relazione a tali parametri sono ottenuti da *data provider* terzi. La Compagnia aggrega tali dati e li valuta secondo una metodologia proprietaria, che assegna un peso ad ogni fattore in base all'importanza dello stesso in termini assoluti e rispetto al settore di appartenenza. L'assegnazione di un punteggio molto basso all'emittente con riferimento al parametro della *governance* o l'esistenza in relazione al medesimo di controversie molto gravi relative alla *governance* può comportarne l'esclusione dell'emittente dal novero delle società in cui la Gestione Separata può investire.

Secondo quanto previsto dalla strategia di investimento, questa Gestione Separata può investire anche in OICR classificati come artt. 8 o 9 del Regolamento SFDR. Per tali OICR, i gestori di questi ultimi sono tenuti a valutare il rispetto da parte degli emittenti delle prassi di buona *governance* sulla base delle proprie *policy* interne. Pertanto, la Compagnia fa affidamento sulle *policy* adottate da tali gestori.

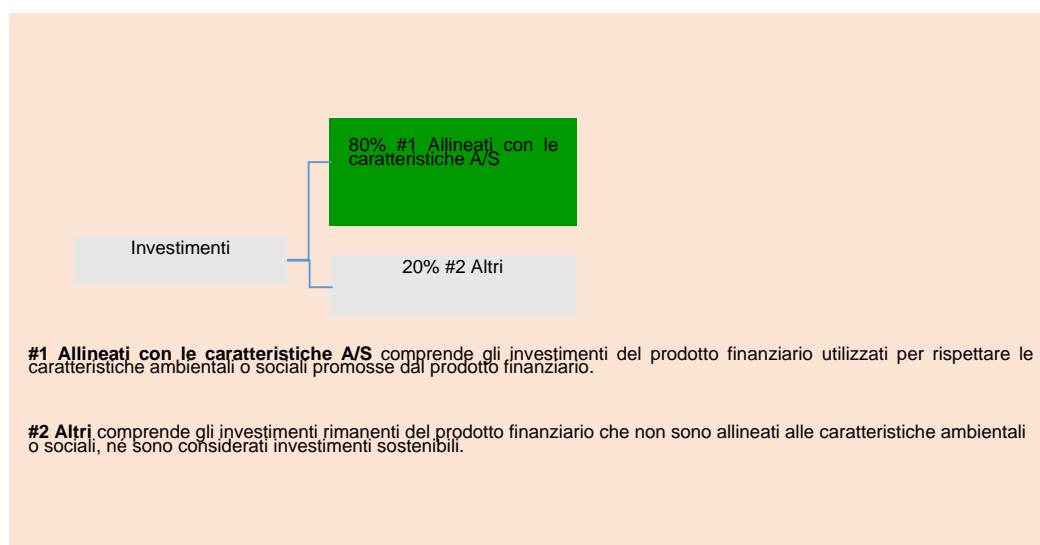


Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

La Gestione Separata investe almeno 80% degli attivi in azioni, obbligazioni o OICR/ETF aventi uno *scoring* medio, medio-alto o alto.

La restante quota di investimenti, che può raggiungere la misura massima del 20% degli attivi della Gestione Separata, può essere rappresentata da azioni, obbligazioni o OICR con *scoring* ESG medio-basso o privi di *scoring*, inclusi i derivati.

L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.



In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

I derivati non sono utilizzati dalla Gestione Separata per realizzare la promozione di caratteristiche ambientali o sociali. Non concorrono, quindi, al raggiungimento della quota minima di investimenti in strumenti finanziari aventi uno *scoring* almeno medio.



Quali investimenti sono compresi nella categoria “#2Altri”, qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli investimenti che possono essere inclusi nella quota massima del 20% degli strumenti finanziari che non promuovono caratteristiche ambientali o sociali sono i seguenti:

- (a) strumenti finanziari (azioni, obbligazioni, OICR/ETF, investimenti alternativi) aventi uno *scoring* medio-basso, fino al 10% degli attivi della Gestione Separata;
- (b) strumenti finanziari (azioni, obbligazioni, OICR/ETF, investimenti alternativi) privi di *scoring* fino al 10% degli attivi della Gestione Separata;
- (c) in via residuale e nel rispetto dei limiti di legge, in strumenti finanziari derivati privi di *scoring* ESG;
- (d) depositi bancari e liquidità.



