

# Assicurazione sulla vita a vita intera 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: CREDEMVITA Life Plan Private  
Contratto Rivalutabile (Ramo I)



Il DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato il 27/11/2023 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](http://www.credemvita.it); Email: [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it); PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it).

Credemvita S.p.A. fa parte del Gruppo Credito Emiliano - CREDEM, con sede legale in Via Luigi Sani n. 1; 42121 Reggio Emilia; Tel. 0522 586000 – Fax 0522 452704; Sito internet: [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it); Email: [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it); PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it), ed 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 2022, escluso il risultato di periodo, ammonta a € 330,55 milioni, di cui la parte relativa al capitale sociale ammonta a € 121,6 milioni e le riserve patrimoniali risultano essere pari a € 208,95 milioni. Tutti i dati sono desunti dal Bilancio Civilistico e dal Bilancio di Solvibilità al 31 dicembre 2022, 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 148,06% quale rapporto tra Fondi Propri Eligibili (€502,89 milioni) e Requisito Patrimoniale di Solvibilità (€ 339,66 milioni) e pari al 300,42% quale rapporto tra Fondi Propri Eligibili a copertura del Requisito Patrimoniale Minimo (€ 433,15 milioni) e Requisito Patrimoniale Minimo (€ 144,18 milioni).

Al contratto si applica la legge italiana



## Quali sono le prestazioni?

Il Contratto prevede le seguenti prestazioni:

- prestazioni rivalutabili collegate ai risultati di una gestione separata, detenuta dalla Compagnia e denominata Credemvita II.

La Compagnia eroga ai beneficiari una prestazione assicurativa in caso di decesso dell'assicurato pari al Capitale Assicurato, rivalutato fino alla data in cui la Compagnia ha ricevuto notizia del decesso dell'Assicurato (ricezione della documentazione necessaria o notizia di un'Autorità competente).

Il regolamento della gestione separata Credemvita II è disponibile sul sito internet di Credemvita: [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it).

Nell'ambito di una specifica campagna promossa da Credemvita, per i Contraenti che **sottoscriveranno la Proposta di Assicurazione nel periodo che va dal 05/06/2023 al 31/12/2023**, salva la facoltà per la Compagnia di interrompere anticipatamente la campagna, sarà previsto il riconoscimento di un Bonus, sotto forma di maggiorazione applicata al tasso netto di rivalutazione del Capitale Assicurato calcolato in base alla clausola di rivalutazione riportata nelle condizioni di assicurazione. Tale maggiorazione, pari a 1,50 punti percentuali, è riconosciuta esclusivamente **per le sole**

rivalutazioni annue del 31/12/2023 e del 31/12/2024 o, in caso di decesso se avvenuto entro il 31/12/2024, per la relativa rivalutazione.



### Che cosa NON è assicurato?

#### Rischi esclusi

Il Contratto non prevede copertura relativamente ai seguenti rischi:

- infortuni;
- malattia grave/perdita di autosufficienza/inabilità;
- rischi di cui a rami danni



### Ci sono limiti di copertura?

Il Contratto non prevede esclusioni.



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

#### 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 ed espletare gli adempimenti normativi 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 "eredi testamentari o in mancanza eredi legittimi"
  - certificato di morte dell'Assicurato in carta libera;
  - atto di notorietà, rilasciato dagli Organi competenti
  - nel caso vi siano Beneficiari minorenni od 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 od incapaci, decreto del Giudice Tutelare

#### Prescrizione

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Decorso tale termine, la prestazione derivante dal Contratto dovrà essere devoluta da parte della Compagnia al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

#### Erogazione della prestazione

#### Cosa fare in caso di evento?

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 con la possibilità di versare premi aggiuntivi. In particolare il Contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a €300.000,00. Successivamente alla conclusione del Contratto, è possibile versare premi aggiuntivi di importo minimo di €25.000,00. Il premio può essere versato mediante bonifico bancario.

#### Rimborso

In caso di revoca, la Compagnia restituisce al Contraente il premio eventualmente versato. In caso di recesso, la Compagnia rimborsa al Contraente i premi versati.

