

PRIVILEGE  
BY CREDEMVITA

---

Una giusta guida  
trasforma il valore  
in patrimonio.

UN'ESPERIENZA DI INVESTIMENTO  
ESCLUSIVA E PERSONALIZZABILE

A photograph of two riders on horseback in a field at sunset. The rider on the left is on a white horse, and the rider on the right is on a dark horse. They are both wearing riding helmets and are smiling. The background shows a field with tall grass and a body of water in the distance, with the sun setting behind the trees, creating a warm, golden glow.

**CREDEM**

CREDEMVITA

# La polizza

Con **Privilege by Credemvita**, investi nei mercati finanziari con estrema flessibilità.

È una polizza unit-linked pensata per **far crescere il tuo capitale offrendoti, al contempo, tutta la protezione e i vantaggi di un prodotto assicurativo.**

Si tratta di un prodotto:

- > **a vita intera;**
- > con premio unico iniziale di **importo minimo pari a 30.000 euro** e possibilità di effettuare **versamenti aggiuntivi** (min. 5.000 euro).



# Scegli l'investimento che fa per te

Privilege by Credemvita ti permette di vivere un'esperienza esclusiva. Potrai infatti decidere di investire i premi secondo **due modalità**, alternative e non combinabili:

- > potrai **effettuare una scelta libera, selezionando fino a 25 Fondi Esterni** (OICR ed ETF) tra quelli inizialmente disponibili. L'investimento minimo per ogni Fondo Esterno è pari a 1.000 euro;
- > potrai **accedere alle Linee Privilege Driven**, ossia a **combinazioni predefinite di Fondi Esterni** appositamente costruite dalla Compagnia per chi desidera un maggior livello di delega.



# La giusta guida

Privilege by Credemvita ti offre la possibilità di scegliere tra **6 Linee Privilege Driven** disponibili, ciascuna con diversa asset allocation.

La **composizione** di ogni Linea Privilege Driven è **effettuata dalla Compagnia** individuando le tipologie di investimento più appropriate a rappresentare un'**offerta diversificata e qualitativamente adeguata alle condizioni di mercato**, selezionando i Fondi Esterni tra quelli disponibili in scelta libera e coerenti con le caratteristiche della linea stessa.

Sarà possibile attivare fino ad **un massimo di 3 Linee Privilege Driven contemporaneamente**.

L'**investimento minimo** per ogni linea selezionata, **sia in caso di premio iniziale che aggiuntivo**, è pari a **5.000 euro**.



CREDEMVITA



### **Linea Privilege Moderate**

La linea investe principalmente in Fondi Esterni appartenenti alle asset class obbligazionarie, sia governative che non governative, con esposizione geografica prevalentemente europea, e in misura più contenuta alle **asset class azionarie** (indicativamente al **20%**), con esposizione geografica diversificata.

### **Linea Privilege Balanced**

La linea ripartisce gli investimenti in Fondi Esterni appartenenti alle asset class obbligazionarie, sia governative che non governative, con esposizione geografica prevalentemente europea, e alle **asset class azionarie** (indicativamente al **40%**), con esposizione geografica diversificata, inclusi i paesi emergenti.

### **Linea Privilege Dynamic**

La linea ripartisce gli investimenti in Fondi Esterni appartenenti alle asset class obbligazionarie, sia governative che non governative, con esposizione geografica prevalentemente europea, e alle **asset class azionarie** (indicativamente al **55%**), con esposizione geografica diversificata, inclusi i paesi emergenti.



### **Linea Privilege Global Equity**

La linea è focalizzata sull'asset class azionaria globale, pertanto i Fondi Esterni selezionati sono di norma al **100% di tipo azionario con esposizione geografica globale** e/o aree geografiche sottostanti la stessa (europea, americana, globale, paesi emergenti).

### **Linea Privilege European Bond**

La linea è focalizzata sulle asset class obbligazionarie europee, sia governative che non governative, pertanto i Fondi Esterni selezionati sono di norma al **100% di tipo obbligazionario con esposizione geografica europea**.

