

SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Nome del prodotto: Doppia Sicurezza mar23 by Credemvita

Nome dell'ideatore di PRIIP: Credemvita SpA (di seguito Credemvita)

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.credemvita.it

Recapito telefonico: +39 0522 586000

Data di produzione del KID: 13/03/2023

Autorità competente per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **Tipo:** Assicurazione a prestazioni rivalutabili.
- **Termine:** Il presente prodotto è a vita intera.
- **Obiettivi:** Il prodotto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore ad Euro 100.000,00 e non superiore ad Euro 5.000.000, senza la possibilità per il Contraente di conferire premi aggiuntivi. Il prodotto può essere sottoscritto unicamente nel "Periodo di collocamento" dal 13 marzo 2023 al 24 marzo 2023 (fatta salva la possibilità per Credemvita di anticiparne la chiusura).

Il prodotto offre 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" acquisita da Credemvita per far fronte agli impegni contrattuali assunti verso gli assicurati in tale periodo e successivamente (quindi a partire dal 30/3/2028) ai risultati della Gestione Separata Credemvita III.

Credemvita garantisce il consolidamento della rivalutazione maturata esclusivamente fino al 29/03/2028. 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 al 29/03/2028, riproporzionato a seguito di eventuali successivi riscatti parziali, in caso di: a) decesso dell'Assicurato b) riscatto parziale o totale ricevuto da Credemvita a partire dal 30/03/2033.

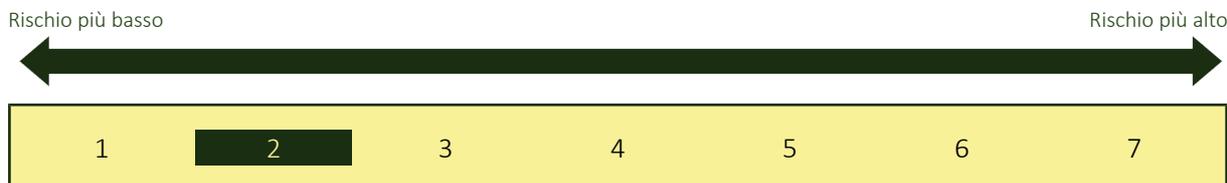
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche che ricercano la rivalutazione del capitale investito senza rinunciare alla garanzia di conservazione dello stesso in caso di decesso dell'assicurato oltre che in caso di riscatto anticipato effettuato in predeterminate fasi della durata contrattuale (al di fuori delle quali potrebbero incorrere in contenute perdite finanziarie).

Il prodotto offre vantaggi in termini di efficienza fiscale e/o di pianificazione successoria delle somme investite ed è rivolto ai clienti con conoscenze e/o esperienze anche di base del mercato assicurativo e finanziario, che intendono investire almeno nel medio periodo e che possono avere anche una bassa tolleranza al rischio finanziario.

- **Prestazioni assicurative e costi:** In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, la Compagnia si impegna a liquidare, ai beneficiari designati dal Contraente, il capitale assicurato, contrattualmente garantito, rivalutato al 31 dicembre di ogni anno a partire dalla data decorrenza e fino alla data del decesso. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il livello di rischio può variare in maniera significativa qualora il Contraente eserciterà il diritto di riscatto anticipato. In tal caso il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore al Capitale investito. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

- L'Indicatore Sintetico di Rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio del prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità di Credemvita di pagarvi quanto dovuto.
- Il prodotto si attesta in una classe di rischio di 2 su un totale 7, che è un livello di rischio basso.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello bassa e che è veramente improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
- Nel Primo Quinquennio di decorrenza del Contratto, dal 29/03/2023 al 29/03/2028, avete diritto ad un tasso di rivalutazione minimo garantito e al consolidamento delle rivalutazioni attribuite. Pertanto eventuali liquidazioni in caso di decesso dell'assicurato effettuate in tale periodo prevedranno comunque il pagamento di un capitale assicurato rivalutato di importo superiore al 100% del premio unico investito.

In caso di riscatto totale o parziale anticipato, per effetto dell'applicazione delle penali indicate nella sezione "Per quanto devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" il capitale assicurato liquidato potrebbe essere inferiore al 100% del premio unico investito. Trascorso il periodo iniziale quinquennale, e quindi a partire dal 30/3/2028, 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, in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto parziale o totale ricevuto a partire dal 30/03/2033. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Importo monetario	€ 9.560	€ 0
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.560	€ 11.450
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,44%	2,75%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.560	€ 11.450
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,44%	2,75%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.560	€ 11.450
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,44%	2,75%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.560	€ 11.450
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,44%	2,75%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.280	€ 11.450

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
- Il rendimento è garantito solo se vengono rispettate le condizioni di cui al quarto punto della sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

COSA ACCADE SE CREDEMVITA NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza da parte di Credemvita, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società stessa – il credito derivante dal vostro contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Qualora tali attivi non fossero sufficienti, si potrà utilizzare il patrimonio della Società in concorso con gli altri creditori della stessa. Non c'è alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le potenziali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e, se applicabile, dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 1.071	€ 634
Incidenza annuale dei costi (*)	10,7%	1,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	L'impatto dei costi sostenuti al momento della sottoscrizione. Nessun costo. 0,0%
Costi di uscita	L'impatto dei costi di uscita dall'investimento a scadenza del periodo di detenzione raccomandato. Nessun costo. 0,0%
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	L'impatto dei costi che rileviamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Include i costi di distribuzione del prodotto. Se il rendimento ottenuto da Credemvita dall'acquisto dei titoli che compongono la Specifica Provista di Attivi dovesse superare il 3,95%, il 30% della quota parte di rendimento eccedente il 3,95% andrà ad aumentare l'importo delle commissioni di gestione. 1,2%
Costi di transazione	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. Si tratta di una stima dei costi sostenuti. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. 0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni	
Commissioni di performance e overperformance	0,0%

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di 30 giorni dalla data di decorrenza.

COME POSSO PRESENTARE RECLAMI?

Qualora il servizio offerto da Credemvita, il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri non risultassero di suo gradimento, interessi del problema l'intermediario che ha emesso il contratto. Nel caso in cui l'inconveniente non dovesse essere risolto e volesse sporgere reclamo può inviarlo per iscritto, corredato della necessaria documentazione, alla Funzione di Credemvita preposta all'esame e alla trattazione dei reclami ai seguenti recapiti: Credemvita S.p.A., Funzione Reclami - Via Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia, Fax n. 0522 452704, E-mail: reclami@credemvita.it. Tutte le informazioni relative a come il Contraente potrà presentare reclamo sono disponibili sul sito: www.credemvita.it, nella sezione "segnalazione reclami".

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, da consegnarsi al Contraente in base a obblighi normativi. Ulteriori dettagli sono disponibili sul sito www.credemvita.it



Credemvita S.p.A.

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 121.600.044 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 014737550351, Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it

Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/01, di cui Parte Generale e Codice Etico sono consultabili sul sito www.credemvita.it