

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

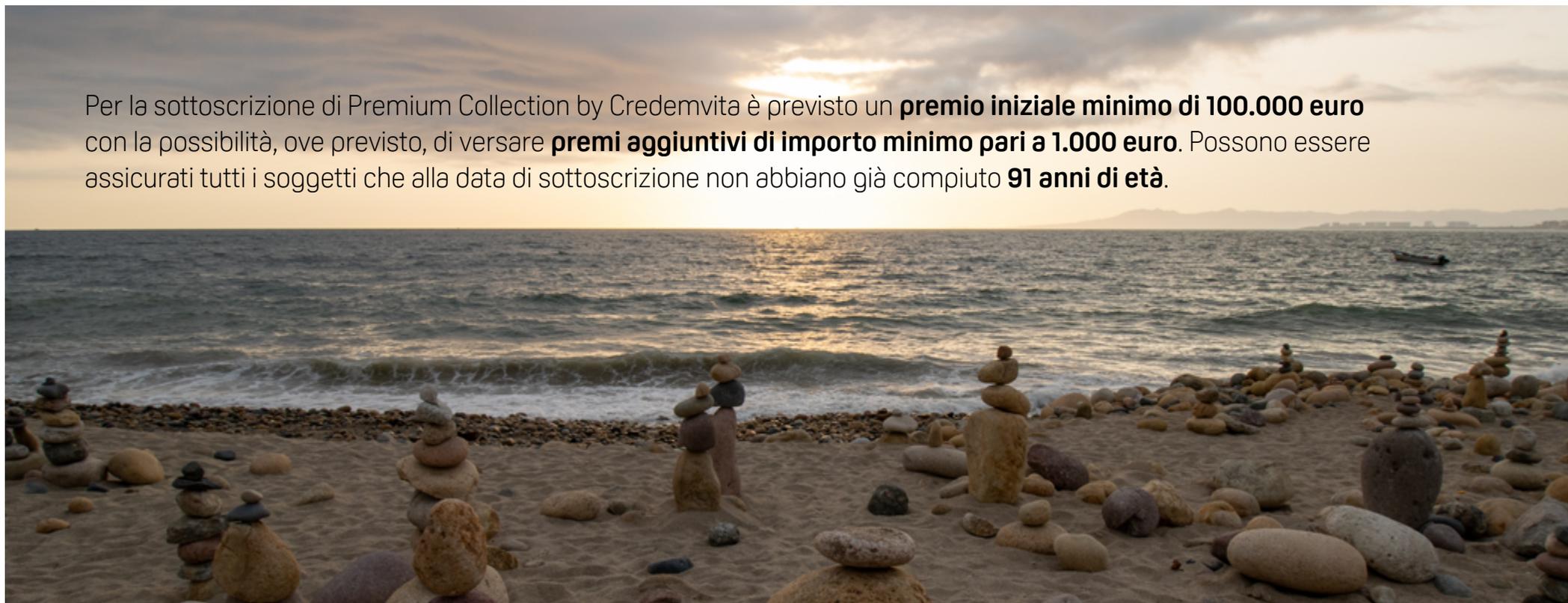


CREDEMVITA

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**.