### **Linea Privilege European Equity**

La linea è focalizzata sull'asset class azionaria europea, pertanto i Fondi Esterni selezionati sono di norma al **100% di tipo azionario con esposizione geografica europea**.

# Il giusto controllo

Credemvita, su base almeno trimestrale, effettua un'attività di **monitoraggio periodico delle Linee Privilege Driven** al fine di verificare, attraverso **analisi quantitative e qualitative dei Fondi Esterni** che le costituiscono, se la composizione delle singole linee è ancora la più adeguata a rappresentarne gli obiettivi di investimento.

In base all'attività di monitoraggio periodico, **Credemvita definirà se modificare o meno la composizione delle linee** ed effettuare il ribilanciamento degli investimenti sulle polizze tramite operazioni di switch automatico, nei casi previsti dalle condizioni contrattuali.

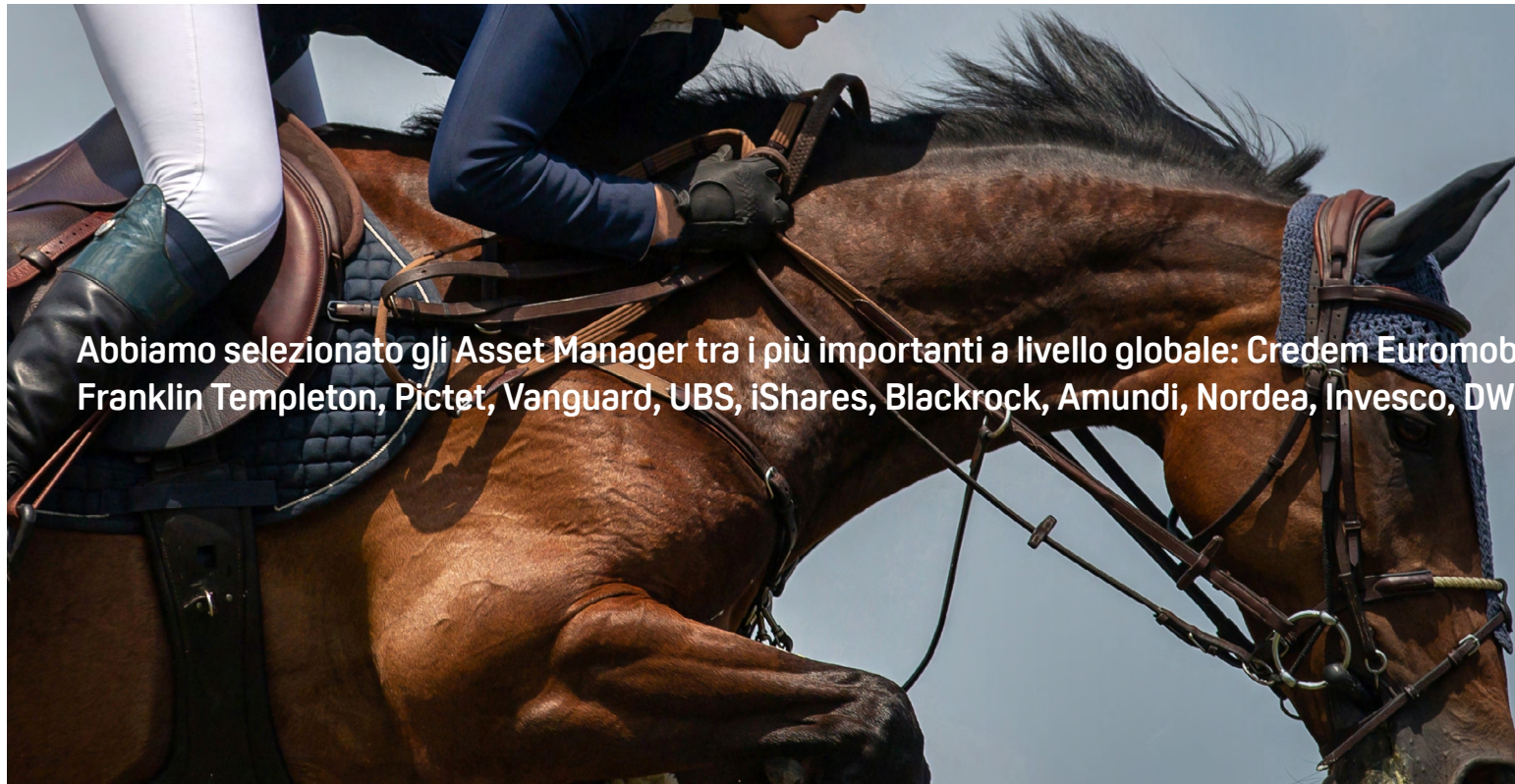


# Flessibilità

Già dopo una settimana dalla data di decorrenza del contratto **sarà possibile effettuare operazioni di switch** sia in caso di scelta libera dei Fondi Esterni, sia in caso di investimento nelle Linee Privilege Driven.

**Trascorsi 6 mesi** di investimento in Fondi Esterni scelti liberamente o di investimento nelle Linee Privilege Driven, potrai disporre una operazione di switch totale, passando **dalla scelta libera dei Fondi Esterni alle Linee Privilege Driven o viceversa**.

Sarà possibile richiedere il riscatto, totale o parziale, del contratto trascorsi almeno **30 giorni dalla sottoscrizione**.



Abbiamo selezionato gli Asset Manager tra i più importanti a livello globale: Credem Euromobiliare Asset Management, Franklin Templeton, Pictet, Vanguard, UBS, iShares, Blackrock, Amundi, Nordea, Invesco, DWS, M&G, Wellington, JP Morgan.

# Sostenibilità

Il prodotto **promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali**, dando la possibilità di investire in soluzioni di investimento orientate alla sostenibilità, attraverso la proposta di Fondi Esterni e Linee Privilege Driven che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento Europeo 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (c.d. SFDR).