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Sconti</b> | Nell'ambito di specifiche campagne promosse da Credemvita, potranno essere concesse agevolazioni che possono anche ridurre i costi del contratto a favore delle nuove sottoscrizioni nel periodo di validità delle iniziative. Le condizioni e la durata delle campagne eventualmente attive saranno riportate in una apposita appendice al set informativo. |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Durata</b>                                                                                                                           | <p>Il Contratto è a vita intera, pertanto la durata del Contratto coincide con la vita dell'assicurato.</p> <p>Le coperture decorrono dalle ore 24:00 del giorno lavorativo in cui la Compagnia ha ricevuto il pagamento del premio unico, a condizione che il Contratto sia concluso.</p> <p>Il Contratto termina nei seguenti casi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- decesso dell'assicurato;</li> <li>- recesso;</li> <li>- riscatto totale.</li> </ul> |
| <b>Sospensione</b>                                                                                                                      | Non è prevista la sospensione delle garanzie.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

|  <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Revoca</b>                                                                                                                                                              | <p>Il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione finché il Contratto non è concluso.</p> <p>Dato che il Contratto si conclude con la sottoscrizione della Proposta di assicurazione da parte dell'Intermediario, 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 trenta giorni dalla data in cui è stata ricevuta dalla Compagnia la richiesta di revoca.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Recesso</b>                                                                                                                                                             | <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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 tramite il collocatore medesimo;</li> <li>- inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede di Credemvita (Via Luigi Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia – Italia). In questo caso, fa fede la data di spedizione della raccomandata con ricevuta di ritorno. Nel caso in cui il Contraente preferisca l'utilizzo della comunicazione in formato elettronico dovranno essere rispettati i requisiti della firma digitale e dell'indirizzo e mail PEC.</li> </ul> <p>La Compagnia, entro 30 giorni dalla data di ricezione della richiesta di recesso, rimborsa il Contraente un importo pari ai Premi versati.</p> |
| <b>Risoluzione</b>                                                                                                                                                         | Il Contraente non può risolvere il Contratto sospendendo il pagamento dei premi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|  <b>Sono previsti riscatti o riduzioni? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Valori di riscatto e riduzione</b>                                                                                                                                                             | <p>Il Contratto prevede la possibilità per il Contraente di richiedere il riscatto totale o parziale.</p> <p>Il Riscatto può essere esercitato se:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- è decorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto;</li> <li>- non risultino superati i limiti di cui all'allegato 1, accettato dal Contraente con la sottoscrizione della Proposta;</li> <li>- nel caso di riscatto parziale, oltre ai presupposti precedenti, a seguito del riscatto il Capitale Assicurato è pari ad almeno 300.000,00 Euro.</li> </ul> <p>In caso di riscatto, la Compagnia eroga il valore del contratto pari al Capitale assicurato rivalutato fino alla data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di riscatto.</p> <p>In particolare, tale Capitale assicurato è dato dalla somma di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente rivalutato in proporzione al tempo trascorso (pro rata temporis) tra la data dell'ultima rivalutazione fino alla data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di riscatto;</li> </ul> |

|                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>eventuali premi aggiuntivi investiti dopo il 31 dicembre e rivalutati in proporzione al tempo trascorso (pro rata temporis) tra la data valuta del versamento aggiuntivo e la data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di riscatto;</li> <li>DIMINUITA di eventuali operazioni di riscatto parziale effettuate dopo il 31 dicembre e rivalutate pro rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data di ricevimento della richiesta di riscatto.</li> </ul> <p>La misura percentuale di rivalutazione, da riconoscere al capitale assicurato al 31 dicembre precedente e agli eventuali premi versati di cui sopra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>è pari all'80% della misura percentuale di rivalutazione riconosciuta al contratto il 31 dicembre precedente la data di riscatto, se è maggiore o uguale a "zero", oppure</li> <li>nel caso in cui la misura percentuale di rivalutazione riconosciuta al contratto il 31 dicembre precedente la data di riscatto fosse negativa, è ulteriormente ridotta del 20%.</li> </ul> <p><b>Il riscatto prevede dei costi.</b><br/> <b>Il valore del riscatto può risultare inferiore ai premi versati.</b></p> <p>Si precisa che per i contratti stipulati nel periodo che va dal 05/06/2023 al 31/12/2023, nell'ambito della campagna promozionale indicata nella sezione "Quali sono le prestazioni?", la misura percentuale di Rivalutazione del Capitale Assicurato che verrà riconosciuta in caso di riscatto (totale o parziale) anticipato esercitato nel corso degli anni solari 2024 o 2025 sarà determinata in base alle regole riportate nella presente sezione e nelle condizioni di assicurazione e non sarà comprensiva di alcun Bonus.</p> <p>Il Contratto non prevede riduzione.</p> |
| <b>Richiesta di informazioni</b> | <p>Per ottenere informazioni sui valori di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi al proprio gestore di riferimento oppure contattare per iscritto Credemvita ai seguenti recapiti:</p> <p style="text-align: center;">Credemvita S.p.A.<br/> Via Luigi Sani, 1- 42121 Reggio Emilia (R.E.) - ITALIA. Fax: 0522/452704<br/> e-mail: <a href="mailto:info@credemvita.it">info@credemvita.it</a><br/> Posta Elettronica Certificata (PEC): <a href="mailto:info@pec.credemvita.it">info@pec.credemvita.it</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a persone fisiche e giuridiche fiscalmente residenti in Italia che intendono conservare, in un orizzonte temporale di medio periodo, il capitale investito in caso di decesso dell'Assicurato, oppure in caso di riscatto parziale o totale a partire dalla quinta ricorrenza annua, con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base dei prodotti di investimento assicurativi, con una bassa tolleranza al rischio e una bassa capacità di sopportare le perdite media.



