

Contratto di Assicurazione a Vita Intera e a Premi Liberi



Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP)

Compagnia: Credemvita S.p.A.

Prodotto: Credemvita Simple Life PRO (tariffa 60067) - Contratto Unit Linked (Ramo III)

Data realizzazione documento: 06/07/2020

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, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Credemvita S.p.A. fa parte del Gruppo Credito Emiliano - CREDEM Via Luigi Sani n. 1; 42121 Reggio Emilia; Tel. 0522 586000 - Fax 0522 452704; Sito internet: www.credemvita.it; Email: info@credemvita.it; PEC: info@pec.credemvita.it.

Società autorizzata all'esercizio delle assicurazioni nei rami I e V con D.M. del 23/04/1992 n.19325 pubblicato sulla G.U. del 29/04/1992, nel ramo VI con D.M. del 16/06/1993 n.19576 pubblicato sulla G.U. del 24/06/1993 e nel ramo III con provvedimento ISVAP n. 01014 del 27/10/1998. Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 100105.

Il patrimonio netto civilistico di Credemvita al 31 dicembre 2019, escluso il risultato di periodo, ammonta a € 203,7 milioni, di cui la parte relativa al capitale sociale ammonta a € 121,6 milioni e le riserve patrimoniali risultano essere pari a € 82,1 milioni. Tutti i dati sono desunti dal Bilancio Civilistico e dal Bilancio di Solvibilità al 31 dicembre 2019, ivi inclusa la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibili sul sito internet dell'impresa al seguente link: <https://www.credemvita.it/it/bilanci/2>.

L'indice di solvibilità, determinato in applicazione della normativa Solvency II, è pari al 204.6% quale rapporto tra Fondi Propri Ammissibili (€ 450,35 milioni) e Requisito Patrimoniale di Solvibilità (€ 220,11 milioni), e pari al 366,76% quale rapporto tra Fondi Propri Ammissibili a copertura del Requisito Patrimoniale Minimo (€ 363,28 milioni) e Requisito Patrimoniale Minimo (€ 99,05 milioni).

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Coperture principali

Al verificarsi del **Decesso** dell'Assicurato, qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, è previsto il rimborso di un capitale pari al controvalore delle quote di ciascun Fondo Interno attribuito al Contratto alla data nella quale Credemvita ha ricevuto il certificato di morte comprovante il decesso.

Il controvalore delle quote è ottenuto moltiplicando le stesse per il rispettivo valore unitario, calcolato settimanalmente nel così detto "Giorno di Calcolo" e ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo interno per il numero di quote in circolazione. Entrambi i dati utilizzati nel calcolo del valore unitario sono relativi al "Giorno di Riferimento", ossia al primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì). In ogni caso il Giorno di Calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento (normalmente, dunque, il martedì).

Il capitale così determinato viene maggiorato nella misura indicata nella tabella seguente, in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.

La maggiorazione è comunque riconosciuta da Credemvita entro il limite massimo di 75.000,00 Euro.

Anni compiuti dall'Assicurato al decesso	Maggiorazione %	Importo massimo della maggiorazione
Fino a 39	5,00%	75.000,00 €
Tra 40 e 70	2,50%	
Oltre 70	0,25%	

Coperture accessorie e/o complementari

Non sono previste coperture accessorie e/o complementari

Servizi opzionali

Non sono previsti servizi opzionali.

Dopo che sia 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 Interni in quote di altro/i Fondo/i Interno/i in cui il Contratto consente di investire ("switch").

A tal fine il controvalore delle quote disinvestite, ed il nuovo numero delle quote attribuite, saranno calcolati contestualmente utilizzando i valori unitari delle quote del Giorno di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data di ricezione della richiesta di switch da parte di Credemvita.

Delle attività sopra esposte sarà fornita opportuna informativa al Contraente.

I regolamenti dei Fondi Interni sono disponibili sul sito internet www.credemvita.it.



Che cosa non è assicurato?

✗ Non sono assicurabili le persone che al momento della sottoscrizione della Proposta abbiano già compiuto 86 anni.



Ci sono limiti di copertura?

Non sono presenti limiti di copertura.



Che obblighi ho? / Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia

Per tutti i pagamenti di Credemvita devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento, individuare con esattezza gli aventi diritto ed espletare gli adempimenti normativi antiriciclaggio.

In caso di Decesso, il beneficiario dovrà fornire a Credemvita per valutare i presupposti della liquidazione i seguenti documenti:

- richiesta scritta dei Beneficiari aventi diritto al pagamento del capitale;
- copia di un documento di identità in corso di validità e del codice fiscale di ciascun beneficiario;
- modulo per l'adeguata verifica ritualmente compilato;
- indicazione della modalità con la quale il pagamento deve essere effettuato.

In caso di riscatto parziale o totale il Contraente dovrà fornire:

- richiesta scritta di liquidazione da parte del Contraente con sottoscrizione autenticata secondo la normativa vigente o verificata dal Soggetto collocatore e con l'indicazione della modalità con la quale il pagamento medesimo deve essere effettuato;
- se il riscatto sarà parziale dovrà inoltre essere indicato l'importo per il quale viene richiesto il suddetto riscatto parziale e i Fondi Interni dai quali il Contraente desidera riscattare.

