

## 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 65121) - Flex - LU0523293024

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

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

Recapito telefonico: +39 0522 586000

Data di produzione del KID: 27/08/2026

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 CREDEM VITA 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 (OICR ed ETF) e nella Gestione Separata "Credemvita I". La parte di capitale investita nella Gestione Separata deve essere pari almeno al 5% e al massimo 95% mentre il numero complessivo di Fondi Esterni associato al contratto non può essere superiore a 25 e ciascuno di essi deve essere sottoscritto per un controvalore superiore a 1.000,00€. Il rendimento dei Fondi Esterni dipende principalmente ed è direttamente collegato all'andamento dei mercati finanziari e all'andamento dei singoli titoli nei quali ogni Fondo Esterno 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 percentuale della commissione di gestione calcolata sulla componente investita in Fondi Esterni e sulla componente investita nella Gestione Separata 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€ e fino a 2.499.999,99€ 1,40%; da 2.500.000€ 1,20%. 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. Il prodotto prevede il riconoscimento di un bonus fedeltà nella misura 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; - in caso di decesso dell'Assicurato (in questo caso, la Compagnia liquida ai Beneficiari designati il Bonus accantonato fino alla data del decesso). 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 servizio di gestione che consiste nell'attività di monitoraggio periodico dei Fondi Esterni e nelle attività di salvaguardia e aggiornamento dei Fondi Esterni, 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. A tal fine, Credemvita potrà anche modificare l'offerta di Fondi Esterni con l'inserimento di nuovi Fondi Esterni in aggiunta e/o sostituzione ai comparti disponibili.

Questo documento rappresenta la scelta ipotetica del Contraente di investire il 100% del premio in una delle opzioni di investimento sottostante al Prodotto, in particolare BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund - D2.

**Obiettivo dell'opzione di investimento:** Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo. Il Fondo investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) e titoli a reddito fisso (RF) in normali condizioni di mercato. I titoli a RF comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Può inoltre detenere depositi e contanti. Nel rispetto di quanto sopra, le categorie di attività e l'ampiezza degli investimenti del Fondo nelle stesse può variare senza limiti a seconda delle condizioni di mercato. I titoli a RF possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) e possono comprendere titoli con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating. Il Fondo può inoltre investire in società di piccole dimensioni e in una fase relativamente iniziale del loro sviluppo. Il Fondo punterà in generale ad investire in titoli di società sottostimate.

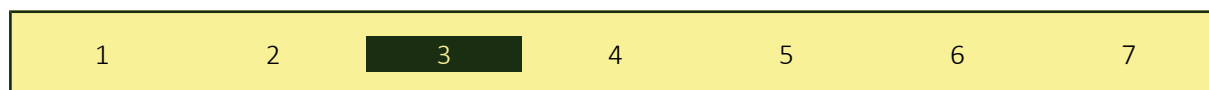
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il Prodotto è rivolto ai clienti persone fisiche e persone giuridiche fiscalmente residenti in Italia che intendono ricercare una crescita in un orizzonte temporale di medio termine in coerenza con il proprio profilo di rischio/rendimento e delle proprie esigenze di investimento. Il prodotto è rivolto ai clienti con un livello di esperienza e conoscenza almeno media 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 del proprio investimento e con una capacità di sostenere le perdite almeno buona. La tolleranza al rischio e la capacità di sostenere le perdite possono variare in funzione della quota di capitale destinata i) alla Gestione Separata e ii) ai Fondi 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 Prodotto prevede una prestazione assicurativa (in forma di capitale) in caso di decesso dell'Assicurato. In particolare, Credemvita eroga ai beneficiari il Valore del contratto aumentato di un importo aggiuntivo calcolato in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso e pari ad una percentuale dei premi versati (al netto della quota parte degli stessi già precedentemente liquidata a seguito di riscatti parziali e/o di cedole periodiche liquidate): fino a 39 anni maggiorazione del 15%, tra 40 anni e 70 anni maggiorazione del 10%, oltre 70 anni maggiorazione del 3%. Tale integrazione è riconosciuta da Credemvita entro il limite massimo di 150.000 Euro. La maggiorazione del capitale, prevista al verificarsi del decesso dell'Assicurato, comporta un costo pari allo 0,12% annuo già ricompreso nelle commissioni di gestione applicate e pertanto totalmente a carico della Compagnia.

