



# Credemvita Life Mix Evo

Assicurazione sulla vita di tipo multiramo a vita intera e a premio unico con possibilità di premi aggiuntivi

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRENSIVE DI GLOSSARIO

Da consegnare al potenziale Contraente prima della sottoscrizione del modulo di proposta e da leggere attentamente

Documento redatto secondo le linee guida "Contratti Semplici e Chiari" del tavolo tecnico ANIA - Associazioni Consumatori - Associazioni Intermediari



Credemvita S.p.A. fa parte  
del Gruppo CREDITO EMILIANO - CREDEM

Edizione CRV5042T0226  
Data di ultimo aggiornamento 10/02/2026

# Introduzione



## QUESTO PRODOTTO FA PER TE SE:

- Intendi investire una somma almeno pari ad Euro 50.000 in un prodotto multiramo che consente di investire il premio versato, secondo i limiti di investimento definiti nelle condizioni di assicurazione, in parte in una componente di Gestione Separata e in parte in quote di Fondi Esterni
- Vuoi ottenere vantaggi in termini di efficienza fiscale o di pianificazione successoria
- Hai un livello di esperienza e conoscenza almeno di base dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari
- Hai una tolleranza al rischio e una capacità di sopportare le perdite media



## QUESTO PRODOTTO NON FA PER TE SE:

- Non sei disposto a sopportare alcuna perdita e/o hai una bassa tolleranza al rischio
- Hai un orizzonte temporale di investimento di breve termine

**CREDEMVITA LIFE MIX EVO** è un contratto assicurativo sulla vita di tipo multiramo a **vita intera** e a **premio unico iniziale** con possibilità di effettuare **versamenti aggiuntivi**, che prevede **prestazioni assicurative in caso di Morte** dell'Assicurato. Il valore della prestazione assicurativa è direttamente collegato:

- ai rendimenti della **Gestione Separata CREDEMVITA II**;
- all'andamento delle quote degli **Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio** (OICR) collegati al contratto fra quelli riportati nell'Elenco dei Fondi sottoscrivibili pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.Credemvita.it](http://www.Credemvita.it) - sezione Comunicazioni).

**CREDEMVITA LIFE MIX EVO** è un prodotto di investimento assicurativo **complesso**, che implica rischi finanziari a carico del *Contraente*.

Il contratto **CREDEMVITA LIFE MIX EVO** rientra nella categoria dei **prodotti di investimento assicurativo**. Si tratta di prodotti assicurativi il cui **valore all'evento assicurato** e **valore di riscatto** risulta essere esposto **in tutto o in parte**, in modo diretto o indiretto, alle **fluttuazioni del mercato finanziario**.

Al fine di facilitare la lettura delle presenti Condizioni di Assicurazione da parte del *Contraente*, Credemvita S.p.A. ha utilizzato un linguaggio semplice e diretto, corredandole di:

## GLOSSARIO E GLOSSARIO GIURIDICO

Indica il significato dei principali termini utilizzati nelle Condizioni di Assicurazione e riporta il testo degli articoli del Codice Civile menzionati.

## TABELLE ESEMPLIFICATIVE

Illustrano al *Contraente* i passaggi più complessi e significativi del prodotto, con particolare riferimento a:

- le **Prestazioni assicurative**;
- l'**investimento** dei premi versati;
- le **opzioni contrattuali** attivabili sul contratto.

Credemvita S.p.A. ha, inoltre, utilizzato **icone** nell'Indice e nel corpo delle Condizioni di Assicurazione per rendere maggiormente intuitive e riconoscibili le singole sezioni delle Condizioni di Assicurazione.

## INFORMAZIONI UTILI

Il *Contraente* deve, inoltre, prestare particolare e specifica attenzione alle parti delle presenti Condizioni di Assicurazioni evidenziate con **caratteri di particolare evidenza**.

## CONTATTI UTILI







**NUMERO VERDE GRATUITO**

**800 – 27.33.36**

**ASSISTENZA CLIENTI** - Per ricevere maggiori informazioni sul tuo Contratto di Assicurazione puoi contattare il numero verde gratuito 800 – 27.33.36. Il servizio con operatore è attivo dal lunedì al giovedì dalle 9:00 alle 13:00 e dalle 14:00 alle 17:30, il venerdì dalle 9:00 alle 13:00 e dalle 14:00 alle 16:00.