Prescrizione

Si precisa che ai sensi dell'art. 2952 c.2 c.c., i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in 10 anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Gli importi dovuti ai Beneficiari per i quali non sia pervenuta a Credemvita la richiesta di liquidazione per iscritto entro e non oltre il termine di prescrizione di dieci anni sono devoluti obbligatoriamente, ai sensi e per gli effetti del D.L. 28 agosto 2008, n. 134, convertito nella Legge 27 ottobre 2008, n. 166, al fondo costituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze, finalizzato ad indennizzare i risparmiatori vittime di frodi finanziarie, previsto all'art. 343 della Legge 23 dicembre 2005, n. 266.

Cosa fare in caso di evento?	Erogazione della prestazione Credemvita esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione suddetta (completa e corretta).
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.



Quando e come devo pagare?

Premio	Il Contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro. Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante bonifico bancario o assegno circolare, bancario o postale, con clausola di non trasferibilità. Il Contratto non prevede la facoltà di frazionare il premio.
Rimborso	Qualora non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica antiriciclaggio, in conformità alle prescrizioni normative, il rapporto contrattuale non potrà avere esecuzione e le disponibilità finanziarie di spettanza saranno restituite al cliente, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal cliente stesso. Laddove a conclusione dell'intera procedura Credemvita S.p.A. non ottenga l'indicazione delle coordinate bancarie su cui effettuare il bonifico di restituzione, ferma l'impossibilità di dare esecuzione al rapporto contrattuale, la Compagnia provvederà a trattenere ed a versare le suddette disponibilità finanziarie su un conto infruttifero.
Sconti	Non sono previsti sconti di premio



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Il Contratto è a vita intera, pertanto la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. Le coperture assicurative decorrono dal primo giorno lavorativo successivo al giorno in cui: - il Contraente abbia provveduto al pagamento del premio unico iniziale e Credemvita abbia ricevuto notizia certa dell'avvenuto pagamento; - siano decorsi i termini di valuta riconosciuti ai diversi mezzi di pagamento.
Sospensione	La garanzie principali non possono essere sospese



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	Il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione ai sensi del D.Lgs. 7 dicembre 2005, n. 209. La Proposta può essere revocata finché il Contratto non sia concluso. <u>Poiché la conclusione del Contratto coincide con la data di sottoscrizione per accettazione da parte di Credemvita e, per essa, dall'incaricato per la verifica firma e poteri della Proposta di assicurazione formulata dal Contraente, a far tempo dalla predetta accettazione la Proposta contrattuale non è più revocabile.</u>
Recesso	Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dal momento in cui il Contratto è stato concluso. Per esercitare tale diritto dovrà alternativamente: recarsi presso la filiale del soggetto collocatore ove il contratto di assicurazione è stato perfezionato per la compilazione e la sottoscrizione della relativa modulistica oppure inviare lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede di Credemvita (in quest'ultimo caso farà fede la data di spedizione della raccomandata con ricevuta di ritorno).

Recesso	Il recesso libera entrambe le parti da qualunque obbligazione derivante dal Contratto, con decorrenza dalle ore 24 del giorno in cui, a seconda dei casi, il Contraente ha compilato e sottoscritto la relativa modulistica presso la filiale del soggetto collocatore o, alternativamente, Credemvita ha ricevuto la lettera raccomandata. Credemvita, entro 30 giorni, rimborsa al Contraente un importo dato dalla somma di: - premi lordi già versati corretti della differenza, positiva o negativa, tra il controvalore delle quote attribuite al Contratto alla data di efficacia del recesso ed i Premi investiti; - eventuali costi per la Copertura CAPITAL PROTECTION già addebitati.
Risoluzione	In caso di mancato pagamento del premio unico iniziale il Contratto dovrà intendersi risolto di diritto e privo di effetti già dalla data di sottoscrizione dello stesso.



Sono previsti riscatti o riduzioni? ☒ SI ☐ NO

Il Contraente può richiedere la liquidazione anticipata, totale o parziale, del Contratto mediante riscatto. Per effettuare il riscatto dovranno essere trascorsi almeno 30 giorni dalla decorrenza degli effetti del Contratto e l'Assicurato dovrà essere in vita.

