

# Assicurazione sulla vita a vita intera e a premio unico

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



### Prodotto: CREDEMVITA Life Mix EVO Contratto multiramo Tariffa 60102 (Ramo I e Ramo III)

Data di aggiornamento: 02/01/2026

Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

#### Scopo

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, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa. **Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

#### Società

**Credemvita S.p.A.** del Gruppo Credito Emiliano – CREDEM, Sede Legale e Direzione Generale: Via Luigi Sani n. 1 - 42121 Reggio Emilia (Italia); tel. 800 27 33 36; sito internet: [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it); e-mail: [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it); PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it). Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 100105. Il patrimonio netto civilistico di Credemvita al 31 dicembre 2024, ammonta a € 439,71 milioni; il risultato economico di periodo, alla medesima data, ammonta a € 5,24 milioni. L'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari al 274,75% se consideriamo il Requisito Patrimoniale di Solvibilità e pari al 548,42% se consideriamo il Requisito Patrimoniale Minimo. I dati esposti sono consultabili nella relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet dell'impresa (<https://www.credemvita.it/content/credemvita/it/home/investor-relations.html>).

Al contratto si applica la legge italiana.

#### Prodotto

Credemvita Life Mix EVO è un'assicurazione sulla vita di tipo multiramo a vita intera. L'Assicurato può scegliere tra diverse soluzioni di investimento, coerentemente al proprio profilo di rischio: Gestione Separata Credemvita II (min.30% - max 60% del premio investito); e Fondi Esterni (min 40% - max 70% del premio investito, premio investito minimo su ciascun fondo € 1.000, massimo n.25 Fondi). Ad es. a fronte di un versamento minimo iniziale di €50.000, dedotti i costi fissi iniziali di €50 (di cui, €25 per la Gestione Separata e € 25 per i Fondi Esterni) ed i caricamenti sulla Gestione Separata, in questo caso, pari a €49,95 (0,20% della componente investita nella gestione separata, al netto dei costi fissi), l'Assicurato può destinare il 50%, pari a € 24.925,05 alla Gestione Separata ed i restanti €24.975 alla componente di Fondi Esterni. Il Contratto prevede, per la sola componente del premio investita nella Gestione Separata, una garanzia di conservazione del Capitale investito in caso di: i) morte dell'Assicurato; ii) riscatto parziale o totale nelle Finestre di riscatto garantite. La parte di premio investita nei Fondi Esterni non prevede garanzia di capitale o rendimento, e il rischio resta a carico dell'Assicurato. Il prodotto offre tre profili di sottoscrizione: a) **Standard**; b) **Advanced**; c) **Bonus**. Il profilo selezionato alla sottoscrizione non può essere modificato nel corso della durata contrattuale. I profili si differenziano per: i) la misura della commissione di gestione; ii) costi previsti in caso di riscatto anticipato. In particolare, il Profilo Bonus riconosce un **bonus una tantum** sotto forma di numero di quote dei Fondi, pari ad una maggiorazione del 2% del numero di quote dei Fondi Esterni attribuite al Contratto alla Data di decorrenza, calcolata sulla base del Premio Investito nei Fondi Esterni. Il profilo Bonus è rivolto solo ai Contraenti che apportano nuova liquidità a Credemvita. In caso di morte dell'Assicurato, in aggiunta al Capitale assicurato rivalutato e al Controvalore delle quote degli OICR collegati al Contratto, è prevista una **maggiorazione caso morte** (costo annuo 0,0214% Fondi Esterni, compreso nelle spese di gestione) calcolata in funzione dell'età dell'assicurato e del controvalore dei Fondi esterni, come segue.

| Anni compiuti dall'Assicurato alla Morte | Maggiorazione % | Importo massimo della Maggiorazione |
|--|-----------------|-------------------------------------|
| Fino a 39                                | 5,00%           | 75.000 €                            |
| Tra 40 e 70                              | 2,50%           | 75.000 €                            |
| Oltre 70                                 | 0,25%           | 75.000 €                            |



#### Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID e per una lettura organica, dettagliata e completa delle prestazioni assicurative, si rimanda al capitolo 1 -**CHE COSA È ASSICURATO**, pagine da 1 a 3 delle **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**. Per quanto attiene al regolamento della gestione separata Credemvita II, lo stesso è disponibile sul sito internet [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) nella sezione "Prospetti e Regolamenti" mentre i regolamenti degli OICR sono disponibili sul sito internet <https://www.credemvita.it/content/credemvita/it/home/persone-e-famiglia/investimento/credemvita-life-mix-evo.html>. Il Contratto prevede la possibilità per il Contraente di richiedere la liquidazione anticipata, totale o parziale, esercitando il riscatto. Nello specifico, per quanto riguarda il **riscatto totale** (esercitabile dopo un anno dalla data di decorrenza del contratto) il capitale liquидabile – al lordo delle imposte di legge – è pari alla somma del capitale assicurato rivalutato (fino al giorno di determinazione relativo alla data di ricezione della richiesta di riscatto), al netto riscatti parziali, switch, cedole e del controvalore delle quote dei Fondi esterni (calcolato il giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto). Si precisa che il riscatto totale prevede l'applicazione di costi e che il valore corrisposto può risultare inferiore ai premi versati. Il valore di **riscatto parziale** è calcolato con gli stessi criteri del riscatto totale e può essere richiesto dopo almeno 30 giorni dalla decorrenza del contratto per i Fondi esterni, o un anno per la Gestione Separata o entrambe le componenti. Inoltre, il riscatto parziale è ammesso se all'esito del riscatto parziale: i) il valore del contratto è almeno pari a €50.000; ii) almeno il 30% resta investito nella Gestione Separata; iii) almeno il 40% resta nei Fondi esterni; iv) ogni Fondo esterno mantiene almeno €1.000 investiti; v) per la quota investita in **gestione separata**, la somma degli importi parzialmente riscattati nel corso di un anno solare non risulta superiore al **capitale assicurato** al 31 dicembre dell'anno solare precedente.

Il Contraente può modificare i termini del Contratto mediante l'esercizio delle seguenti opzioni predefinite:

- **Switch tra OICR:** trascorsa almeno una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente, tramite richiesta scritta all'intermediario, può ottenere il disinvestimento, anche parziale, e il contestuale reinvestimento delle quote possedute di uno o più Fondi Esterni in quote di altro/i Fondo/i Esterno/i in cui il Contratto consente di investire. L'operazione di switch è consentita se l'ordine impartito dal cliente rispetta il limite massimo di 25 Fondi Esterni attivabili contemporaneamente sul Contratto.
- **Switch tra rami:** trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente, tramite richiesta scritta all'intermediario, può ottenere il disinvestimento parziale, e il contestuale reinvestimento del capitale investito nella gestione separata in quote possedute di uno o più Fondi Esterni in cui il Contratto consente di investire e viceversa. Non ci sono limitazioni al numero di switch ma devono essere rispettati i limiti di investimento in ciascuna componente, il valore minimo residuo per ciascun Fondo Esterno (€1.000) e un massimo di 25 Fondi Esterni.
- **Servizio Opzionale Stop Loss:** opzione che prevede il monitoraggio dell'investimento da parte della Compagnia e il trasferimento automatico dell'intero controvalore delle quote dei Fondi Esterni nel Fondo Monetario target al verificarsi di determinati eventi negativi di mercato. Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o mediante richiesta scritta alla Compagnia durante la durata del Contratto. Il Servizio opzionale Stop Loss è liberamente revocabile e riattivabile dal Contraente.
- **Servizio Opzionale Invest Plan:** opzione che prevede un trasferimento mediante operazioni di switch con una periodicità prestabilita e selezionata dal Contraente degli importi investiti nei Fondi Esterni collegati al Contratto dal "Fondo Monetario Target" verso i Fondi Esterni selezionati dal Contraente. Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o mediante richiesta scritta a Credemvita durante la durata del Contratto. Il Servizio opzionale Invest Plan è liberamente revocabile e riattivabile dal Contraente.
- **Servizio Opzionale Cedola Periodica** (attivabile solo sul Profilo Standard): opzione che prevede l'erogazione di parte del valore del Contratto con una periodicità predefinita e nella misura selezionata dal Contraente. La percentuale selezionata della cedola rimane costante per tutta la durata dell'opzione. L'importo della cedola erogata riduce: i) per la componente investita nei *Fondi Esterni*, il numero delle quote attribuite al Contratto; ii) per la componente investita in *gestione separata*, il *Capitale assicurato*. Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o mediante richiesta scritta a Credemvita durante la durata del Contratto. Ai fini dell'art. 20, comma 2, del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, si precisa che il prodotto consente di allocare gli investimenti nei seguenti prodotti finanziari aventi connotazioni ESG.

