

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 Mix EVO
Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)



Il DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato il 31/05/2025 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 presente documento contiene altresì le informazioni previste ai sensi dell'art. 20 del Regolamento delegato (UE) 2022/1288 che integra il Regolamento (UE) 2019/2088 (c.d. "Regolamento SFDR"), relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

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; Email: info@credemvita.it; PEC: 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; Email: info@credemvita.it; PEC: 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 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 a 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/it/bilanci/2>).

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;
- prestazioni direttamente collegate al valore delle quote di uno o più OICR;
- prestazione in caso di decesso (in forma capitale)

La Compagnia eroga ai beneficiari una prestazione assicurativa in caso di decesso dell'assicurato pari al Valore del Contratto che è la somma del:

- Capitale assicurato** rivalutato fino al giorno lavorativo successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la documentazione necessaria relativa al decesso;
- Controvalore delle quote degli OICR collegati al Contratto**, calcolati il giorno lavorativo successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la documentazione necessaria relativa al decesso, **incrementato da una somma aggiuntiva**, calcolata in funzione dell'età dell'assicurato e del controvalore dei Fondi esterni il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la documentazione necessaria relativa al decesso sulla base della seguente tabella:

Anni compiuti dall'Assicurato al decesso	Maggiorazione %	Importo massimo della maggiorazione
Fino a 39	5,00%	75.000,00 €
Tra 40 e 70	2,50%	75.000,00 €
Oltre 70	0,25%	75.000,00 €

La maggiorazione del capitale, prevista al verificarsi del decesso dell'Assicurato, comporta un costo pari allo 0,0214% annuo del controvalore delle quote attribuite al Contratto. Tale importo è già ricompreso nelle commissioni di gestione applicate ai Fondi Esterni e pertanto totalmente a carico della Compagnia.

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;
- **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;
- **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;

- **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 alla Compagnia durante la durata del Contratto;

- **Servizio Opzionale Cedola Periodica (attivabile sul solo Profilo Standard):** opzione che prevede l'erogazione di parte del valore del Contratto con una periodicità predefinita e nella misura selezionata dal Contraente.

Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o mediante richiesta scritta alla Compagnia durante la durata del Contratto.

Il regolamento della gestione separata Credemvita II è disponibile sul sito internet di Credemvita: www.credemvita.it.

I regolamenti degli OICR sono disponibili sul sito internet www.credemvita.it nella sezione INVESTIMENTO/Credemvita Life Mix Evo 60102/Prospetti OICR.

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 Fondi Esterni aventi connotazioni ESG:

Categorie di opzioni	Opzioni di investimento	Quota in rapporto al numero totale di opzioni di 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. L'elenco completo delle opzioni è inoltre sempre disponibile al seguente link , ove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: https://www.credemvita.it/content/credemvita/it/home/persone-e-famiglia/investimento/credemvita-life-mix-evo.html	I Fondi Esterni che promuovono caratteristiche ambientali o sociali costituiscono 133 opzioni di investimento su un totale di 226 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. L'elenco completo delle opzioni è inoltre sempre disponibile al seguente link , ove sono presenti i	I Fondi Esterni che hanno come obiettivo investimenti sostenibili costituiscono 16 opzioni di investimento su un totale di 226 opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del

	riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: https://www.credemvita.it/it/privati-e-famiglie/investimento/credemvita-life-mix-evo-60102/informative-esg-degli-oicr-sottostanti?idRef=9573	Prodotto
c) opzione di investimento che ha come obiettivo investimenti sostenibili e che non è un prodotto finanziario	N/A	N/A

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 in relazione alle singole opzioni di investimento 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, si rimanda al seguente link, ove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: <https://www.credemvita.it/it/privati-e-famiglie/investimento/credemvita-life-mix-evo-60102/informative-esg-degli-oicr-sottostanti?idRef=9573>



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?