Dove è possibile reperire online informazioni più specificatamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificatamente mirate al prodotto sono reperibili sul web:

<https://www.credemvita.it/content/credemvita/it/home/persone-e-famiglia/investimento/multiramo-platinum-by-credemvita>

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: MULTIRAMO PLATINUM by CREDEMVITA (tariffa 65108) - Credemvita I

Nome dell'ideatore di PRIIP: Credemvita SpA (di seguito Credemvita)

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.credemvita.it

Recapito telefonico: +39 0522 586000

Data di produzione del KID: 20/01/2025

Autorità competente per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

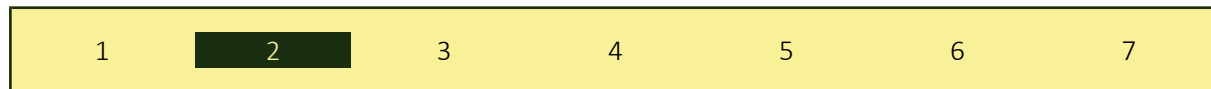
- **Tipo:** Prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo a premio unico con possibilità di premi aggiuntivi
- **Termine:** MULTIRAMO PLATINUM by CREDEMVITA (di seguito solo "Prodotto") è a vita intera, pertanto la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. Credemvita non può unilateralmente estinguere il prodotto.
- **Obiettivi:** MULTIRAMO PLATINUM by CREDEMVITA è un prodotto d'investimento assicurativo che consente al Contraente di investire il premio unico iniziale, di importo minimo pari a 100.000€, e gli eventuali premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 10.000€, al netto dei costi, in una varietà di Fondi Esterni e nella gestione separata "Credemvita I". La parte di capitale investita nella gestione separata deve essere pari almeno al 5% e al massimo 50% mentre il numero complessivo di OICR associato al contratto non può essere superiore a 25 e ciascuno di essi deve essere sottoscritto per un controvalore superiore a 1.000,00€. I Fondi Esterni disponibili sono organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) sia armonizzati, sia nazionali non armonizzati e commercializzati nel territorio nazionale. Il rendimento degli OICR dipende principalmente ed è direttamente collegato all'andamento dei mercati finanziari e all'andamento dei singoli titoli nei quali ogni OICR è investito. Il rendimento della gestione separata è legato all'andamento finanziario delle attività che la compongono; garantisce la conservazione del capitale investito nella gestione separata in caso di decesso dell'assicurato, e in caso di riscatto parziale o totale se decorso un anno dalla data di decorrenza del contratto e se richiesto nelle finestre di riscatto garantito, ovvero entro 60 giorni da ciascuna ricorrenza annua dalla data di decorrenza di polizza, al netto delle eventuali penali contrattualmente previste. La misura di rivalutazione della gestione separata può essere negativa e non si consolida sul capitale investito nella gestione separata. La misura percentuale della commissione di gestione calcolata sulla componente investita in Fondi Esterni è variabile in funzione dell'ammontare del cumulo dei premi lordi versati complessivamente sul contratto dal Contraente, secondo le aliquote seguenti: fino a 999.999,99€ 1,60%; da 1.000.000,00€ 1,40%. Il prodotto prevede il riconoscimento di un bonus fedeltà. Il calcolo di tale bonus viene determinato tramite l'accantonamento del 20% delle commissioni di gestione complessivamente applicate al contratto. Credemvita liquiderà l'importo complessivamente accantonato del bonus fedeltà: - alla V ricorrenza annua del contratto e ogni 5 annualità successive (A seguito del pagamento, l'accantonamento dovrà pertanto ritenersi azzerato e riparte da quel momento per i cinque anni successivi); - in caso di decesso dell'Assicurato (in questo caso, la Compagnia liquida ai Beneficiari designati il Bonus accantonato fino alla data del decesso). 