| Categorie di opzioni  | Opzioni di investimento   | Quota in rapporto n. totale opzioni investimento   |
|---|---|--|
| a) prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali o sociali | L'elenco completo delle opzioni di investimento relative a prodotti finanziari di cui alla categoria a) è allegato al presente documento, Sezione I.  | I Fondi Esterni che promuovono caratteristiche ambientali o sociali costituiscono 161 opzioni di investimento su un totale di 277 opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del Prodotto |
| b) prodotto finanziario che ha come obiettivo investimenti sostenibili    | L'elenco completo delle opzioni di investimento relative a prodotti finanziari di cui alla categoria b) è allegato al presente documento, Sezione II. | I Fondi Esterni che hanno come obiettivo investimenti sostenibili costituiscono 20 opzioni di investimento su un totale di 277 opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del             |

Pertanto, il Contratto promuove tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, attraverso la proposta di OICR/ETF che si qualificano come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento SFDR. Si precisa che il prodotto promuove caratteristiche di sostenibilità esclusivamente in caso di effettivo investimento nelle opzioni qualificate come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento SFDR, e di successivo mantenimento di tale investimento per tutta la durata del periodo di detenzione del prodotto medesimo. Per informazioni di dettaglio si rimanda all'informativa sulla trasparenza della promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili presente nel sito internet della Compagnia: [https://www.credemvita.it/content/dam/credemvita/documenti/prodotti/privati-e-famiglie/investimento/credemvita-life-mix-evo-60102/informative-esg-degli-oicr-sottostanti/202505\\_lista%20OICR\\_60102.pdf](https://www.credemvita.it/content/dam/credemvita/documenti/prodotti/privati-e-famiglie/investimento/credemvita-life-mix-evo-60102/informative-esg-degli-oicr-sottostanti/202505_lista%20OICR_60102.pdf) nonché alle informative ESG indicate a questo documento.

|   |   |
|---|---|
|  | <b>Che cosa NON è assicurato?</b>   |
| <b>Rischi esclusi</b>   | Non possono essere assicurate le persone fisiche che, alla data di sottoscrizione della Polizza, hanno già compiuto 91 anni o non sono residenti in Italia. |

|   |                                     |
|---|-------------------------------------|
|  | <b>Ci sono limiti di copertura?</b> |
| Il Contratto non prevede limiti di copertura.                                       |                                     |

|   |   |
|---|---|
|  | <b>Quanto e come devo pagare?</b>   |
| <b>Premio</b>   | Il Contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a €50.000. Dorsa una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, è possibile versare un premio aggiuntivo di importo minimo di €10.000 con un minimo di €1.000 su ciascun Fondo esterno collegato al Contratto, fino a che l'Assicurato non ha compiuto 91 anni di età. Per indicazioni relative alle percentuali di allocazione tra componente di Ramo I e di Ramo III, si rimanda alla precedente sezione "Prodotto". Il premio può essere versato mediante bonifico bancario. |

|  |   |
|--|---|
|   | <b>A chi è rivolto questo prodotto?</b> |
| Credemvita Life Mix Evo è rivolto a persone fisiche che non hanno ancora compiuto 91 anni, fiscalmente residenti in Italia e che intendono cercare una crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo, potendo selezionare quanta parte del capitale investito esporre alle oscillazioni dei mercati finanziari e quanta tutelare con un investimento in gestione separata, con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari, con una tolleranza al rischio media e una capacità di sopportare le perdite media. |   |



## Quali sono i costi?

Per l'informatica 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 una penale di riscatto da applicare sull'ammontare riscattato nelle modalità della seguente tabella:

| Anno di durata contrattuale | Costo percentuale applicato al controvalore |                  |               |
|-----------------------------|---|------------------|---------------|
|                             | Profilo Standard                            | Profilo Advanced | Profilo Bonus |
| 1                           | 2,00%                                       | 2,50%            | 3,00%         |
| 2                           | 1,50%                                       | 2,00%            | 2,50%         |
| 3                           | 1,00%                                       | 1,50%            | 2,00%         |
| 4                           | 0,00%                                       | 1,00%            | 1,50%         |
| 5                           | 0,00%                                       | 0,00%            | 1,00%         |

La penale di riscatto per il Profilo Advanced è applicata in funzione degli anni di decorrenza e della data di valuta di ogni singolo versamento aggiuntivo. In caso di riscatto è previsto un costo fisso €50 (€25 su ciascuna componente) applicata successivamente alla penale di riscatto.