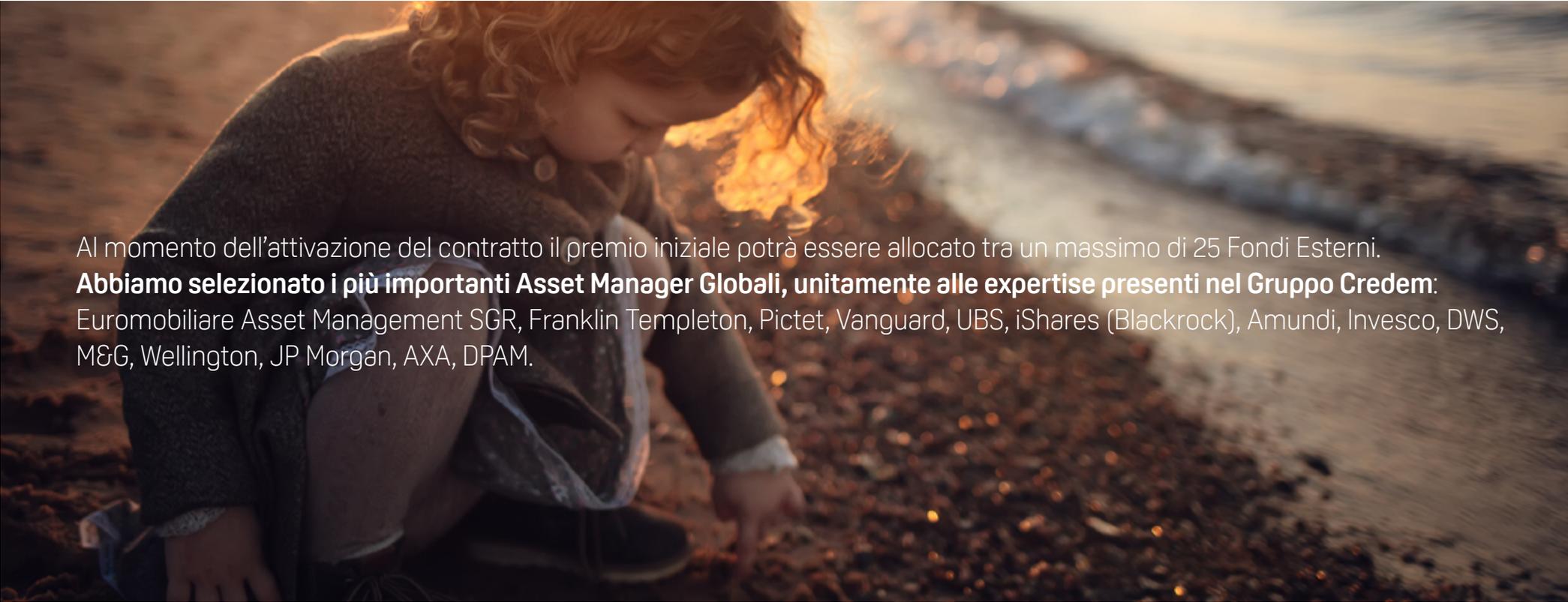
CREDEMVITA

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:

Euromobiliare Asset Management SGR, Franklin Templeton, Pictet, Vanguard, UBS, iShares (Blackrock), Amundi, Invesco, DWS, M&G, Wellington, JP Morgan, AXA, DPAM.



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).



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:

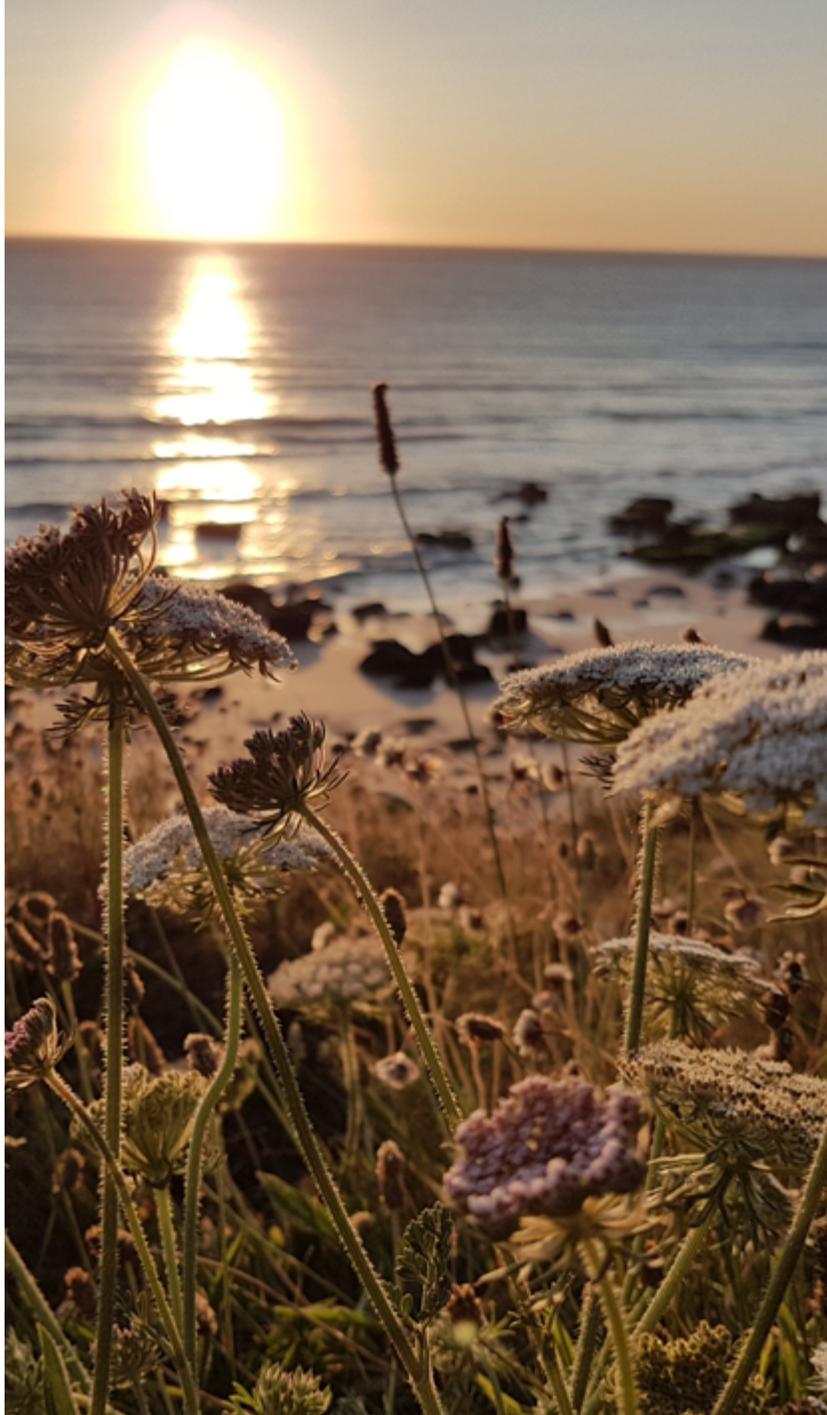
- > età fino a 39 anni compresi: **15%**;
- > età compresa tra 40 e 70 anni: **9%**;
- > età superiore a 70 anni: **3%**.

Profilo Bonus:

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



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.



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.



CREDEMVITA

PREMIUM COLLECTION BY CREDEMVITA

Vicini a te, vicini al tuo futuro



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.it. 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.