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 in base al Rendimento finanziario ottenuto dalla gestione separata stessa e al cumulo dei premi complessivamente versati sul Contratto come indicato, di seguito: - fino a 999.999,99€: rendimento uguale o superiore a 1,60%, commissione dell'1,60%; rendimento maggiore dell'1% e inferiore a 1,60%, commissione pari al rendimento finanziario; rendimento uguale o inferiore a 1%, commissione dell'1%; - da 1.000.000€: rendimento uguale o superiore a 1,40%, commissione dell'1,40%; rendimento maggiore dell'1% e inferiore a 1,40%, commissione pari al rendimento finanziario; rendimento uguale o inferiore a 1%, commissione dell'1%. La percentuale di rivalutazione annua potrebbe risultare negativa, anche in presenza di un rendimento finanziario della gestione separata positivo ma inferiore alla commissione di gestione applicata dalla Compagnia. La commissione di gestione viene applicata anche se il rendimento finanziario della gestione separata è negativo. Dopo una settimana dalla data di decorrenza del Contratto il Contraente, tramite richiesta scritta, può chiedere 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. 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 i Fondi esterni. Credemvita effettua, per conto del Contraente e con piena autonomia operativa, un'attività di gestione periodica ed un'attività di salvaguardia mediante le quali potrà, nel corso della durata contrattuale, trasferire il controvalore delle quote attribuite al Contratto su un Fondo Esterno appartenente ad una certa Classe verso altro Fondo Esterno appartenente alla medesima Classe del primo.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto è rivolto ai clienti persone fisiche e persone giuridiche (retail, professionali e controparti qualificate) fiscalmente residenti in Italia che intendono ricercare una crescita in un orizzonte temporale di medio termine in coerenza con il proprio profilo di rischio/rendimento e delle proprie esigenze di investimento (per la parte investita in fondi esterni) e di conservazione del capitale (per la parte investita in gestione separata). Il cliente può infatti scegliere, in linea con le proprie esigenze e con i propri bisogni, quanta parte del proprio capitale da investire sia integralmente preservato in caso di decesso e in caso di riscatto, richiedibile decorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto (componente legata alla gestione separata) - e quanta parte del capitale investito sia esposta alle oscillazioni di valore derivanti dall'andamento dei mercati finanziari (componente legata ai fondi esterni). Il prodotto è rivolto ai clienti con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base o superiore dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari sul mercato (i.e. titoli azionari, obbligazionari). Il prodotto è rivolto a clienti con una tolleranza al rischio media, disposti ad accettare variazioni anche rilevanti del proprio investimento e con una capacità di sostenere le perdite almeno media. La tolleranza al rischio e la capacità di sostenere le perdite possono variare in funzione della quota di capitale destinata i) alla Gestione separata ii) al portafoglio di OICR esterni, nonché delle specifiche opzioni di investimento sottostanti. Le scelte d'investimento possono essere riviste dal contraente nel tempo. Il prodotto non è rivolto a clienti che hanno esigenza ed obiettivo di protezione del capitale e non sono disposti a sopportare alcuna perdita, e che hanno un orizzonte d'investimento di breve termine.
- **Prestazioni assicurative e costi:** Il Contratto prevede una prestazione assicurativa (in forma di capitale) in caso di decesso dell'Assicurato. In particolare, in caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia eroga ai Beneficiari il Valore del Contratto, pari alla somma - del Capitale Assicurato, rivalutato al Giorno di determinazione relativo alla data in cui la Compagnia ha avuto notizia del decesso dell'Assicurato - del Controvalore delle quote dei Fondi Esterni collegati al Contratto, calcolati il primo Giorno di Determinazione relativo alla data in cui la Compagnia ha avuto notizia del decesso dell'Assicurato (ricezione del certificato di morte o notizia di un'Autorità competente) incrementato da una maggiorazione riconosciuta in caso di decesso (Maggiorazione caso decesso), calcolata in funzione del Valore del Contratto e dell'età dell'Assicurato alla data del decesso: fino a 39 anni maggiorazione del 15%, tra 40 anni e 70 anni maggiorazione del 10%, oltre 70 anni maggiorazione dello 3%. Tale integrazione è riconosciuta da Credemvita entro il limite massimo di 100.000 Euro. La maggiorazione del capitale, prevista al verificarsi del decesso 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

