

Assicurazione a vita intera a prestazioni rivalutabili e a premio unico

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



Impresa che realizza il prodotto: Credemvita S.p.A.
Prodotto: Doppia Sicurezza mar23 by Credemvita (Tariffa 60107)
Contratto Rivalutabile (Ramo I)

Il DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato il 10/03/2023 ed è l'ultimo disponibile

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. Via Luigi Sani n. 1; 42121 Reggio Emilia; Tel. 0522 586000 – Fax 0522 452704; Sito internet: www.credemvita.it; E-mail: info@credemvita.it; PEC: info@pec.credemvita.it.

Credemvita S.p.A. fa parte del Gruppo Credito Emiliano - CREDEM, ed ha sede legale in 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. Credemvita S.p.A. è un'impresa di assicurazione 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. Credemvita S.p.A. è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 100105.

Il patrimonio netto civilistico di Credemvita al 31 dicembre 2021, escluso il risultato di periodo, ammonta a € 297,7 milioni, di cui la parte relativa al capitale sociale ammonta a € 121,6 milioni e le riserve patrimoniali risultano essere pari a € 176,1 milioni. Tutti i dati sono desunti dal Bilancio Civilistico e dal Bilancio di Solvibilità al 31 dicembre 2021, 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 217,28% quale rapporto tra Fondi Propri Eligibili (€ 538,09 milioni) e Requisito Patrimoniale di Solvibilità (€ 247,65 milioni), e pari al 406,24% quale rapporto tra Fondi Propri Eligibili a copertura del Requisito Patrimoniale Minimo (€ 452,73 milioni) e Requisito Patrimoniale Minimo (€ 111,44 milioni).

Al contratto si applica la legge italiana



Quali sono le prestazioni?

Il Contratto prevede prestazioni rivalutabili collegate:

- nel Primo Quinquennio di decorrenza del Contratto (dal 29/03/2023 al 29/03/2028), al rendimento dei titoli che compongono la Specifica Provvista di Attivi acquistata da Credemvita a copertura dei propri impegni verso gli assicurati in tale periodo iniziale quinquennale;
- successivamente, e quindi a partire dal 30/3/2028, ai risultati di una Gestione Separata, detenuta dalla Compagnia e denominata *Credemvita III*.

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia eroga ai Beneficiari il Capitale Assicurato rivalutato fino alla data in cui ha avuto notizia certa del decesso dell'Assicurato (ricezione del certificato di morte o notizia di un'Autorità competente). Il Regolamento della Gestione Separata *Credemvita III* è allegato alle Condizioni di assicurazione incluse nel Set Informativo ed è disponibile sul sito internet di Credemvita: www.credemvita.it.

Le caratteristiche della Specifica Provvista di Attivi sono indicate nelle Condizioni di Assicurazione incluse nel Set Informativo che è disponibile anche sul sito internet della Compagnia, www.credemvita.it.

 Che cosa NON è assicurato?	
Rischi esclusi	Il Contratto non prevede copertura relativamente ai seguenti rischi: - infortuni; - malattia grave/perdita di autosufficienza/inabilità/invalidità; - rischi di cui a rami danni.

 Ci sono limiti di copertura?
Il Contratto non prevede esclusioni.

 Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?	
Cosa fare in caso di evento?	Denuncia Per tutti i pagamenti della Compagnia devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento, individuare con esattezza gli aventi diritto e adempiere gli obblighi in materia di antiriciclaggio. In caso di decesso dell'Assicurato, il Beneficiario dovrà fornire alla Compagnia i seguenti documenti, necessari per la valutazione dei presupposti della liquidazione: - 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 antiriciclaggio ritualmente compilato; - indicazione della modalità con la quale il pagamento deve essere effettuato; - nell'ipotesi di designazione a Beneficiari di <i>"eredi testamentari o in mancanza eredi legittimi"</i> • certificato di morte dell'Assicurato in carta libera; • atto di notorietà, rilasciato dagli Organi competenti; • nel caso vi siano Beneficiari minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare; - nell'ipotesi in cui la designazione a Beneficiari sia stata effettuata in qualsiasi modo diverso dal riferimento alla loro qualità di eredi testamentari o legittimi: • certificato di morte dell'Assicurato in carta libera; • dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà; • nel caso vi siano Beneficiari minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare
	Prescrizione I diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Decorso tale termine, la prestazione derivante dal Contratto dovrà essere devoluta al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche ed integrazioni.
	Erogazione della prestazione La Compagnia effettuerà il pagamento a favore degli aventi diritto entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta. Le richieste di pagamento incomplete comporteranno tempi di liquidazione più lunghi. Ogni pagamento viene effettuato direttamente dalla Compagnia al Beneficiario.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte, complete e veritiere. Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente e/o dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita del diritto alle prestazioni assicurate, ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.

