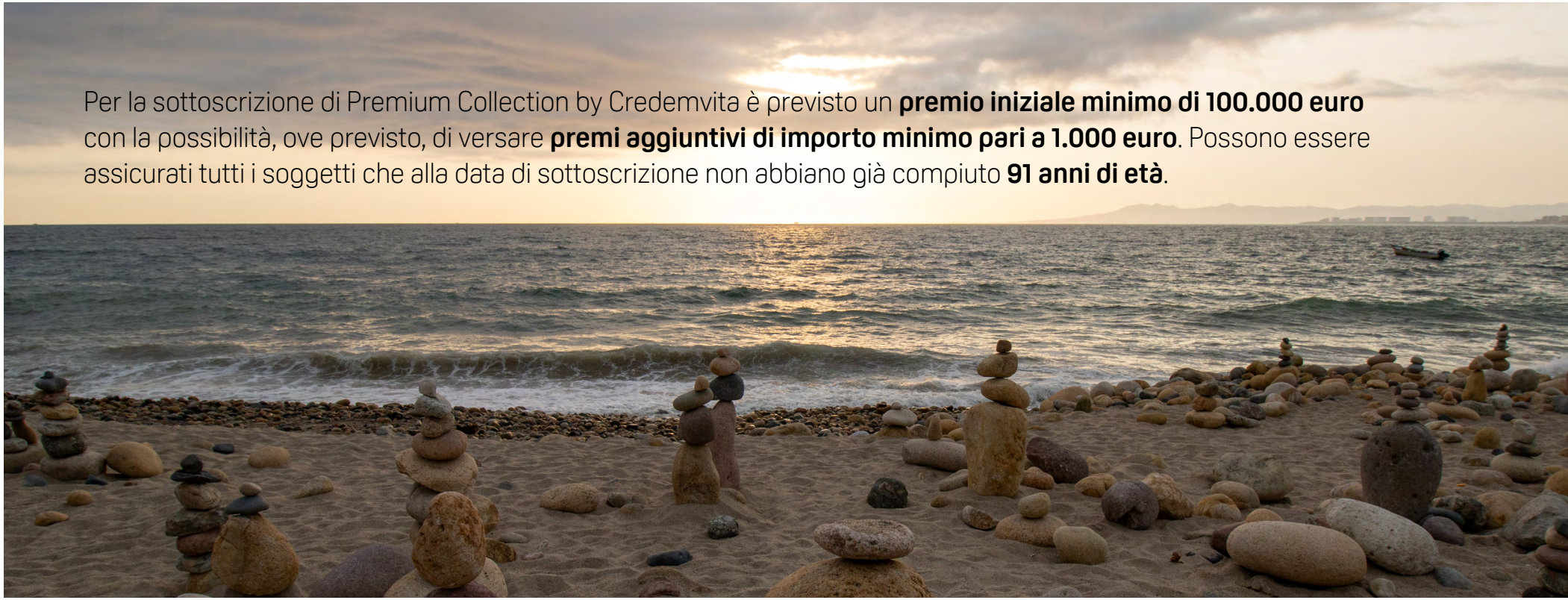
PREMIUM COLLECTION
BY CREDEMVITA
Quando il tuo mondo
è protetto,
nasce il piacere
di investire.
LA POLIZZA D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO
CHE TI CONSENTE DI COGLIERE LE OPPORTUNITÀ
OFFERTE DAI MERCATI FINANZIARI
CREDEM
CREDEMVITA

Investire con flessibilità

Premium Collection by Credemvita è una polizza d'investimento assicurativo di tipo "unit linked" a premi liberi e a vita intera che risponde ad **esigenze di investimento** consentendo l'ingresso nei mercati finanziari con la massima **flessibilità** e cogliendo al contempo i **vantaggi tipici di un prodotto assicurativo**.



Per la sottoscrizione di Premium Collection by Credemvita è previsto un **premio iniziale minimo di 100.000 euro** con la possibilità, ove previsto, di versare **premi aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 euro**. Possono essere assicurati tutti i soggetti che alla data di sottoscrizione non abbiano già compiuto **91 anni di età**.

CREDEM | CREDEMVITA

La libertà di scegliere

Premium Collection by Credemvita offre la possibilità di investire su **un'ampia gamma di ETF e OICR** selezionati tra i principali gestori internazionali.
Già dopo una settimana dalla data di decorrenza del contratto sarà possibile effettuare **operazioni di "switch"**.
Il contraente può richiedere il **riscatto, totale o parziale,** del contratto trascorsi almeno **30 giorni dalla sottoscrizione**.

Al momento dell'attivazione del contratto il premio iniziale potrà essere allocato tra un massimo di 25 Fondi Esterni.
Abbiamo selezionato i più importanti Asset Manager Globali, unitamente alle expertise presenti nel Gruppo Credem:
Credem Euromobiliare Asset Management, Franklin Templeton, Pictet, Vanguard, UBS, iShares (Blackrock), Amundi, Invesco, DWS, M&G, Wellington, JP Morgan, AXA, DPAM.