# Indice

<b>GLOSSARIO</b>	<b>1</b>
<b>CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE</b>	<b>1</b>
 <b>1 CHE COSA È ASSICURATO</b>	<b>1</b>
<b>1.1 PRESTAZIONI</b>	<b>1</b>
<b>1.2 PROFILI DI SOTTOSCRIZIONE</b>	<b>3</b>
 <b>2 CHE COSA NON È ASSICURATO E LIMITI</b>	<b>3</b>
 <b>3 QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE</b>	<b>3</b>
<b>3.1 COSA SI DEVE FARE PER ATTIVARE IL CONTRATTO</b>	<b>3</b>
<b>3.2 DURATA</b>	<b>4</b>
 <b>4 INFORMAZIONI SUL PREMIO</b>	<b>4</b>
<b>4.1 DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO</b>	<b>4</b>
<b>4.2 VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR (CAPITALE INVESTITO NEGLI OICR)</b>	<b>5</b>
4.2.1 CRITERI DI CALCOLO DELLE QUOTE DEI FONDI ESTERNI IN CASO DI PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE	6
<b>4.3 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA</b>	<b>6</b>
<b>4.4 CRITERI DI CALCOLO DELLA RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO</b>	<b>7</b>
<b>4.5 CRITERI DI CALCOLO DELLA RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI MORTE</b>	<b>8</b>
<b>4.6 MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI</b>	<b>8</b>
 <b>5 ATTIVITÀ DI GESTIONE DI CREDEMVITA</b>	<b>9</b>
 <b>6 ALTRE INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO DEL PREMIO E LE OPZIONI CONTRATTUALI</b>	<b>10</b>
<b>6.1 OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA DIVERSI FONDI ESTERNI (SWITCH TRA FONDI ESTERNI)</b>	<b>10</b>
<b>6.2. OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA GESTIONE SEPARATA E FONDI ESTERNI (“SWITCH” TRA RAMI)</b>	<b>11</b>
<b>6.3 SERVIZI OPZIONALI</b>	<b>11</b>
6.3.1 SERVIZIO OPZIONALE STOP LOSS	12
6.3.2 SERVIZIO OPZIONALE INVEST PLAN	13
6.3.3 SERVIZIO OPZIONALE CEDOLA PERIODICA	16
<b>6.4 REBATES</b>	<b>18</b>
 <b>7 COSTI</b>	<b>18</b>
<b>7.1 COSTI SUI PREMI</b>	<b>18</b>
<b>7.2 COSTI DELLA COPERTURA ASSICURATIVA PRINCIPALE</b>	<b>18</b>
<b>7.3 COMMISSIONI DI GESTIONE</b>	<b>18</b>
7.3.1 COMMISSIONI DI GESTIONE APPLICATE SUGLI OICR	18
7.3.2 COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA APPLICATA MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	19
<b>7.4 COSTI GRAVANTI SUI FONDI ESTERNI</b>	<b>19</b>
<b>7.5 COSTI PER L'OPERAZIONE DI RISCATTO</b>	<b>19</b>
<b>7.6 COSTI PER L'OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA FONDI ESTERNI E TRA GESTIONE SEPARATA E FONDI ESTERNI (“SWITCH”)</b>	<b>20</b>
<b>7.7 COSTI DEI SERVIZI OPZIONALI</b>	<b>20</b>
<b>7.8 TASSE E IMPOSTE</b>	<b>20</b>

	<b>8 COME POSSO REVOCARE/RECEDERE/RISCATTARE IL CONTRATTO</b>	<b>20</b>
	8.1 REVOCA	20
	8.2 RECESSO	21
	8.3 RISCATTO E RIDUZIONE	21
	8.3.1 RISCATTO NELLE FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO	22
	8.3.2 RISCATTO FUORI DALLE "FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO"	23
	8.3.3 COME RICHIEDERE IL RISCATTO	24
	<b>9 BENEFICIARI</b>	<b>25</b>
	9.1 CONTESTAZIONI RIGUARDANTI I BENEFICIARI	25
	9.2 DESIGNAZIONE, REVOCA, MODIFICA DEI BENEFICIARI	26
	<b>10 OBBLIGHI DELLE PARTI</b>	<b>26</b>
	<b>11 CHE COSA FARE IN CASO DI SINISTRO E LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI</b>	<b>27</b>
	11.1 PAGAMENTI DI CREDEMVITA	28
	<b>12 COMUNICAZIONI</b>	<b>29</b>
	12.1 COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE	29
	12.2 INFORMATIVA AL CONTRAENTE	29
	12.3 AREA RISERVATA - HOME INSURANCE	29
	<b>13 NORME FINALI</b>	<b>30</b>
	13.1 CESSIONE	30
	13.2 MODIFICAZIONE DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI	30
	13.3 LEGGE APPLICABILE	30
	13.4 VALIDITÀ E RINUNCE	30
	13.5 RECLAMI E RISOLUZIONE ALTERNATIVA DELLE CONTROVERSIE	30
	13.6 FORO COMPETENTE	31
	<b>APPENDICE 1</b>	<b>32</b>
	<b>APPENDICE 2</b>	<b>33</b>
	<b>APPENDICE 2</b>	<b>34</b>