# 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 in caso di switch;**
- > **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.





# Le principali caratteristiche

## PROFILI DI SOTTOSCRIZIONE

Il contratto prevede tre diversi profili di sottoscrizione:

- > **Profilo Flex:** senza penali in caso di riscatto (totale o parziale) anticipato;
- > **Profilo Advanced:** con commissioni di gestione più contenute e penali in caso di riscatto (totale o parziale) anticipato;
- > **Profilo Bonus:** con welcome bonus pari al 3% sul premio unico iniziale versato\* e penali in caso di riscatto (totale o parziale) anticipato.

\*Il Profilo Bonus è riservato esclusivamente ai contraenti che apportano nuova liquidità alla Compagnia.

## MAGGIORAZIONE CASO MORTE

In caso di decesso dell'assicurato, il capitale liquidabile è integrato di una maggiorazione, calcolata in funzione dell'età dell'assicurato e dell'ammontare dei premi versati:

- > età fino a 39 anni compresi: **15%**;
- > età compresa tra 40 e 70 anni: **10%**;
- > età superiore a 70 anni: **3%**.

La maggiorazione è riconosciuta da Credemvita entro il **limite massimo di 150.000 euro**.



CREDEMVITA



#### COPERTURA ASSICURATIVA INTEGRATIVA E OPZIONALE

**Privilege 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.

#### SERVIZI OPZIONALI

- > **Stop loss** (solo per scelta libera): 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** (solo per scelta libera): 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** (solo per profilo di sottoscrizione Flex): 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;
- > in base all'esito del monitoraggio, nell'**eventuale attività di salvaguardia** operata tramite operazioni di sostituzione di un Fondo Esterno verso altro fondo tramite una operazione di switch.

#### PENALI IN CASO DI RISCATTO

Nel caso di riscatto anticipato i profili Advanced e Bonus **prevedono una penale applicabile nei primi 5 anni di durata del contratto** e variabile in base agli anni trascorsi dalla data di decorrenza.