 Quando e come devo pagare?	
Premio	Il Contratto prevede il versamento di un premio unico il cui importo potrà variare da un minimo di Euro 100.000,00 (centomila) fino ad un massimo di Euro 5.000.000,00 (cinque milioni).
	Il Contratto non ammette la possibilità di versare premi aggiuntivi o ricorrenti.
	Il premio può essere versato mediante bonifico bancario.
Rimborso	In caso di revoca, la Compagnia restituisce al Contraente il premio unico eventualmente già versato. In caso di recesso, la Compagnia rimborsa al Contraente il premio unico.
Sconti	La Compagnia non applica sconti di premio

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	Il Contratto è sottoscrivibile esclusivamente nel "Periodo di collocamento" che va dal 13 marzo 2023 al 24 marzo 2023 (fatta salva la possibilità per Credemvita di anticipare la chiusura del collocamento). Il Contratto è a vita intera: la sua durata coincide quindi con la vita dell'Assicurato. Le coperture decorrono dalle ore 24:00 del 29 marzo 2023, a condizione che il Contraente abbia versato il premio unico e sottoscritto la modulistica necessaria all'attivazione del contratto. Il contratto termina nei seguenti casi: - decesso dell'assicurato; - recesso; - riscatto totale.
Sospensione	Non è prevista la sospensione delle garanzie.

 Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?	
Revoca	Il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione finché il Contratto non è concluso. Considerato che il Contratto si conclude con la sottoscrizione della Proposta di assicurazione da parte dell'Intermediario, che agisce in nome e per conto della Compagnia, la revoca può essere eventualmente esercitata prima di questo momento e nelle stesse modalità indicate nella sezione Recesso. In caso di revoca, la Compagnia rimborsa al Contraente il Premio eventualmente versato entro 30 giorni dalla data in cui è stata ricevuta la richiesta di revoca dalla Compagnia.
Recesso	Per esercitare il diritto di recesso, il Contraente, entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il Contratto è concluso, deve alternativamente: - recarsi presso la filiale del distributore ove il Contratto di assicurazione è stato perfezionato per la compilazione e la sottoscrizione della relativa modulistica che sarà messa a sua disposizione da Credemvita S.p.A. tramite il distributore medesimo; - inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede di Credemvita S.p.A. (Via Luigi Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia – Italia). In questo caso, fa fede la data di spedizione della raccomandata con ricevuta di ritorno. Il Contraente potrà effettuare la trasmissione della comunicazione anche in modalità elettronica tramite posta elettronica certificata e all'indirizzo PEC di Credemvita S.p.A.: info@pec.credemvita.it. La Compagnia, entro 30 giorni dalla data di ricezione della richiesta di recesso, rimborsa al Contraente un importo pari al Premio unico versato. Credemvita S.p.a. potrà recedere dal Contratto qualora accerti che la stessa persona è stata designata come Assicurato in più contratti "Doppia Sicurezza mar23 by Credemvita" e per un ammontare lordo di premi versati che ecceda Euro 5.000.000 (cinque milioni). In tal caso, Credemvita S.p.A. si riserva di recedere dai Contratti mediante apposita comunicazione scritta da inviare al Contraente, a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, entro 15 giorni dalla data di perfezionamento del contratto assicurativo. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso, Credemvita S.p.A rimborsa a favore del Contraente il premio unico già versato con riferimento al Contratto per cui Credemvita ha esercitato il recesso. L'efficacia del recesso esercitato da Credemvita S.p.A. è da intendersi retroattiva sin dalla data di perfezionamento del contratto assicurativo, che sarà quindi improduttivo di effetti sin dall'origine. Il recesso verrà esercitato dalla Compagnia a partire dai contratti di importo inferiore e fino a quando il soggetto risulti assicurato per un ammontare di premi unici lordi non superiore ad Euro 5.000.000 (cinque milioni).
Risoluzione	Il Contraente non può risolvere il Contratto sospendendo il pagamento dei premi.