# Glossario

Indica il significato dei principali termini utilizzati nelle Condizioni di Assicurazione. Le definizioni s'intendono sia al singolare sia al plurale.

## ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

L'Adeguata Verifica della Clientela costituisce l'aspetto più importante ai fini di un'efficace azione preventiva di contrasto ai fenomeni criminali del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

Tale attività prevede i seguenti adempimenti:

- a. identificazione dei soggetti che intervengono nel rapporto assicurativo:
  - cliente (*Contraente*) ed eventuale esecutore,
  - beneficiario ed eventuale esecutore (al momento della liquidazione della prestazione assicurativa),
  - eventuale titolare effettivo, cioè la persona fisica nell'interesse della quale è instaurato il rapporto assicurativo;
- b. verifica dell'identità dei soggetti che intervengono nel rapporto, di cui al punto a), sulla base di documenti, dati o Informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente;
- c. acquisizione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo posto in essere;
- d. esercizio di controllo costante nel corso del rapporto continuativo.

## ALIQUOTA DI RETROCESSIONE (O DI PARTECIPAZIONE)

La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che *Credemvita* riconosce agli assicurati.

## APPENDICE

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra *Credemvita* ed il *Contraente*.

## ASSICURATO

Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto e che può anche coincidere con il *Contraente*.

## BENCHMARK

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

## BENEFICIARIO

Persona fisica o giuridica designata dal *Contraente*, che può anche coincidere con il *Contraente* stesso e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

## CAPITALE ASSICURATO

Importo pari ai premi conferiti (premio unico, premi aggiuntivi e operazioni in entrata) nella Gestione Separata, al netto dei costi, degli eventuali riscatti parziali effettuati, delle eventuali cedole e degli switch in uscita verso la componente dei fondi esterni in corso di contratto, rivalutato secondo la misura di rivalutazione (positiva o negativa). Il Capitale assicurato non si consolida e il suo valore dipende dall'andamento della gestione separata.

## CAPITALE INVESTITO

Pari al/ai premio/i pagato/i al netto dei costi e dei caricamenti.

## CAPITALE IN CASO DI MORTE

Ammontare della prestazione che viene pagata al beneficiario in caso di *Morte* dell'assicurato nel corso della durata contrattuale. In caso di *Morte* dell'assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, il contratto prevede la liquidazione ai Beneficiari indicati di un importo pari alla somma del Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per *Morte* e della maggiorazione caso morte. *Credemvita* garantisce, in caso di *Morte* dell'Assicurato, per la parte di capitale investito nella gestione separata il riconoscimento del tasso minimo garantito dello 0%

## CARICAMENTI

Parte del premio versato dal *Contraente*, al netto di costi fissi, destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi di *Credemvita*.

## **CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Condizioni secondo cui il *Contraente* ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando *Credemvita* a seguito di comunicazione scritta del *Contraente*, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso.

In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

## **COMMISSIONI DI GESTIONE**

Per la Gestione Separata: E' il costo che Credemvita trattiene per la gestione finanziaria ed è trattenuto annualmente dal rendimento finanziario della Gestione Separata Credemvita II.

Per gli OICR: sono commissioni trattenute da *Credemvita* per la remunerazione dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia. Tale Commissione di gestione è calcolata giornalmente, moltiplicando il controvalore delle quote di ogni Fondo Esterno presente sul Contratto per la misura percentuale di commissione prevista (% su base annua diviso 365, ovvero % su base annua diviso 366 in caso di anno bisestile) e viene applicata nell'ultimo Giorno di Determinazione di ogni semestre solare mediante riduzione del numero delle quote attribuite al Contratto a tale data.