##### **Profilo Advanced:**

- > nel 1° anno di durata contratto: **3,00%**;
- > nel 2° anno di durata contratto: **2,50%**;
- > nel 3° anno di durata contratto: **2,00%**;
- > nel 4° anno di durata contratto: **1,50%**;
- > nel 5° anno di durata contratto: **1,00%**.

##### **Profilo Bonus:**

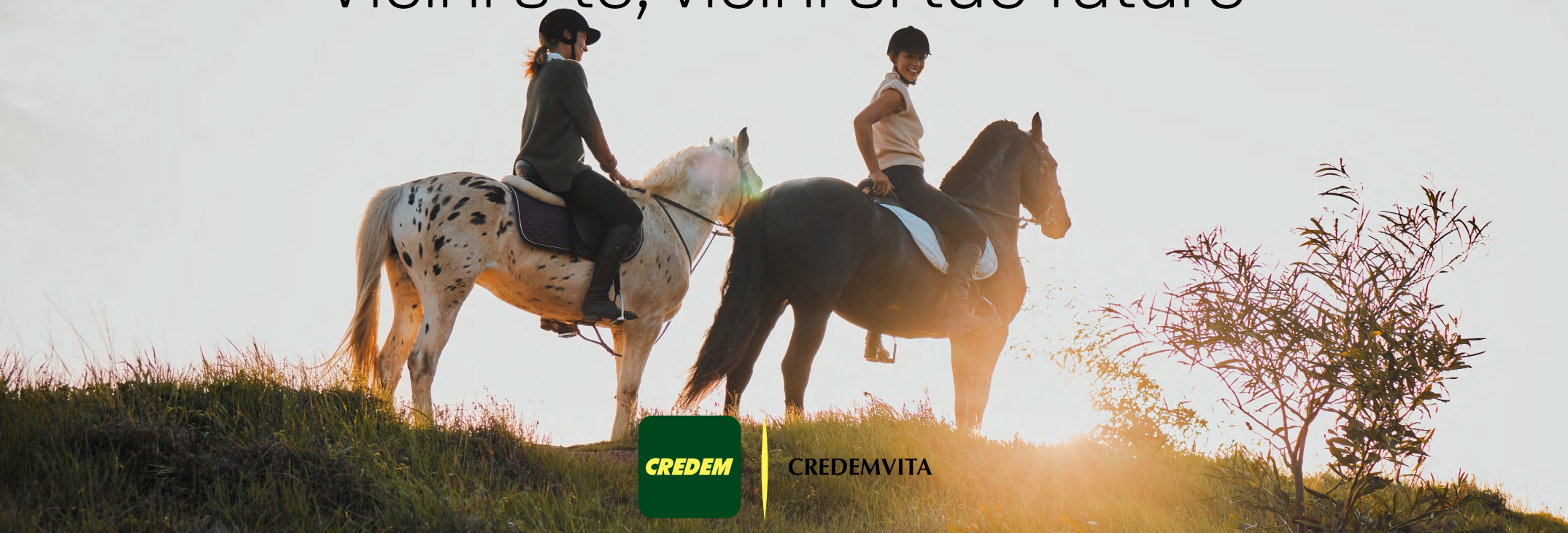
- > nel 1° anno di durata contratto: **5,00%**;
- > nel 2° anno di durata contratto: **4,00%**;
- > nel 3° anno di durata contratto: **3,00%**;
- > nel 4° anno di durata contratto: **2,00%**;
- > nel 5° anno di durata contratto: **1,00%**.



CREDEMVITA

PRIVILEGE BY CREDEMVITA

Vicini a te, vicini al tuo futuro



CREDEM

CREDEMVITA

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima della sottoscrizione del prodotto Privilege 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](http://www.credem.it) e [www.credemeuromobiliarepb.it](http://www.credemeuromobiliarepb.it) e della compagnia [www.credemvita.it](http://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](http://www.credemeuromobiliarepb.it), [info@credemeuromobiliarepb.it](mailto: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](http://www.credem.it), [info@credem.it](mailto:info@credem.it). Privilege 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.