Cosa fare in caso di evento?	Denuncia Per tutti i pagamenti della Compagnia devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento, individuare con esattezza gli aventi diritto ed espletare gli adempimenti normativi antiriciclaggio.
-------------------------------------	--

	In caso di Decesso dell'assicurato, il beneficiario dovrà fornire alla Compagnia per valutare i presupposti della liquidazione 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 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 €50.000,00. Decorso una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, è possibile versare un premio aggiuntivo di importo minimo di €10.000,00, con un minimo di €1.000,00 su ciascun Fondo esterno collegato al Contratto. 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 il premio versato al netto della differenza positiva o negativa legata all'andamento dell'investimento dei premi per il periodo in cui il Contratto ha avuto effetto. In caso di profilo Bonus, la Compagnia trattiene il controvalore delle quote pari all'ammontare di bonus riconosciuto.
Sconti	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.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Il Contratto è a vita intera, pertanto la durata del Contratto coincide con la vita dell'assicurato. 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. Il Contratto termina nei seguenti casi: - decesso dell'assicurato; - recesso; - riscatto totale.
Sospensione	Non è prevista la sospensione delle garanzie.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	Il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione finché il Contratto non è concluso. 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.
Recesso	Per esercitare il diritto di recesso, il Contraente, entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il Contratto è concluso, deve alternativamente: - recarsi presso la filiale del distributore ove il Contratto di assicurazione è stato perfezionato per la compilazione e la sottoscrizione della relativa modulistica che sarà messa a sua disposizione da Credemvita tramite il collocatore medesimo; - 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. La Compagnia, entro 30 giorni dalla data di ricezione della richiesta di recesso, rimborsa il Contraente: • se il premio versato è già stato investito, un importo dato dalla somma del: - controvalore delle quote dei Fondi esterni, calcolato il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di recesso aumentato dei costi applicati (Costi di ingresso e Commissione di gestione già addebitate) e degli eventuali rebates calcolati ma non ancora accreditati. In caso di Profilo Bonus, il controvalore delle quote dei Fondi esterni è diminuito del Bonus del 2% riconosciuto dalla Compagnia. Per la parte di premio investita nei Fondi esterni, il controvalore delle quote dei Fondi esterni dipende dall'andamento dei Fondi esterni collegati al Contratto per il periodo in cui il Contratto ha avuto effetto; - Premi versati dal Contraente nella Gestione Separata. • se il premio versato non è stato investito, un importo pari ai Premi versati eventualmente già incassati.
Risoluzione	Il Contraente non può risolvere il Contratto sospendendo il pagamento dei premi.



Sono previsti riscatti o riduzioni? ☒ SI ☐ NO

Valori di riscatto e riduzione	Il Contratto prevede la possibilità per il Contraente di richiedere il riscatto totale o parziale. Riscatto totale Decorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può richiedere il riscatto totale a condizione che non siano stati superati i limiti previsti di investimento previsti per la Gestione separata. In caso di riscatto, la Compagnia eroga il valore del contratto pari alla somma del: - Capitale assicurato rivalutato fino al giorno lavorativo successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta di riscatto; - Controvalore delle quote dei Fondi esterni, calcolato il giorno lavorativo successiva alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta di riscatto. Il riscatto totale prevede l'applicazione di costi. Il valore del riscatto totale può risultare inferiore ai premi versati. Riscatto parziale Decorso una settimana dalla decorrenza del Contratto, per solo riscatto sulla componente di Fondi esterni, e/o decorso un anno dalla decorrenza del Contratto per la sola componente investita in gestione separata o in entrambe le componenti, il Contraente può richiedere il riscatto parziale a condizione che: - per la sola componente investita in gestione separata, la somma degli importi parzialmente riscattati nel corso di un anno solare non risulti superiore al capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno solare precedente. - non risultino superati i limiti di investimento nella gestione separata; - all'esito del riscatto parziale: • il Valore del Contratto è pari ad almeno 50.000,00 euro; • almeno il 30% del Valore del Contratto rimane investito nella componente di gestione separata; • almeno il 40% del Valore del Contratto rimane investito nella componente di Fondi esterni; • il Premio investito nel singolo Fondo esterno è pari ad almeno 1.000,00 Euro.
	In caso di riscatto parziale, la Compagnia eroga un importo pari alla percentuale per cui il Contraente ha richiesto il riscatto. Il valore degli ammontari da riscattare sono determinati con gli stessi criteri previsti per il riscatto totale. Il riscatto parziale prevede dei costi. Il valore del riscatto parziale può risultare inferiore ai premi versati. Il Contratto non prevede riduzione.
Richiesta di informazioni	Per ottenere informazioni sui valori di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi al proprio gestore di riferimento oppure contattare per iscritto Credemvita ai seguenti recapiti: Credemvita S.p.A. Via Luigi Sani, 1- 42121 Reggio Emilia (R.E.) - ITALIA. Fax: 0522/452704 e-mail: info@credemvita.it Posta Elettronica Certificata (PEC): info@pec.credemvita.it