CREDEM | CREDEMVITA

L’attenzione alla sostenibilità

Il prodotto promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, attraverso la possibilità di investire in **OICR/ETF** 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 Europeo sull’informativa di sostenibilità (SFDR).

CREDEM | CREDEMVITA

Le principali caratteristiche

PROFILO STANDARD / PROFILO BONUS

Al momento della sottoscrizione del contratto il contraente potrà scegliere tra **due possibili profili di sottoscrizione**:

> **Standard:** senza penali in caso di riscatto (totale o parziale);

> **Bonus*:** prevede un bonus al cliente del 2% sul premio unico versato (il profilo non ammette versamenti aggiuntivi). Il profilo prevede penali in caso di riscatto totale o parziale nei casi previsti dalle Condizioni di Assicurazione.

*Il profilo Bonus è riservato esclusivamente ai Contraenti che apportano nuova liquidità alla Compagnia.

MAGGIORAZIONE CASO MORTE

In caso di decesso dell'Assicurato è prevista una **maggiorazione del controvalore dell'investimento fino ad un massimo di 100.000 euro** calcolata **in funzione dell'età al decesso e del profilo** di sottoscrizione.

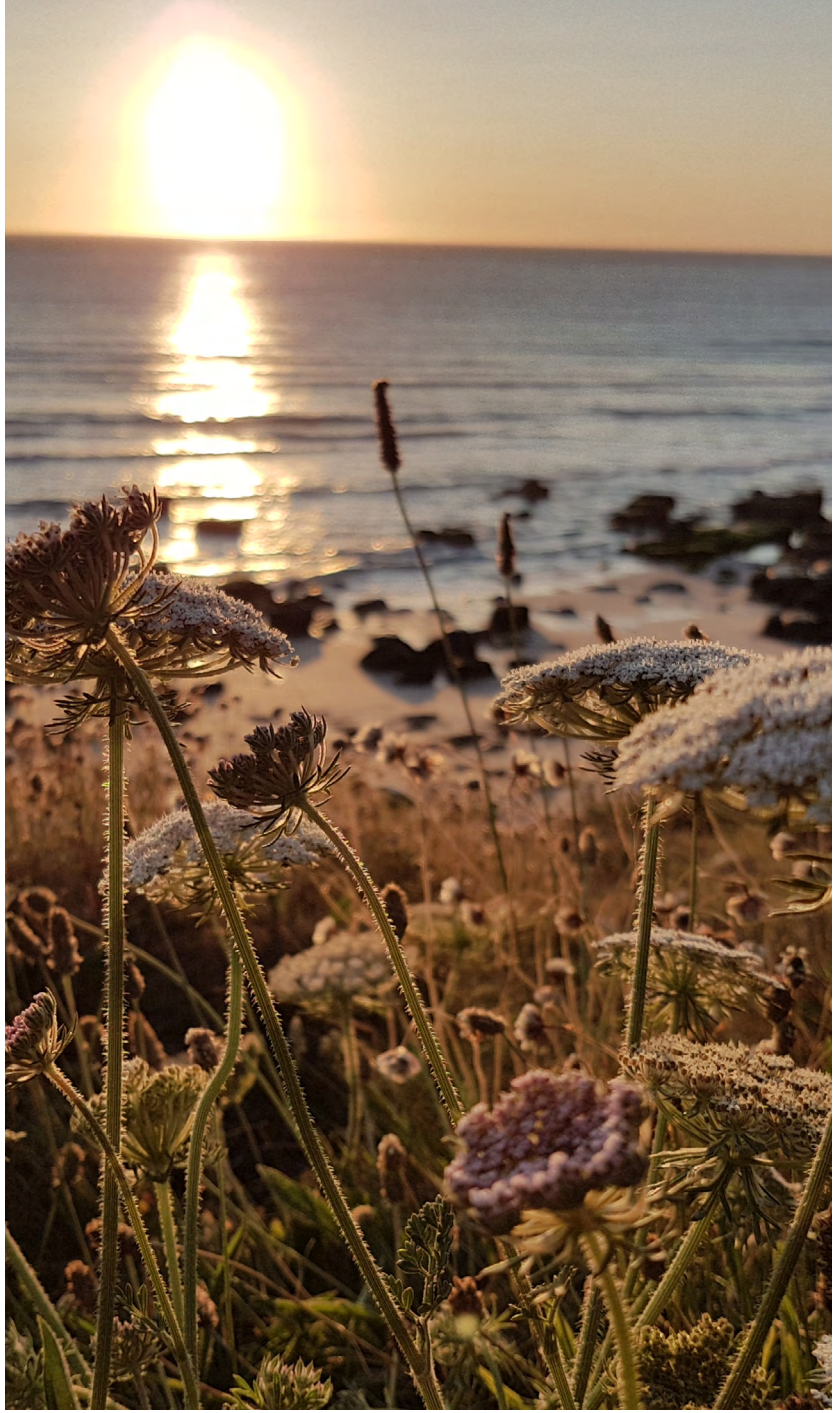
Profilo Standard:

> età fino a 39 anni compresi: **15%**;
> età compresa tra 40 e 70 anni: **9%**;
> età superiore a 70 anni: **3%**.