### 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.

In particolare, il Contratto prevede l'applicazione di:

- **Penale di riscatto** pari ad una percentuale dell'ammontare del Valore di riscatto determinata applicando le aliquote indicate nella tabella sottostante all'importo riscattato in funzione degli anni di decorrenza del Contratto:

| Anni trascorsi dalla data decorrenza del Contratto | Aliquota per penale di riscatto |
|----------------------------------------------------|---------------------------------|
| Decorso 1 anno e fino a 2 anni                     | 1,75%                           |
| oltre 2 anni e fino a 3 anni                       | 1,25%                           |
| Oltre 3 anni e fino a 4 anni                       | 0,75%                           |
| Oltre 4 anni                                       | 0,00%                           |

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

Il Contratto non prevede l'erogazione di una rendita

- **costi di intermediazione**

| Tipo di costo                                                               | Misura costo                         | Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Costo fisso su primo premio                                                 | 0 €                                  | 0%                                                 |
| Costo fisso su versamenti aggiuntivi                                        | 0 €                                  | 0%                                                 |
| Costo fisso per riscatto                                                    | 0 €                                  | 0%                                                 |
| Penale di riscatto                                                          | Aliquota da 0,75% a 1,75%            | 0%                                                 |
| Costi applicati in base al rendimento della gestione separata Credemvita II | Maggiore e uguale a 1,20%            | 16,67%                                             |
|                                                                             | Maggiore dell'1% e inferiore a 1,20% | dall' 0,01% a 16,66%                               |
|                                                                             | Minore o uguale all' 1%              | 0,00%                                              |



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Rischi

Il Contratto non prevede alcuna garanzia di conservazione del capitale.

In particolare il Contratto non prevede una rivalutazione minima garantita e il consolidamento della rivalutazione sulla gestione separata.

È riconosciuta una garanzia di conservazione del capitale versato al netto dei costi nei soli casi di decesso dell'assicurato e di riscatto totale o parziale a partire dalla quinta ricorrenza annua.

Inoltre il presente 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 assicurativo.

Al fine di incorporare i rischi di sostenibilità nelle scelte di investimento, Credemvita 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 prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili" (art.7 del Regolamento delegato (UE) 2020/852)

### Potenziale rendimento

Il valore del Contratto e il valore di riscatto sono direttamente legati al rendimento finanziario della Gestione Separata.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

|                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>IVASS o CONSOB</b>                                                                                                                                                          | E' possibile presentare un reclamo a Credemvita nelle modalità indicate nella sezione " <i>Segnalazione reclami</i> " del sito internet della Compagnia <a href="http://www.credemvita.it">www.credemvita.it</a> . 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: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> |
| <b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (<i>indicare quando obbligatori</i>):</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Mediazione</b>                                                                                                                                                              | Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Negoziazione assistita</b>                                                                                                                                                  | Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>                                                                                                             | 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

|                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b> | I premi corrisposti in esecuzione di Contratti di Assicurazione sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.<br><br>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.**

**APPENDICE MODIFICATIVA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE DEL  
PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO  
"CREDEMVITA LIFE PLAN PRIVATE" (TARIFFA 60098)**

Credemvita S.p.a., nell'ambito di una propria campagna promozionale, con la presente Appendice intende riconoscere, nei termini di seguito specificati, delle agevolazioni che possono anche ridurre i costi del contratto a favore delle nuove sottoscrizioni nel periodo di validità dell'iniziativa.

**La presente Appendice si applica soltanto ai Contraenti che sottoscriveranno la Proposta di Assicurazione nel periodo che va dal 05/06/2023 al 31/12/2023, salva la facoltà per la Compagnia di interrompere anticipatamente la presente campagna promozionale.**

La Compagnia provvederà, nei termini, alle condizioni e con i limiti specificati nella presente Appendice al riconoscimento di un Bonus, sotto forma di maggiorazione applicata al tasso netto di rivalutazione del Capitale Assicurato calcolato in base alla clausola di rivalutazione riportata nelle condizioni di assicurazione.