- Commissione di gestione per i rispettivi profili in funzione dell'ammontare del cumulo dei Premi versati

| Cumulo Premi Versati                 | Commissione di gestione (% su base annua) |                  |               |
|--------------------------------------|---|------------------|---------------|
|                                      | Profilo Standard                          | Profilo Advanced | Profilo Bonus |
| Da 0 e fino 100.000                  | 2,20%                                     | 2,15%            | 2,15%         |
| Oltre 100.000 e fino a 200.000       | 2,00%                                     | 1,90%            | 1,90%         |
| Oltre 200.000 e fino a 500.000       | 1,85%                                     | 1,75%            | 1,75%         |
| Oltre 500.000 e fino a 1 milione     | 1,70%                                     | 1,60%            | 1,60%         |
| Oltre 1 milione e fino a 2,5 milioni | 1,50%                                     | 1,40%            | 1,40%         |
| Oltre 2,5 milioni                    | 1,30%                                     | 1,20%            | 1,20%         |

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

Il Contratto non prevede costi per l'esercizio delle opzioni di switch mentre prevede costi per le altre opzioni, in particolare

| Servizio opzionale | Costo          | Modalità di addebito  |
|--------------------|----------------|---|
| STOP LOSS          | 5 € una tantum | Sul controvalore quote disinvestite prima della conversione in quote Fondo Monetario Target   |
| INVEST PLAN        | 2 € operazione | Sul controvalore delle quote disinvestite dal Fondo Monetario Target prima di ogni operazione di reinvestimento nel Portafoglio di destinazione |
| CEDOLA PERIODICA   | 2 € operazione | Sul controvalore totale di polizza, prima di ogni liquidazione al Contraente  |

- **Costi di intermediazione**

| Tipo di costo  | Misura costo                                       | Quota percepita Intermediario |          |       |
|--|--|-------------------------------|----------|-------|
|  |  | Standard                      | Advanced | Bonus |
| Costo di caricamento, ai netti costi fissi, sulla componente che investe nella gestione separata   | 0,20%  | 100%                          |          |       |
|  | Maggiore e uguale a 1,30%                          | 23,08 %                       |          |       |
| Costi applicati in base al rendimento della gestione separata Credemvita II  | Maggiore 1% e Inferiore 1,30%                      | dall' 0,01% a 23,07%          |          |       |
|  | Minore o uguale all' 1%                            | 0,00%                         |          |       |
| Costi applicati in funzione dei premi versati nella componente allocata nei Fondi Esterni dal Contraente, in base al Profilo di sottoscrizione | Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario |                               |          |       |
| Premi da 0 € a 100.000 €   | 71,82%   | 60,00%                        | 52,09%   |       |
| Premi oltre 100.000 € e fino a 200.000 €   | 73,00%   | 63,16%                        | 52,11%   |       |
| Premi oltre 200.000 € e fino a 500.000 €   | 75,14%   | 62,29%                        | 52,00%   |       |
| Premi oltre 500.000 € e fino a 1 milione di €  | 75,88%   | 63,13%                        | 48,13%   |       |
| Premi oltre 1 milione di € e fino a 2,5 milioni di €   | 76,00%   | 59,29%                        | 42,86%   |       |
| Premi oltre 2,5 milioni  | 74,62%   | 58,33%                        | 31,67%   |       |

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

|                       |   |
|-----------------------|---|
| <b>IVASS o CONSOB</b> | È possibile presentare un reclamo a Credemvita nelle modalità indicate nella sezione "Segnalazione Reclami" del sito internet della Compagnia <a href="https://www.credemvita.it/content/credemvita/it/home/segnalazione-reclami.html">https://www.credemvita.it/content/credemvita/it/home/segnalazione-reclami.html</a> Nel caso in cui il reclamo presentato a Credemvita 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> . |
|-----------------------|---|

## PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatorio):

|  |  |
|--|--|
| <b>Arbitro Assicurativo</b>  | Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso ( <a href="http://www.arbitroassicurativo.org">www.arbitroassicurativo.org</a> ) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.   |
| <b>Mediazione</b>  | 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 <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.   |

## QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

|   |   |
|---|---|
| <b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b> | 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. |
|---|---|

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE E ALL'ADERENTE ((c.d. *HOME INSURANCE*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO, NELLO SPECIFICO POTRAI: I) RECUPERARE INFORMAZIONI RILEVANTI, INCLUSI I DATI SUL BENEFICIARIO E SUL REFERENTE TERZO; II) INVIARE DISPOSIZIONI SULLA GESTIONE DEL CONTRATTO; III) RICHIEDERE MODIFICHE AI PROPRI DATI ANAGRAFICI, RESIDENZIALI O AI PROPRI RECAPITI; IV) RECUPERARE LE COMUNICAZIONI INViate DA CREDEMvITA.**