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 livello di rischio può variare in maniera significativa qualora il Contraente eserciterà il diritto di riscatto anticipato. In tal caso il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore al Capitale investito. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

- 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 le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è veramente improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. 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		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Importo monetario	€ 9.920	€ 9.990
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.030	€ 10.360
	Rendimento medio per ciascun anno	0,33%	0,88%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.210	€ 10.920
	Rendimento medio per ciascun anno	2,13%	2,24%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.240	€ 11.060
	Rendimento medio per ciascun anno	2,37%	2,55%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260	€ 11.160
	Rendimento medio per ciascun anno	2,62%	2,77%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.630	€ 11.400

- 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%.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
- 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?

La persona che fornisce 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
Costi totali	€ 246	€ 677
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	1,6% ogni anno

(*) 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 4,2% prima dei costi e al 2,6% 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
Costi di ingresso	Rappresenta l'incidenza dei costi gravanti sui premi versati alla sottoscrizione del prodotto. 0,0%
Costi di uscita	Rappresenta l'incidenza dei costi da sostenere in uscita dal prodotto al periodo indicato. 0,0%
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	L'impatto dei costi che rileviamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Include i costi di distribuzione del prodotto. 1,6%
Costi di transazione	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. 0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni	
Commissioni di performance e overperformance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. 0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di 30 giorni dalla data di decorrenza. Il Contraente può esercitare il Riscatto parziale su una singola componente (gestione separata o fondi esterni) o su entrambe le componenti. Il Riscatto parziale può essere esercitato se: - risultano decorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza del Contratto per il riscatto parziale di Fondi esterni; - risulta decorso un anno dalla Data di decorrenza del Contratto per il riscatto parziale della Gestione Separata o di entrambe le componenti; Il Contraente può esercitare il Riscatto totale se: - è decorso un anno dalla Data di decorrenza del Contratto; - non risultino superati i limiti di cui all'allegato 1 delle Condizioni di Assicurazione, accettato dal Contraente con la sottoscrizione della Proposta. Per l'operazione di Riscatto totale e per ogni operazione di Riscatto parziale del Contratto, sarà applicato un costo fisso di 50,00 Euro (25,00 Euro da applicare alla componente della gestione separata e 25,00 Euro da applicare alla componente di fondi esterni) a fronte delle spese per il rimborso del capitale. E' previsto inoltre un costo pari ad una percentuale dell'ammontare riscattato sulla componente di Gestione Separata, determinato applicando le aliquote, in funzione degli anni di decorrenza del contratto, come di seguito riportate: oltre il primo anno ed entro due anni 0,75%, oltre due anni ed entro tre anni 0,50%; oltre tre anni 0%. Il riscatto della componente di Gestione Separata, al di fuori della finestra di riscatto garantito, può comportare la perdita della garanzia di conservazione del capitale riconosciuto.

COME POSSO PRESENTARE RECLAMI?

Qualora il servizio offerto da Credemvita, il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri non risultassero di suo gradimento, interessi del problema l'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.

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

Sul sito www.credemvita.it/it/performance sono disponibili le informazioni relative alle performance storiche della gestione separata "Credemvita I" degli ultimi 10 anni.



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 - info@credemvita.it - PEC: 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

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: MULTIRAMO PLATINUM by CREDEMVITA (tariffa 65108) - Credemvita I

Nome dell'ideatore di PRIIP: Credemvita SpA (di seguito Credemvita)