Tale maggiorazione, pari a 1,50 punti percentuali, è riconosciuta esclusivamente **per le sole rivalutazioni annue del 31/12/2023 e del 31/12/2024** o, in caso di decesso se avvenuto entro il 31/12/2024, per la relativa rivalutazione.

La presente Appendice è parte integrante del Set Informativo del prodotto di investimento assicurativo "Credemvita Life Plan Private (tariffa 60098)" le cui Condizioni di Assicurazione e relativo Glossario sono integrati e modificati come di seguito indicato.

Per quanto qui non diversamente previsto, restano ferme ed impregiudicate tutte le previsioni di cui al Set Informativo e, in particolare, delle Condizioni di Assicurazione.

**(I) INTEGRAZIONI E MODIFICHE ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE E AL RELATIVO GLOSSARIO.**

A) IL GLOSSARIO È INTEGRATO DALLA SEGUENTE VOCE:

**BONUS**

*Maggiorazione applicata al tasso netto di rivalutazione del Capitale Assicurato calcolato in base alla clausola di rivalutazione riportata nelle presenti condizioni di assicurazione. Tale maggiorazione, pari ad 1,50 punti percentuali, è riconosciuta esclusivamente ai Contraenti che sottoscrivano la Proposta di Assicurazione nel periodo che va dal 05/06/2023 al 31/12/2023 e trova applicazione limitatamente alla rivalutazione annua del capitale assicurato al 31/12/2023 ed al 31/12/2024 o, in caso di decesso se avvenuto entro il 31/12/2024, per la relativa rivalutazione.*

B) I CORRISPONDENTI ARTICOLI DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE SONO SOSTITUITI DALLE SEGUENTI PREVISIONI:

**4.1 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO**

*I Premi Investiti nella Gestione Separata costituiscono il Capitale Assicurato.*

**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 01437550351 - 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](http://www.credemvita.it) - [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it) - PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it)

La Società 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](http://www.credemvita.it)



La percentuale di Rivalutazione della gestione Separata è pari al rendimento della gestione finanziaria diminuito della Commissione di gestione.

La Commissione di Gestione varia in funzione del rendimento della Gestione Separata nella misura prevista dalla seguente tabella:

| Rendimento finanziario della Gestione Separata CREDEMVITA II | Misura della Commissione di gestione applicabile |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Uguale o superiore a 1,20%                                   | 1,20%                                            |
| Maggiore dell'1% e inferiore a 1,20%                         | Pari al rendimento finanziario                   |
| Uguale o inferiore a 1%                                      | 1%                                               |

La percentuale di Rivalutazione del Capitale assicurato può essere positiva, negativa o nulla.

La percentuale di Rivalutazione può essere negativa anche in presenza di rendimento finanziario della Gestione Separata positivo ma inferiore alla Commissione di gestione. Pertanto, il Capitale Assicurato può aumentare o diminuire in funzione della percentuale di Rivalutazione applicata.

Limitatamente ai Contratti stipulati nel periodo che va dal 05/06/2023 al 31/12/2023 e limitatamente alla rivalutazione annua del 31/12/2023 e del 31/12/2024, la percentuale di Rivalutazione del Capitale Assicurato, determinata in base alle regole sopra riportate, sarà incrementata di 1,50 punti percentuali riconosciuti a titolo di Bonus.

La percentuale di rivalutazione applicata, anche quando inclusiva del Bonus sopra indicato, non si consolida sul Capitale. Pertanto, l'ammontare del Capitale Assicurato dipende dall'andamento finanziario della Gestione Separata.

Il Capitale Assicurato potrebbe risultare inferiore ai Premi Investiti.

La Compagnia non garantisce alcuna garanzia di conservazione dei Premi investiti, salvo in caso di:

1. Decesso dell'Assicurato;
2. Riscatto totale o parziale del Contratto effettuato a partire dalla quinta ricorrenza annua.

In tali casi, la Compagnia garantisce la conservazione del Capitale Assicurato, applicando una percentuale di Rivalutazione minima garantita pari allo 0%.

\*\*\*

#### **4.3 CRITERI DI CALCOLO DELLA RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI DECESSO**

In caso di decesso dell'Assicurato, il Capitale assicurato viene rivalutato fino alla data in cui la Compagnia ha ricevuto notizia del decesso dell'Assicurato (ricezione della documentazione necessaria o notizia di un'Autorità competente) in base alla Misura di Rivalutazione riconosciuta l'anno precedente.