Valori di riscatto e riduzione	<u>Riscatto parziale</u> Il capitale liquidabile – al lordo delle imposte di legge - in caso di Riscatto parziale è pari al controvalore delle quote dei Fondi Interni per le quali il Contraente ha dato disposizione di disinvestimento. Il controvalore delle quote liquidate è ottenuto moltiplicando il numero di quote possedute sul Contratto per il rispettivo valore unitario determinato nel Giorno di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data di ricezione, da parte di Credemvita, della richiesta di Riscatto parziale firmata dal Contraente. Si precisa che il riscatto parziale sarà concesso a condizione che il controvalore delle quote residue sul Contratto dopo l'operazione sia almeno pari a 10.000,00 Euro. In caso di riscatto parziale il Contratto resta vigente. <u>Riscatto totale</u> Il capitale liquidabile – al lordo delle imposte di legge - in caso di riscatto totale è pari al controvalore delle quote dei Fondi Interni attribuite al Contratto alla data nella quale Credemvita ha ricevuto la richiesta di riscatto firmata dal Contraente. Il controvalore di tali quote è ottenuto moltiplicando il numero di quote possedute sul Contratto per il rispettivo valore unitario determinato nel Giorno di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data di ricezione, da parte di Credemvita, della richiesta di Riscatto totale firmata dal Contraente. In caso di riscatto totale non sono previste modalità per riattivare il contratto. I valori di riscatto potrebbero risultare inferiori ai premi versati.
Richiesta di informazioni	<u>Per ottenere informazioni sui valori di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi al proprio gestore si riferimento oppure contattare per iscritto Credemvita ai seguenti recapiti:</u> Credemvita S.p.A. Via Luigi Sani, 1– 42121 Reggio Emilia (R.E.) - ITALIA. Fax: 0522/452704 e-mail: info@credemvita.it Posta Elettronica Certificata (PEC): info@pec.credemvita.it



A chi è rivolto questo prodotto?

È una polizza unit linked che offre la possibilità di investire su fondi interni appositamente creati per consentire l'ingresso nei mercati finanziari con la massima flessibilità e cogliendo al contempo i vantaggi tipici di un prodotto assicurativo.

Il target di clientela ricerca un accrescimento del capitale e vuole ottenere vantaggi in termini di efficienza fiscale o di pianificazione successoria delle somme investite.

Si tratta di un prodotto adatto ad una clientela con un orizzonte temporale di investimento medio-lungo. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono riportate nel documento contenente le informazioni chiave per gli investitori (KID).



Quali costi devo sostenere?

Per un dettaglio dei costi relativi alla gestione dei Fondi interni si rinvia all'art. 5 del Regolamento.

È previsto un costo fisso per spese di emissione Contratto pari ad euro 50 applicato sul premio unico iniziale prima della conversione dello stesso in quote.

Per ogni operazione di switch è previsto un costo fisso pari a 5 euro applicato sul controvalore delle quote disinvestite e destinate al reinvestimento sul nuovo o suoi nuovi Fondi Interni.

Tabella sui costi per riscatto

Per l'operazione di riscatto totale e ogni operazione di riscatto parziale del Contratto sarà applicato un costo fisso di euro 30 a fronte delle spese per il rimborso del capitale. È previsto inoltre un costo percentuale applicato sul controvalore delle quote da liquidare, considerato al netto del costo fisso di cui sopra. La presenza e l'entità del costo percentuale dipende dagli anni trascorsi dalla data di decorrenza, come riportato nella seguente tabella.

Anni interi trascorsi dalla Decorrenza	Costo % applicato sul controvalore
0	2,50%
1	2,00%
2	1,50%
3	0,50%
4 o più	0,00%

Costi di intermediazione

Il contratto prevede il riconoscimento agli intermediari di una commissione di mantenimento calcolata sul patrimonio medio dei singoli Fondi Interni in base alle seguenti percentuali (su base annua):

Fondo Interno	Commissione
Credemvita Simple Life Moderate	0,864%
Credemvita Simple Life Balanced	1,080%
Credemvita Simple Life Global Equity ESG	1,296%
Credemvita Simple Life Euro Bond	0,65%
Credemvita Simple Life Bond Absolute	0,65%
Credemvita Simple Life Diversified Credit	0,65%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il presente Contratto comporta rischi finanziari a carico del Contraente riconducibili alle variazioni di prezzo delle attività finanziarie nelle quali sono investiti i patrimoni dei Fondi Interni sottostanti e conseguentemente del correlato valore unitario delle quote.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'impresa Assicuratrice	Potrà presentare un reclamo all'Impresa inviando una comunicazione, in forma scritta e corredata da eventuale documentazione, alla preposta Funzione Reclami di Credemvita S.p.A. ai seguenti recapiti: Credemvita S.p.A. – Funzione Reclami, Via Luigi Sani 1, 42121 Reggio Emilia; fax: 0522452704; e-mail: reclami@credemvita.it oppure compilando l'apposito form presente all'indirizzo internet: https://www.credemvita.it/it/contatti/segnalazione-reclami La Funzione Reclami di Credemvita, in conformità alle disposizioni in materia, fornirà riscontro entro il termine massimo di quarantacinque giorni dal ricevimento del reclamo. Detto termine, qualora il reclamo attenga al comportamento di eventuali Agenti di cui si avvale Credemvita per lo svolgimento dell'attività di intermediazione assicurativa, rimane sospeso sino ad un massimo di quindici giorni.
All'IVASS	In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: ivass@pec.ivass.it - Info su: www.ivass.it

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Mediazione	Interpellando 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.

REGIME FISCALE

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 da Credemvita in caso di morte dell'Assicurato sono esenti da IRPEF e dall'imposta sulle successioni.
---	---

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.