## **COMMISSIONI DI INCENTIVO (O DI PERFORMANCE)**

Commissioni riconosciute al gestore del fondo interno/OICR per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del fondo interno/OICR in un determinato intervallo temporale. Nei fondi esterni con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del fondo interno/OICR e quello del benchmark.

## **COMPAGNIA**

Credemvita S.p.A,

## **COMPOSIZIONE DEL FONDO**

Informazione sulle attività di investimento del Fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

## **COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA**

Tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata Credemvita II.

## **CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Momento in cui il *Contraente* riceve l'accettazione della proposta sottoscritta da parte dell'Intermediario che agisce in nome e per conto di *Credemvita*.

## **CONDIZIONI CONTRATTUALI**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

## **CONFLITTO DI INTERESSI**

Insieme delle situazioni in cui l'interesse di *Credemvita* può collidere con quello del *Contraente*.

## **CONSOLIDAMENTO**

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire. Il presente contratto non prevede il consolidamento delle prestazioni.

## **CONTRAENTE**

Il soggetto persona fisica che può anche coincidere con l'assicurato, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del Contratto.

## **CONTRATTO**

Il contratto di assicurazione sulla vita CREDEMVITA LIFE MIX EVO.

## **CONTRATTO (DI ASSICURAZIONE SULLA VITA)**

Contratto con il quale *Credemvita*, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma

di capitale al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'assicurato.

### **CONTROVALORE DELLE QUOTE**

Equivale all'importo del capitale investito negli OICR.

Controvalore ottenuto moltiplicando le quote per il rispettivo valore unitario riferito al Giorno di Determinazione.

### **COSTI (O SPESE)**

Oneri a carico del *Contraente* gravanti sui premi versati o, se previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite da *Credemvita*.

### **COSTI FISSI**

Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del *Contraente* per l'emissione del contratto, e altresì applicati in caso di versamenti aggiuntivi e di riscatto parziale o totale.

### **CREDEMVITA**

Credemvita S.p.A., impresa di assicurazione con sede in Via Luigi Sani 1, 42121 Reggio Emilia.

### **DATA DI DECORRENZA**

Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

### **DICHIARAZIONI PRECONTRATTUALI**

Informazioni fornite dal *Contraente* prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono a *Credemvita* di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni di assunzione dei rischi stessi.

### **DIRITTO PROPRIO (DEL BENEFICIARIO)**

Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del *Contraente*.

### **DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, il cumulo dei premi versati, quelli versati nell'anno di riferimento e quelli in arretrato, il valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento e il valore della prestazione maturata ed il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dall'impresa, e il tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni. Il documento comprende inoltre i costi e gli oneri complessivi applicati al Contratto con separata indicazione del costo della distribuzione.

### **DURATA CONTRATTUALE**

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

### **DURATION**

Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

### **ESG**

Acronimo di Environmental, Social and Governance, riferito in particolare all'investimento sostenibile, vale a dire l'investimento in attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale, sociale e di buon governo societario.

### **ESTENSIONE TERRITORIALE**

Spazio geografico entro il quale la garanzia assicurativa è operante.

### **FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO**

Riscatto totale e parziale richiesto dal *Contraente* nei primi 6 mesi successivi alla 4° ricorrenza annuale, nei primi 6 mesi successivi alla 10° ricorrenza annuale e per stesso periodo di 6 mesi ogni 5 annualità successive.

## GESTIONE SEPARATA

Fondo appositamente creato da *Credemvita* e gestito separatamente rispetto al restante complesso degli attivi patrimoniali, in cui confluiscono i premi, al netto dei costi, versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

## GIORNO DI DETERMINAZIONE

Il primo giorno lavorativo, in cui è determinato il controvalore delle quote sottostanti al contratto, moltiplicando le stesse quote per il rispettivo valore unitario, successivo alla data di ricezione della documentazione comprovante il versamento del premio/ versamento aggiuntivo / switch / richiesta di riscatto / recesso. Qualora la predetta documentazione pervenga a *Credemvita* dopo le ore 17:30, il Giorno di Determinazione sarà il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

## GIORNO DI RICORRENZA

In caso di attivazione del servizio opzionale Cedola Periodica è il giorno corrispondente a ciascuna ricorrenza, annuale o semestrale, del Servizio Opzionale.

## IMPOSTA SOSTITUTIVA

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

## INTERMEDIARIO

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività. L'Intermediario agisce anche in nome e per conto di *Credemvita* ai fini della Conclusione del Contratto.