In particolare, se il decesso dell'Assicurato avviene nel corso:

##### **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 221.600.070 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 - 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](http://www.credemvita.it) - [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it) - PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it)

La Società 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](http://www.credemvita.it)



- *dell'esercizio in cui il contratto ha avuto decorrenza, il Capitale assicurato è ottenuto rivalutando ciascun premio investito in proporzione al periodo di tempo trascorso (pro rata temporis) tra la data valuta di ciascun premio e la data di ricevimento da parte di Credemvita della documentazione comprovante il decesso dell'assicurato (certificato di morte);*
- *degli esercizi successivi al primo, il Capitale assicurato è ottenuto rivalutando in proporzione al periodo di tempo trascorso (pro rata temporis) tra il 1° gennaio dell'anno in cui è avvenuto il decesso dell'Assicurato e la data di ricevimento da parte di Credemvita della documentazione comprovante il decesso dell'assicurato (certificato di morte), il Capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente, maggiorato degli eventuali premi aggiuntivi, anch'essi rivalutati pro rata per il tempo trascorso tra la data in cui è stata effettuata l'operazione di investimento e la data di ricevimento da parte di Credemvita della documentazione comprovante il decesso dell'assicurato (certificato di morte), e diminuito di eventuali riscatti parziali rivalutati pro rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data di ricevimento da parte di Credemvita della documentazione comprovante il decesso dell'assicurato (certificato di morte).*

*Qualora il Contratto sia stato stipulato nel periodo che va dal 05/06/2023 al 31/12/2023, in caso di decesso dell'Assicurato la misura di Rivalutazione del Capitale Assicurato, come sopra individuata, sarà:*

- *aumentata di 1,50 punti percentuali riconosciuti a titolo di Bonus, se il decesso è avvenuto nel corso dell'anno solare 2023;*
- *comprensiva del Bonus applicato sulla misura di rivalutazione al 31/12/2023, se il decesso è avvenuto nel corso dell'anno solare 2024.*

*Si precisa che per i decessi avvenuti a partire dal 2025, la Misura di Rivalutazione del Capitale Assicurato sarà quantificata secondo quanto previsto dal presente articolo e non sarà comprensiva di alcun Bonus.*

\*\*\*

### **6.3 RISCOATTO**

*Il Contratto prevede la possibilità per il Contraente di richiedere il riscatto totale o parziale.*

*Il Riscatto può essere esercitato se:*

- *è decorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto;*
- *non risultino superati i limiti di cui all'allegato 1, accettato dal Contraente con la sottoscrizione della Proposta;*
- *nel caso di riscatto parziale, oltre ai presupposti precedenti, a seguito del riscatto il Capitale Assicurato è pari ad almeno 300.000,00 Euro.*

*Il Valore di riscatto è pari al Capitale assicurato rivalutato fino alla data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di riscatto.*

#### **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 221.600.070 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 - 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](http://www.credemvita.it) - [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it) - PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it)

La Società 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](http://www.credemvita.it)



*In particolare, tale Capitale assicurato è dato dalla somma di:*

- Capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente rivalutato in proporzione al tempo trascorso (pro rata temporis) tra la data dell'ultima rivalutazione fino alla data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di riscatto;
- eventuali premi aggiuntivi investiti dopo il 31 dicembre e rivalutati in proporzione al tempo trascorso (pro rata temporis) tra la data valuta del versamento aggiuntivo e la data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di riscatto;
- DIMINUITA di eventuali operazioni di riscatto parziale effettuate dopo il 31 dicembre e rivalutate pro rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data di ricevimento della richiesta di riscatto.

*La misura percentuale di rivalutazione, da riconoscere al capitale assicurato al 31 dicembre precedente e agli eventuali premi versati di cui sopra:*

- è pari all' 80% della misura percentuale di rivalutazione riconosciuta al contratto il 31 dicembre precedente la data di riscatto, se è maggiore o uguale a "zero", oppure
- nel caso in cui la misura percentuale di rivalutazione riconosciuta al contratto il 31 dicembre precedente la data di riscatto fosse negativa, è ulteriormente ridotta del 20%.

*Si precisa che per i Contratti stipulati nel periodo che va dal 05/06/2023 al 31/12/2023, la misura percentuale di Rivalutazione del Capitale Assicurato che verrà riconosciuta in caso di riscatto (totale o parziale) anticipato esercitato nel corso degli anni solari 2024 o 2025 sarà determinata in base alle regole sopra riportate e non sarà comprensiva di alcun Bonus.*

\*\*\*

Credemvita S.p.a.  
Il Direttore Generale

**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 221.600.070 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 - 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](http://www.credemvita.it) - [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it) - PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it)



La Società 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](http://www.credemvita.it)