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.credemvita.it

Recapito telefonico: +39 0522 586000

Data di produzione del KID: 20/01/2025

Autorità competente per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

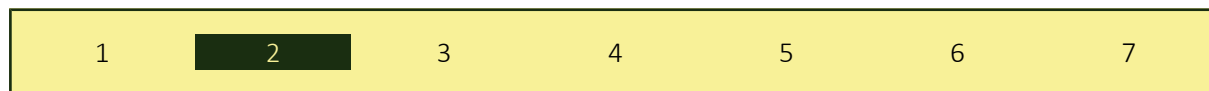
- **Tipo:** Prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo a premio unico con possibilità di premi aggiuntivi
- **Termine:** MULTIRAMO PLATINUM by CREDEMVITA (di seguito solo "Prodotto") è a vita intera, pertanto la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. Credemvita non può unilateralmente estinguere il prodotto.
- **Obiettivi:** MULTIRAMO PLATINUM by CREDEMVITA è un prodotto d'investimento assicurativo che consente al Contraente di investire il premio unico iniziale, di importo minimo pari a 100.000€, e gli eventuali premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 10.000€, al netto dei costi, in una varietà di Fondi Esterni e nella gestione separata "Credemvita I". La parte di capitale investita nella gestione separata deve essere pari almeno al 5% e al massimo 50% mentre il numero complessivo di OICR associato al contratto non può essere superiore a 25 e ciascuno di essi deve essere sottoscritto per un controvalore superiore a 1.000,00€. I Fondi Esterni disponibili sono organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) sia armonizzati, sia nazionali non armonizzati e commercializzati nel territorio nazionale. Il rendimento degli OICR dipende principalmente ed è direttamente collegato all'andamento dei mercati finanziari e all'andamento dei singoli titoli nei quali ogni OICR è investito. Il rendimento della gestione separata è legato all'andamento finanziario delle attività che la compongono; garantisce la conservazione del capitale investito nella gestione separata in caso di decesso dell'assicurato, e in caso di riscatto parziale o totale se decorso un anno dalla data di decorrenza del contratto e se richiesto nelle finestre di riscatto garantito, ovvero entro 60 giorni da ciascuna ricorrenza annua dalla data di decorrenza di polizza, al netto delle eventuali penali contrattualmente previste. La misura di rivalutazione della gestione separata può essere negativa e non si consolida sul capitale investito nella gestione separata. La misura percentuale della commissione di gestione calcolata sulla componente investita in Fondi Esterni è variabile in funzione dell'ammontare del cumulo dei premi lordi versati complessivamente sul contratto dal Contraente, secondo le aliquote seguenti: fino a 999.999,99€ 1,60%; da 1.000.000,00€ 1,40%. Il prodotto prevede il riconoscimento di un bonus fedeltà. Il calcolo di tale bonus viene determinato tramite l'accantonamento del 20% delle commissioni di gestione complessivamente applicate al contratto. Credemvita liquiderà l'importo complessivamente accantonato del bonus fedeltà: - alla V ricorrenza annua del contratto e ogni 5 annualità successive (A seguito del pagamento, l'accantonamento dovrà pertanto ritenersi azzerato e riparte da quel momento per i cinque anni successivi); - in caso di decesso dell'Assicurato (in questo caso, la Compagnia liquida ai Beneficiari designati il Bonus accantonato fino alla data del decesso). 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 in base al Rendimento finanziario ottenuto dalla gestione separata stessa e al cumulo dei premi complessivamente versati sul Contratto come indicato, di seguito: - fino a 999.999,99€: rendimento uguale o superiore a 1,60%, commissione dell'1,60%; rendimento maggiore dell'1% e inferiore a 1,60%, commissione pari al rendimento finanziario; rendimento uguale o inferiore a 1%, commissione dell'1%; - da 1.000.000€: rendimento uguale o superiore a 1,40%, commissione dell'1,40%; rendimento maggiore dell'1% e inferiore a 1,40%, commissione pari al rendimento finanziario; rendimento uguale o inferiore a 1%, commissione dell'1%. La percentuale di rivalutazione annua potrebbe risultare negativa, anche in presenza di un rendimento finanziario della gestione separata positivo ma inferiore alla commissione di gestione applicata dalla Compagnia. La commissione di gestione viene applicata anche se il rendimento finanziario della gestione separata è negativo. Dopo una settimana dalla data di decorrenza del Contratto il Contraente, tramite richiesta scritta, può chiedere 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. 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 i Fondi esterni. Credemvita effettua, per conto del Contraente e con piena autonomia operativa, un'attività di gestione periodica ed un'attività di salvaguardia mediante le quali potrà, nel corso della durata contrattuale, trasferire il controvalore delle quote attribuite al Contratto su un Fondo Esterno appartenente ad una certa Classe verso altro Fondo Esterno appartenente alla medesima Classe del primo.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto è rivolto ai clienti persone fisiche e persone giuridiche (retail, professionali e controparti qualificate) fiscalmente residenti in Italia che intendono ricercare una crescita in un orizzonte temporale di medio termine in coerenza con il proprio profilo di rischio/rendimento e delle proprie esigenze di investimento (per la parte investita in fondi esterni) e di conservazione del capitale (per la parte investita in gestione separata). Il cliente può infatti scegliere, in linea con le proprie esigenze e con i propri bisogni, quanta parte del proprio capitale da investire sia integralmente preservato in caso di decesso e in caso di riscatto, richiedibile decorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto (componente legata alla gestione separata) - e quanta parte del capitale investito sia esposta alle oscillazioni di valore derivanti dall'andamento dei mercati finanziari (componente legata ai fondi esterni). Il prodotto è rivolto ai clienti con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base o superiore dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari sul mercato (i.e. titoli azionari, obbligazionari). Il prodotto è rivolto a clienti con una tolleranza al rischio media, disposti ad accettare variazioni anche rilevanti del proprio investimento e con una capacità di sostenere le perdite almeno media. La tolleranza al rischio e la capacità di sostenere le perdite possono variare in funzione della quota di capitale destinata i) alla Gestione separata ii) al portafoglio di OICR esterni, nonché delle specifiche opzioni di investimento sottostanti. Le scelte d'investimento possono essere riviste dal contraente nel tempo. Il prodotto non è rivolto a clienti che hanno esigenza ed obiettivo di protezione del capitale e non sono disposti a sopportare alcuna perdita, e che hanno un orizzonte d'investimento di breve termine.
- **Prestazioni assicurative e costi:** Il Contratto prevede una prestazione assicurativa (in forma di capitale) in caso di decesso dell'Assicurato. In particolare, in caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia eroga ai Beneficiari il Valore del Contratto, pari alla somma - del Capitale Assicurato, rivalutato al Giorno di determinazione relativo alla data in cui la Compagnia ha avuto notizia del decesso dell'Assicurato - del Controvalore delle quote dei Fondi Esterni collegati al Contratto, calcolati il primo Giorno di Determinazione relativo alla data in cui la Compagnia ha avuto notizia del decesso dell'Assicurato (ricezione del certificato di morte o notizia di un'Autorità competente) incrementato da una maggiorazione riconosciuta in caso di decesso (Maggiorazione caso decesso), calcolata in funzione del Valore del Contratto e dell'età dell'Assicurato alla data del decesso: fino a 39 anni maggiorazione del 15%, tra 40 anni e 70 anni maggiorazione del 10%, oltre 70 anni maggiorazione dello 3%. Tale integrazione è riconosciuta da Credemvita entro il limite massimo di 100.000 Euro. La maggiorazione del capitale, prevista al verificarsi del decesso 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

