Documento contenente le informazioni chiave

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: CREDEMVITA LIFE PLAN (tariffa 60097)

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 realizzazione del KID: 01/12/2023
Autorità competente per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

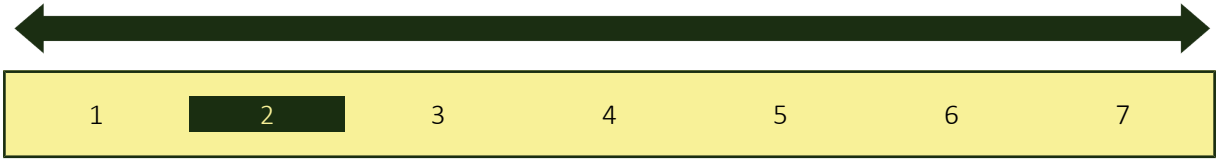
COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **Tipo:** Assicurazione sulla vita di tipo rivalutabile.
- **Termine:** Il presente prodotto è a vita intera.
- **Obiettivi:** Il prodotto prevede il pagamento di un primo premio, di importo non inferiore a 5.000,00 Euro, e eventuali premi aggiuntivi, di importo non inferiore a 1.000,00 Euro. La Compagnia riconosce una rivalutazione annua, che può essere sia positiva che negativa, determinata sulla base del rendimento finanziario della gestione separata "Credemvita II", al netto di una commissione a favore della Compagnia stessa a titolo di costi di gestione. In ogni caso nel corso della durata contrattuale la rivalutazione annua non si consolida al capitale assicurato. Il prodotto garantisce la conservazione del capitale investito in caso di decesso dell'assicurato, e in caso di riscatto parziale o totale se richiesto in una delle ''finestre di riscatto garantito'', ovvero nei primi 6 mesi successivi alla 4° ricorrenza annuale, nei primi 6 mesi successivi alla 10° ricorrenza annuale e per medesimo periodo di 6 mesi ogni 5 annualità successive.
- **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 e risponde alle esigenze di ottimizzazione fiscale tipiche delle polizze vita, di trasmissione della ricchezza e di passaggio generazionale, anche a favore dei beneficiari designati. Il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti con conoscenze e/o esperienze di base del mercato assicurativo e finanziario, che intendono investire nel medio periodo, con una bassa tolleranza al rischio finanziario, con l'obiettivo di conservare il capitale investito in predeterminate ricorrenze e in caso di decesso, consapevoli della possibilità di incorrere in contenute perdite finanziarie.
- **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

Rischio più basso — Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. 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.
- Avete diritto alla restituzione del 100% del vostro capitale investito (cumulo premi pagati al netto dei costi e della parte di premi imputabili ai riscatti parziali) nei seguenti casi: a) in caso di decesso dell'Assicurato; b) in caso di riscatto, parziale o totale, unicamente se richiesto nelle finestre garantite, ovvero: nei primi 6 mesi successivi alla 4° ricorrenza annuale, nei primi 6 mesi successivi alla 10° ricorrenza annuale e per medesimo periodo di 6 mesi ogni 5 annualità successive. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

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: 4 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Importo monetario	**€ 0**	**€ 9.910**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.620**	**€ 9.910**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,79%	-0,23%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.740**	**€ 9.910**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,61%	-0,23%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.780**	**€ 10.080**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,18%	0,20%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.860**	**€ 10.360**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,44%	0,90%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.970**	**€ 10.110**

- 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 4 anni
Costi totali	**€ 372**	**€ 613**
Incidenza annuale dei costi (*)	**3,7%**	**1,5% 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 1,7% prima dei costi e al 0,2% 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 4 anni
Costi di ingresso	L'impatto dei costi sostenuti al momento dell'adesione. Rappresenta un costo fisso di 35,00 Euro oltre ad un caricamento pari allo 0,20% del premio unico iniziale. *Limitatamente ai Contratti stipulati nel periodo che va dal 05/06/2023 al 31/12/2023, il caricamento pari allo 0,20% indicato non sarà applicato sia con riferimento al premio unico iniziale, versato al momento della stipula del contratto sia con riferimento ad eventuali premi aggiuntivi, se versati entro il 31/12/2024.*	**0,1%**
Costi di uscita	L'impatto dei costi di uscita dall'investimento a scadenza.	**0,1%**
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.	**1,3%**
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	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Credemvita consiglia sulla base delle specifiche caratteristiche del prodotto e per realizzare gli obiettivi ad esso connesso, di detenere tale prodotto per il periodo corrispondente al periodo di detenzione raccomandato. Trascorso almeno un anno dalla data di efficacia del Contratto è possibile richiedere sia la liquidazione totale del valore di riscatto, con conseguente cessazione del Contratto, sia la liquidazione parziale del valore di riscatto. Per ogni riscatto, totale o parziale, sono previste le seguenti penalità: qualora la richiesta di riscatto avvenga nel corso del secondo anno dalla data di efficacia del Contratto, è prevista una penalità pari all'1,50% del valore di riscatto; qualora avvenga nel corso del terzo anno è prevista una penalità pari all'1,00%; successivamente non è prevista alcuna penalità. In caso di riscatto totale o parziale esercitati in momenti diversi dalle finestre di riscatto garantito, il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati. E' prevista inoltre una commissione di 35 Euro così come indicato nella tabella “Composizione dei costi” nella sezione intitolata “Quali sono i costi?”.

COME PRESENTARE I 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, E-mail: reclami@credemvita.it. Tutte le informazioni relative a come il Contraente potrà presentare reclamo sono disponibili sul sito: www.credemvita.it.

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

Sul sito www.credemvita.it/it/performance sono disponibili le informazioni relative alle performance storiche della gestione separata "Credemvita II" degli ultimi 10 anni.