## 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 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe non risultare possibile liquidare in una fase iniziale. Potrebbe essere necessario pagare significativi costi aggiuntivi per liquidare in una fase iniziale.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità di Credemvita di pagarvi quanto dovuto.
- L'opzione di investimento si attesta in una classe di rischio di 3 su un totale 7, che è un livello di rischio medio-basso.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-bassa 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0

In caso di uscita dopo 1 anno

In caso di uscita dopo 5 anni

#### Scenari di sopravvivenza

|                    |                                                                 |                 |                 |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Minimo</b>      | Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. |                 |                 |
| <b>Stress</b>      | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                    | <b>€ 5.170</b>  | <b>€ 4.710</b>  |
|                    | Rendimento medio per ciascun anno                               | -48,32%         | -13,99%         |
| <b>Sfavorevole</b> | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                    | <b>€ 8.790</b>  | <b>€ 10.280</b> |
|                    | Rendimento medio per ciascun anno                               | -12,08%         | 0,56%           |
| <b>Moderato</b>    | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                    | <b>€ 10.430</b> | <b>€ 13.090</b> |
|                    | Rendimento medio per ciascun anno                               | 4,32%           | 5,53%           |
| <b>Favorevole</b>  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                    | <b>€ 12.830</b> | <b>€ 14.260</b> |
|                    | Rendimento medio per ciascun anno                               | 28,29%          | 7,36%           |

#### Scenario di morte

|                          |                                                             |                 |                 |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Evento assicurato</b> | <b>Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi</b> | <b>€ 10.740</b> | <b>€ 13.390</b> |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2025 e giugno 2026.  
Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2020 e giugno 2025.  
Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 2021.
- 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.

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

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

## QUALI SONO I COSTI?

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

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

- 10.000 EUR di investimento.

|                                        | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Costi totali</b>                    | <b>€ 326</b>                  | <b>€ 1.811</b>                |
| <b>Incidenza annuale dei costi (*)</b> | <b>3,3%</b>                   | <b>3,2% ogni anno</b>         |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,7% prima dei costi e al 5,5% 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 5 anni |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>Costi di ingresso</b>                                                   | Rappresenta l'incidenza dei costi gravanti sui premi versati alla sottoscrizione del prodotto.                                                                                                                         | 0,0%                                                      |
| <b>Costi di uscita</b>                                                     | Rappresenta l'incidenza dei costi da sostenere in uscita dal prodotto al periodo indicato.                                                                                                                             | 0,0%                                                      |
| <b>Costi correnti registrati ogni anno</b>                                 |                                                                                                                                                                                                                        |                                                           |
| <b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> | L'impatto dei costi che rileviamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Include i costi di distribuzione del prodotto. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.                | 2,7%                                                      |
| <b>Costi di transazione</b>                                                | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. Si tratta di una stima dei costi sostenuti. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | 0,5%                                                      |
| <b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>                 |                                                                                                                                                                                                                        |                                                           |
| <b>Commissioni di performance e overperformance</b>                        | Costi trattenuti nel caso in cui il rendimento del Fondo stesso superi il suo obiettivo o superi un determinato livello di rendimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.         | 0,0%                                                      |

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

### Periodo di detenzione raccomandato: 5 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, accettate 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 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. È 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 0,70%, oltre due anni ed entro tre anni 0,50%; oltre tre anni 0%.

## 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](mailto:reclami@credemvita.it). Tutte le informazioni relative a come il Contraente potrà presentare reclamo sono disponibili sul sito: [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it).

## ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

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

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



### Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 221.600.070,00 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 014737550351, Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) - [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it) - PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it)

Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/01, di cui Parte Generale e Codice Etico sono consultabili sul sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)