 Sono previsti riscatti o riduzioni? X SI ☐ NO	
Valori di riscatto e riduzione	E' prevista la possibilità per il Contraente di richiedere il riscatto totale o parziale, decorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, quindi a partire dal 30/03/2024. Nel caso di riscatto parziale, il Capitale Assicurato residuo, a seguito del riscatto, dovrà essere pari ad almeno 100.000,00 Euro (centomila).

	In caso di riscatto, la Compagnia eroga il Capitale assicurato rivalutato fino alla data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di riscatto, al netto dei costi di riscatto applicabili nel Primo Quinquennio. Tale Capitale assicurato è pari al Capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente a quello di riscatto, riproporzionato a seguito di eventuali successivi riscatti parziali, rivalutato in proporzione al tempo trascorso (pro rata temporis) dal 1 gennaio dell'anno in cui è esercitata la richiesta di riscatto fino alla data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta stessa. Il riscatto totale o parziale, se esercitato tra il 30/03/2024 e il 29/03/2028, prevede dei costi. Il valore del riscatto può risultare inferiore al premio unico versato. Il Contratto non prevede riduzione.
Richiesta di informazioni	Per ottenere informazioni sui valori di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi al proprio gestore di riferimento oppure contattare per iscritto Credemvita ai seguenti recapiti: 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?

Il prodotto è rivolto a persone fisiche e giuridiche residenti in Italia che ricercano, in un orizzonte temporale di medio periodo, la rivalutazione del capitale investito, avendo inoltre esigenze di conservazione del capitale in caso di decesso dell'assicurato e in predeterminate "fasi" della durata contrattuale (al di fuori delle quali, in caso di riscatto anticipato, la prestazione liquidata potrebbe essere inferiore al premio versato).

Il prodotto non è rivolto a clienti che intendono disinvestire nel breve termine.

Alla data di sottoscrizione del contratto, l'età dell'Assicurato dovrà essere inferiore ad 86 anni compiuti.

La stessa persona non può essere designata come Assicurato in più Contratti i cui premi lordi sommati eccedano il limite massimo di Euro 5.000.000,00.


Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, si indicano i seguenti costi a carico del Contraente:

- **tabella sui costi per riscatto**

Il Contratto prevede costi per il riscatto totale o parziale anticipato, se esercitato nel periodo dal **30/03/2024** al **29/03/2028**. In particolare, il Contratto prevede l'applicazione di una *Penale di riscatto* pari ad una percentuale dell'ammontare del valore di riscatto determinata applicando le aliquote indicate nella tabella sottostante all'importo riscattato:

Periodo	Aliquota per penale di riscatto
DAL 30/03/2024 AL 29/03/2025	7,00% del Capitale assicurato riscattato
DAL 30/03/2025 AL 29/03/2026	5,50% del Capitale assicurato riscattato
DAL 30/03/2026 AL 29/03/2027	3,50% del Capitale Assicurato riscattato
DAL 30/03/2027 AL 29/03/2028	1,50% del Capitale Assicurato riscattato

Nel periodo dal 29/03/2023 al 29/03/2024 il riscatto (parziale o totale) non è consentito.

- **tabella sui costi per l'erogazione della rendita**

Il Contratto non prevede l'erogazione di una rendita

- **costi per l'esercizio delle opzioni**

Il Contratto non prevede opzioni esercitabili dal Contraente

- **costi di intermediazione**

Tipo di costo	Misura costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario
Penale di riscatto	Aliquota da 7,00% a 1,50%	0%
Commissione di gestione applicata nel Primo Quinquennio di decorrenza del Contratto (in base al rendimento della Specifica Provvista di attivi)	Caso1: rendimento Specifica Provvista di attivi inferiore a 3,95% Costo applicato in misura tale da garantire, in ogni caso, al Contraente il tasso di rivalutazione minimo garantito nel Primo quinquennio pari al 2,75% annuo	Minimo 42,01% Massimo 100%
	Caso2: rendimento Specifica Provvista di attivi pari a 3,95% Costo = 1,20%	41,67%
	Caso3: rendimento Specifica Provvista di attivi superiore a 3,95% Somma tra la Commissione di gestione applicata con rendimento pari al 3,95% (= 1,20%) e il 30% della quota parte di rendimento eccedente la soglia di 3,95%	Massimo 41,56%
Commissione di gestione applicata dal 30/03/2028 (in base al rendimento della gestione separata Credemvita III)	1,30% (se il rendimento della Gestione Separata Credemvita III è uguale o superiore a 1,30%)	23,08%
	Pari al rendimento della Gestione Separata Credemvita III (se questo è maggiore di 0,80% e inferiore a 1,30%)	da 0,01% a 23,07%
	0,80% (se il rendimento della Gestione Separata Credemvita III è uguale o inferiore a 0,80%)	0,00%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