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 livello di rischio può variare in maniera significativa qualora il Contraente eserciterà il diritto di riscatto anticipato. In tal caso il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore al Capitale investito. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

- 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 le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è veramente improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. 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		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Importo monetario	€ 9.920	€ 9.990
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.030	€ 10.360
	Rendimento medio per ciascun anno	0,33%	0,88%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.210	€ 10.920
	Rendimento medio per ciascun anno	2,13%	2,24%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.240	€ 11.060
	Rendimento medio per ciascun anno	2,37%	2,55%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260	€ 11.160
	Rendimento medio per ciascun anno	2,62%	2,77%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.630	€ 11.400

- 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%.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
- 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?

La persona che fornisce 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
Costi totali	€ 246	€ 677
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	1,6% ogni anno

(*) 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 4,2% prima dei costi e al 2,6% 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
Costi di ingresso	Rappresenta l'incidenza dei costi gravanti sui premi versati alla sottoscrizione del prodotto. 0,0%
Costi di uscita	Rappresenta l'incidenza dei costi da sostenere in uscita dal prodotto al periodo indicato. 0,0%
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	L'impatto dei costi che rileviamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Include i costi di distribuzione del prodotto. 1,6%
Costi di transazione	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. 0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni	
Commissioni di performance e overperformance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. 0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di 30 giorni dalla data di decorrenza. Il Contraente può esercitare il Riscatto parziale su una singola componente (gestione separata o fondi esterni) o su entrambe le componenti. Il Riscatto parziale può essere esercitato se: - risultano decorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza del Contratto per il riscatto parziale di Fondi esterni; - risulta decorso un anno dalla Data di decorrenza del Contratto per il riscatto parziale della Gestione Separata o di entrambe le componenti; Il Contraente può esercitare il Riscatto totale se: - è decorso un anno dalla Data di decorrenza del Contratto; - non risultino superati i limiti di cui all'allegato 1 delle Condizioni di Assicurazione, accettato dal Contraente con la sottoscrizione della Proposta. Per l'operazione di Riscatto totale e per ogni operazione di Riscatto parziale del Contratto, sarà applicato un costo fisso di 50,00 Euro (25,00 Euro da applicare alla componente della gestione separata e 25,00 Euro da applicare alla componente di fondi esterni) a fronte delle spese per il rimborso del capitale. E' previsto inoltre un costo pari ad una percentuale dell'ammontare riscattato sulla componente di Gestione Separata, determinato applicando le aliquote, in funzione degli anni di decorrenza del contratto, come di seguito riportate: oltre il primo anno ed entro due anni 0,75%, oltre due anni ed entro tre anni 0,50%; oltre tre anni 0%. Il riscatto della componente di Gestione Separata, al di fuori della finestra di riscatto garantito, può comportare la perdita della garanzia di conservazione del capitale riconosciuto.

COME POSSO PRESENTARE RECLAMI?

Qualora il servizio offerto da Credemvita, il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri non risultassero di suo gradimento, interessi del problema l'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.

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

Sul sito www.credemvita.it/it/performance sono disponibili le informazioni relative alle performance storiche della gestione separata "Credemvita I" degli ultimi 10 anni.



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 - info@credemvita.it - PEC: 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