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a persone fisiche fiscalmente residenti in Italia 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 di valore 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. Il prodotto è rivolto ad assicurati che alla sottoscrizione della proposta di assicurazione non abbiano ancora compiuto 91 anni.



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:

- 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 del Contratto e in funzione della data di valuta di ogni singolo versamento aggiuntivo.

- un costo fisso pari a €50,00 (€25,00 su ciascuna componente) da applicare successivamente all'applicazione della penale di riscatto

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

Il Contratto non prevede l'erogazione di una rendita

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

Il Contratto non prevede costi per l'esercizio delle opzioni di switch.

Il Contratto prevede costi per le altre opzioni, in particolare:

Servizio opzionale	Costo	Modalità di addebito
--------------------	-------	----------------------

STOP LOSS	5 Euro una tantum	Sul controvalore delle quote disinvestite prima della conversione in quote del Fondo Monetario Target	
INVEST PLAN	2 Euro ad operazione	Sul controvalore delle quote disinvestite dal Fondo Monetario Target prima di ogni operazione di reinvestimento nel Portafoglio di destinazione	
CEDOLA PERIODICA	2 Euro ad operazione	Sul controvalore totale di polizza, prima di ogni liquidazione al Contraente	
- costi di intermediazione			

Tipo di costo	Misura costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario	
Costo fisso su primo premio	50 €	0%	
Costo fisso su versamenti aggiuntivi	35 €	0%	
Costo di caricamento, al netto dei costi fissi, da applicare sulla componente che investe nella gestione separata	0,20%	100%	
Costo fisso per riscatto	50 €	0%	
Penale di riscatto	Aliquota da 1% a 3%	0%	
Costi per l'esercizio delle opzioni	Costo da 2€ a 5€	0%	
Costi applicati in base al rendimento della gestione separata Credemvita II	Maggiore e uguale a 1,30%	23,08 %	
	Maggiore dell'1% e inferiore a 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		
	Standard	Advanced	Bonus
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%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischi

Il Contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento o di capitale. In particolare:

- per la componente investita nella gestione separata

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 in tale componente al netto dei costi e dei caricamenti nei soli casi di decesso dell'assicurato e di riscatto totale o parziale nelle finestre di riscatto garantito, illustrate nella seguente tabella:

Finestre di riscatto garantito
Entro 6 mesi dall'inizio della 4° ricorrenza annua
Entro 6 mesi dall'inizio della 10° ricorrenza annua
Entro 6 mesi dall'inizio della 15° ricorrenza annua
Entro 6 mesi dall'inizio di ogni successiva quinta ricorrenza annua (20°; 25°; ecc...)