Profilo Bonus:

> età fino a 39 anni compresi: **15%**;
> età compresa tra 40 e 70 anni: **6%**;
> età superiore a 70 anni: **3%**.

CREDEM | CREDEMVITA



LA COPERTURA ASSICURATIVA INTEGRATIVA E OPZIONALE

Premium Collection by Credemvita, oltre all'investimento finanziario e alla "maggiorazione caso morte", prevede una **copertura assicurativa opzionale** in caso di decesso dell'assicurato attivabile su richiesta del Contraente (c.d. **Capital Protection***): se attivata, l'opzione prevede, nei casi e nei limiti stabiliti dalle Condizioni di Assicurazione, la liquidazione di un importo ad **integrazione del controvalore delle quote**.

L'importo massimo dell'integrazione è pari a **75.000 euro**.

*Attivabile fino al compimento dell'85° anno di età dell'Assicurato.

I SERVIZI OPZIONALI

Possibilità di ottimizzare l'asset allocation scegliendo tra diversi Servizi Opzionali:

> **Stop loss** per il monitoraggio dell'investimento e contenimento dell'eventuale perdita in momenti di trend negativo del mercato attraverso il trasferimento automatico dell'intero controvalore della polizza nel "Fondo Monetario target";

> **Invest plan** per un trasferimento graduale degli importi investiti dal "Fondo Monetario Target" verso i Fondi esterni scelti dal contraente, mediante un piano di operazioni programmate;

> **Cedola periodica** per ottenere una liquidazione periodica di importi direttamente sul proprio conto corrente, generata mediante disinvestimento di quote del contratto.

CREDEM | CREDEMVITA

SERVIZIO DI GESTIONE

La Compagnia effettua un Servizio di Gestione, per conto e nell'esclusivo interesse del contraente e con piena autonomia operativa, che consiste:
> **nel monitoraggio periodico** dei Fondi Esterni, per assicurare nel tempo un elevato standard qualitativo e quantitativo dei fondi presenti all'interno della polizza;
> **nella salvaguardia e aggiornamento** dei Fondi Esterni, tramite operazioni di switch, in base all'esito del monitoraggio.

PENALE IN CASO DI RISCATTO

È prevista una **penale di riscatto**, applicabile esclusivamente in caso di scelta del profilo di sottoscrizione "bonus", variabile in base agli anni trascorsi dalla data di decorrenza **secondo quanto stabilito da contratto**.

VANTAGGI FISCALI E SUCCESSORI

Il prodotto è adatto per chi vuole ottenere i benefici tipici delle polizze vita in termini di **efficienza fiscale e/o di pianificazione successoria**:
> **nessuna imposta nello switch** tra Fondi Esterni;
> **tassazione differita** al momento della liquidazione del capitale (totale o parziale);
> la prestazione assicurativa **non rientra nell'asse ereditario**: il contraente può designare e modificare liberamente i beneficiari.

CREDEM | CREDEMVITA

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima della sottoscrizione del prodotto Premium Collection by Credemvita leggere il Set Informativo disponibile nelle filiali Credem e Credem Euromobiliare Private Banking e consultabile sui siti internet degli intermediari www.credem.it e www.credemeuromobiliarepb.it e della compagnia www.credemvita.it, anche ai fini della comprensione, tra le altre cose, delle caratteristiche, dei rischi, dei costi e delle limitazioni del prodotto. Credem Euromobiliare Private Banking è un intermediario assicurativo che propone e distribuisce i prodotti assicurativi emessi dalle imprese di assicurazione, vigilato da IVASS e iscritto alla Sezione D del RUI (Registro Unico Intermediari) - Sede sociale: via Emilia S. Pietro 4, 42121 Reggio Emilia e Direzione: via Santa Margherita 9, 20121 Milano - Società autorizzata e vigilata dalla Banca Centrale Europea, Banca d'Italia, CONSOB e IVASS - www.credemeuromobiliarepb.it, info@credemeuromobiliarepb.it. Credito Emiliano è un intermediario assicurativo che propone e distribuisce i prodotti assicurativi emessi dalle imprese di assicurazione, vigilato da IVASS e iscritto alla Sezione D del RUI (Registro Unico Intermediari) - Sede sociale e direzione: via Emilia San Pietro 4, 42121 Reggio Emilia - Società autorizzata e vigilata dalla Banca Centrale Europea, Banca d'Italia, CONSOB e IVASS - www.credem.it, info@credem. Premium Collection by Credemvita è un prodotto d'investimento assicurativo di Credemvita S.p.A, compagnia partecipata al 100% da Credito Emiliano S.p.A. con sede unica e direzione a Reggio Emilia 42121, via Luigi Sani 1.