La prestazione assicurativa viene determinata sulla base della rivalutazione annuale del Capitale assicurato, riconosciuta dalla Compagnia al 31 dicembre di ciascun anno.

La rivalutazione del Capitale assicurato viene effettuata sulla base del tasso di rendimento:

- dei titoli che costituiscono la Specifica Provvista di Attivi, diminuito delle Commissioni di Gestione, nel Primo Quinquennio di decorrenza del Contratto. Con riferimento a tale primo quinquennio e limitatamente ad esso, Credemvita garantisce il consolidamento delle prestazioni e un tasso di rivalutazione minimo del 2,75% annuo;
- della Gestione Separata "Credemvita III", diminuito della Commissione di Gestione, a partire dal 30/03/2028, ossia al termine del Primo quinquennio. A partire da tale data, non è più previsto il consolidamento delle prestazioni.

Il Contratto garantisce il consolidamento della rivalutazione maturata esclusivamente fino al 29/03/2028 e quindi limitatamente al Primo Quinquennio.

Successivamente a tale data:

- non sarà più previsto il Consolidamento dei rendimenti maturati; pertanto, il Capitale Assicurato potrebbe diminuire;
- Credemvita garantirà comunque la conservazione di un Capitale Assicurato non inferiore a quello maturato alla data del 29/03/2028 (riproporzionato a seguito di eventuali successivi riscatti parziali) esclusivamente in caso di:
 - decesso dell'Assicurato;
 - riscatto parziale o totale ricevuto da Credemvita nel Periodo di Riscatto Garantito ossia a partire dal 30/03/2033.

Il Contratto potrebbe presentare un rischio di sostenibilità, ovvero un evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento, così come definito dall'articolo 2 del Regolamento (UE) 2019/2088 (c.d. "Regolamento SFDR"). In generale quanto più è elevato il rischio di sostenibilità tanto più è elevata la probabilità di avere un impatto sul rendimento dei prodotti di investimento assicurativi.

Al fine di incorporare i rischi di sostenibilità nelle scelte di investimento, Credemvita S.p.A. si è dotata di linee guida per la valutazione dei fattori di rischio non solo economici ma anche ambientali, sociali e di governance (ESG). Credemvita applica, su tutti gli investimenti, politiche di esclusione per identificare gli strumenti maggiormente esposti a rischi di sostenibilità, per i cui dettagli si rimanda all'informativa sulla trasparenza delle politiche di integrazione dei rischi di sostenibilità presente sul sito internet della Società. Credemvita monitora il rispetto dei criteri definiti mediante l'utilizzo di provider esterni di primaria importanza in ambito ESG.

In riferimento agli OICR sottostanti alla Gestione Separata, Credemvita assicura l'integrazione del rischio di sostenibilità basandosi sulla verifica della presenza di adeguati presidi di gestione del rischio, ai sensi del Regolamento SFDR, adottati dagli asset manager emittenti degli OICR stessi, nonché garantendo la presenza di OICR con caratteristiche ambientali o sociali o aventi come obiettivo investimenti sostenibili.

Gli investimenti sottostanti il presente Contratto di assicurazione, non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili (art.7 del Regolamento delegato (UE) 2020/852)

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB

E' possibile presentare un reclamo a Credemvita nelle modalità indicate nella sezione "*Segnalazione reclami*" del sito internet della Compagnia www.credemvita.it. Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it

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

Mediazione

Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione di procedibilità per le controversie in materia assicurativa.

È possibile interpellare 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 a Credemvita S.p.A.

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 dalla Compagnia in caso di morte dell'assicurato sono esenti da IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

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.