- per la componente investita nei Fondi esterni

Il Contratto può comportare i seguenti rischi:

- rischio connesso alla variazione del prezzo: collegato alla variazione del valore degli strumenti finanziari che può subire oscillazioni gravi causando la riduzione del capitale o l'intera perdita di valore del capitale investito mediante il versamento del Premio;
- rischio emittente: connesso all'eventualità che l'ente emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale;
- rischio connesso alla liquidità: collegato alla difficoltà di convertire in denaro l'investimento di alcune categorie di titoli, specialmente quelli non quotati o quotati in mercati non regolamentati;
- rischio di controparte: connesso all'eventualità che le controparti finanziarie non siano in grado di rispettare le obbligazioni contrattualmente pattuite, per effetto di un deterioramento della loro solidità patrimoniale.

Inoltre il Contratto potrebbe comportare 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. 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). In riferimento agli OICR sottostanti il prodotto di investimento assicurativo, 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 e alla performance dei Fondi esterni collegati al Contratto.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB

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

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

Mediazione

Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98)

Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	I premi corrisposti in esecuzione di Contratti di Assicurazione sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni. Le somme corrisposte dalla Compagnia in caso di morte dell'assicurato sono esenti da IRPEF e dall'imposta sulle successioni.
---	---

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.



L'elenco completo delle opzioni è sempre disponibile al seguente link, ove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: <https://www.credemvita.it/content/credemvita/it/home/persone-e-famiglia/investimento/credemvita-life-mix-evo.html>

SEZIONE I - Prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali

- AB American Growth
- AB International Health Care
- AB Low Volatility Equity
- Allianz Climate Transition Europe
- Allianz Global Artificial Intelligence
- Allianz Global Equity Insights
- Allianz Thematica
- Amundi EUR Corporate Bond ESG
- Amundi EUR Floating Rate Corp Bd ESG
- Amundi Fds European Convertible Bond
- Amundi IS EURO High Yield Bond ESG
- Amundi IS Floating Rate USD Corp ESG
- Amundi MSCI New Energy ESG-Screened ETF
- Amundi STOXX Europe 600 Ey ESG Scrn ETF
- AXA World Funds - Europe Real Estate
- AXAIMFIIS US Short Duration High Yield
- AXAWF Euro Credit Short Duration
- AXAWF Euro Credit Total Return
- AXAWF Global Convertibles
- AXAWF Global Inflation Short Dur Bds
- AXAWF Global Optimal Income
- AXAWF Global Strategic Bonds
- AXAWF Robotech
- AXAWF Sustainable Equity QI
- BGF Continental European Flexible Fund
- BGF European Equity Income Fund
- BGF European Value Fund
- BGF World Healthscience Fund
- BGF World Technology Fund
- BlackRock ESG Fixed Income Strategies
- BNP Paribas Disruptive Technology
- BNP Paribas Health Care Innovators
- BNP Paribas Turkey Equity
- BNY Mellon Global Real Return Fd (EUR)
- BNY Mellon Mobility Innovation Fund
- Candriam Bds Credit Opportunities
- Candriam Bds Emerging Markets
- Candriam Bds Euro High Yield
- Candriam Eqs L Biotechnology
- Candriam Eqs L Global Demography
- Candriam Money Market Euro
- Capital Group New Perspective Fund (LUX)
- Carmignac Court Terme
- Carmignac Patrimoine
- Carmignac Pf Patrimoine Europe
- Carmignac Sécurité
- Comgest Growth Europe
- Comgest Growth Glb
- CT (Lux) - Responsible Global Em Mkts Eq
- CT (Lux) - Responsible Global Equity
- CT (Lux) American
- DNCA Invest Alpha Bonds
- DNCA Invest Eurose
- DPAM B Equities NewGems Sustainable
- DPAM B Equities Sustainable Food Trends
- DPAM B Equities World Sust
- DPAM L Bonds EUR High Yield Short Term



- DWS Concept DJE Alpha Renten Global
- DWS Concept Kaldemorgen
- DWS Invest Top Dividend
- EuroFundLux - Equity Income ESG
- EuroFundLux - Euro Short Term Govt Bd
- EuroFundLux - European Equity ESG
- Fidelity Asian Special Situations Fund
- Fidelity China Consumer Fund
- Fidelity Euro Short Term Bond Fund
- Fidelity Global Financial Services Fund
- Fidelity Global Short Duration Income Fd
- Franklin India Fund
- Franklin Technology Fund
- Generali IS Euro Bond
- Generali IS Euro Bond 1/3Y
- Goldman Sachs Global CORE® Equity Ptf
- Invesco Developing Initiatives Bond
- Invesco Emerging Market Corporate Bond
- Invesco Euro Bond Fund
- Invesco Global Consumer Trends Fund
- Invesco Sust Pan Eurp Systmtc Eq Fd
- iShares \$ Corp Bond 0-3yr ESG SRI ETF
- iShares MSCI USA SRI ETF
- Janus Henderson Balanced Fund
- Janus Henderson Horizon Euro Corp Bd Fd
- Janus Henderson Horizon Glb Tech Ldrs Fd
- JPM China A-Share Opportunities Fund
- JPM Europe Dynamic Technologies Fund
- JPM Europe Research Enhanced Eq Act ETF
- JPM Global Research Enhanced Eq Act ETF
- JPM US Aggregate Bond Fund
- JPM US Select Equity Fund
- Lazard Credit Fi SRI
- M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund
- M&G (Lux) Glb Dividend Fd
- M&G (Lux) Global Listed Infras Fd
- M&G (Lux) Income Allocation Fund
- M&G (Lux) Japan Fd
- M&G (Lux) North Amer Val Fd
- M&G (Lux) Optimal Income Fd
- M&G European Credit Investment Fund
- MFS Meridian Prudent Wealth Fund
- MFS Meridian US Corporate Bond Fund
- MS INVF Global Brands Fund
- MS INVF QuantActive Global Infra Fund
- Muzinich Global Tactical Credit Fund
- Neuberger Berman Short Dur Em Mkt Dbt Fd
- Neuberger Berman US Rel Est Sec
- Ninety One GSF Global Franchise Fund
- Nordea 1 - Emerging Sust Stars Equity
- Nordea 1 - European Covered Bond Fund
- Nordea 1 - Stable Return Fund
- Pictet - Global Megatrend Selection
- Pictet-Digital
- Pictet-Emerging Local Currency Debt
- Pictet-EUR Short Term High Yield
- Pictet-Multi Asset Global Opportunities
- PIMCO GIS Global Real Return Fund
- PIMCO GIS US High Yield Bond Fund
- Raiffeisen ESG Euro Bonds(RZ)
- R-co Valor
- Robeco Global Consumer Trends
- Robeco Global Credits
- Schroder ISF Asian Equity Yield
- Schroder ISF EURO Government Bond
- Schroder ISF Global Sustainable Growth
- Templeton Asian Growth Fund
- Thematics AI and Robotics Fund
- UBS (Lux) EF China Opportunity (USD)
- Vontobel Emerging Markets Debt
- Vontobel Emerging Markets Equity
- Vontobel Euro Corporate Bond



CREDEMVITA

- Vontobel Global Active Bond
- Vontobel Global Equity
- Vontobel US Equity
- Wellington Enduring Assets Fund



SEZIONE II - Prodotti finanziari che hanno come obiettivo investimenti sostenibili

- BNP Paribas Aqua
- BNP Paribas Smart Food
- Candriam Equities L Oncology Fund
- DPAM L - Bonds Government Sustainable
- DPAM L Bonds Emerging Markets Sust
- EuroFundLux - Green Strategy
- M&G (Lux) Sustainable Allocation Fund
- Mirova Euro Green And Sust Corp Bd Fd
- Mirova Euro Sustainable Equity Fund
- Pictet - Clean Energy Transition
- Pictet - Global Environmental Opps
- Raiffeisen-GreenBonds (RZ)
- Schroder ISF Global Alternative Energy
- Schroder ISF Global Cities
- Wellington Global Impact Bond Fund
- Wellington Global Stewards Fund