## IVASS

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni, che svolge le funzioni di vigilanza sul settore assicurativo e che dal 1° gennaio 2013 è succeduto in tutti i poteri, funzioni e competenze dell'ISVAP.

## LETTERA DI CONFERMA INVESTIMENTO PREMI

A seguito dell'investimento del premio *Credemvita* trasmette al *Contraente* la lettera di conferma che contiene le seguenti informazioni:

- numero di Polizza
- premio pagato e il premio investito alla data decorrenza;
- data di incasso del premio e la data di decorrenza (che coincide con la data in cui è rilevato il valore delle quote degli OICR)
- Capitale investito nella Gestione Separata;

Capitale investito negli OICR; per il capitale investito negli OICR:

- Il numero delle quote attribuite
- Il valore delle quote al quale è avvenuto l'acquisto

In caso di attivazione di Servizi Opzionali la lettera di conferma riporterà le operazioni eseguite nell'ambito di detti Servizi.

## LIQUIDAZIONE

Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

## MAGGIORAZIONE CASO MORTE

Somma aggiuntiva erogata da *Credemvita* sulla base del Controvalore delle quote di Fondi esterni in funzione dell'età dell'Assicurato al momento della *Morte*.

## MARGINE DI SOLVIBILITÀ

Corrisponde in linea di massima al patrimonio libero di *Credemvita*, cioè al netto del patrimonio vincolato a copertura delle riserve tecniche. In tal senso, il margine di solvibilità rappresenta una garanzia ulteriore della stabilità finanziaria dei *Credemvita*. Nelle assicurazioni sulla vita il margine di solvibilità deve essere proporzionale agli impegni assunti.

## MORTE

Il decesso dell'Assicurato prima della Scadenza del presente contratto di assicurazione.

**OICR**

Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

**OVERPERFORMANCE**

Soglia di rendimento del fondo interno/OICR a cui è collegato il Contratto oltre la quale *Credemvita* può trattenere una parte dei rendimenti come costi (commissioni di performance o incentivo).

**PEGNO**

Vedi "cessione".

**PEP**

Per Persona Esposta Politicamente si intende chi occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche nonché i suoi familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulle base di criteri di cui all'allegato tecnico al D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

**PERCENTUALE DI RIVALUTAZIONE ANNUA**

È pari al rendimento della gestione separata *Credemvita II* al netto della commissione di gestione trattenuta da *Credemvita*. La percentuale della rivalutazione annua può essere sia positiva che negativa.

**PERIODO DI OSSERVAZIONE**

Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione separata, ad esempio dal primo gennaio al trentuno dicembre di ogni anno.

**POLIZZA**

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

**POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA**

Contratto di assicurazione con il quale *Credemvita* si impegna a pagare al beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'assicurato, quali la *Morte* o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

**PREMI AGGIUNTIVI**

Eventuali ulteriori premi che il *Contraente* corrisponde su base volontaria a *Credemvita* in corso di contratto.

**PREMI VERSATI**

Ammontare dei premi (unico e aggiuntivi) lordi pagati dal *Contraente* nel corso della durata del Contratto.

**PREMIO INVESTITO**

Premio versato al netto dei costi di emissione e degli eventuali caricamenti sulla Gestione Separata.

**PREMIO UNICO**

Importo che il *Contraente* paga in un'unica soluzione a *Credemvita* al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione quale corrispettivo delle prestazioni assicurate.

**PRESCRIZIONE**

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni.

**PRESTAZIONE ASSICURATIVA**

Somma pagabile sotto forma di capitale che *Credemvita* garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato. La prestazione assicurativa è pari alla somma del capitale assicurato e del controvalore delle quote dei fondi esterni (Valore del contratto) comprensive di rebates e al netto delle commissioni di gestione maggiorato di un'ulteriore somma per il caso di *Morte* dell'Assicurato calcolata sul controvalore delle quote.

## PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Documento o modulo di proposta sottoscritto dal *Contraente*, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta a *Credemvita* la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

## PROSPETTO ANNUALE DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata. Il prospetto annuale della composizione della gestione separata è pubblicato sul sito internet di *Credemvita*.

## QUOTA

Unità di misura dell'OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo.

## RATING

È un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's, Standard & Poor's e Fitch-IBCA. Tali agenzie prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa per Moody's e AAA per Standard & Poor's e Fitch-IBCA) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per tutte le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è rappresentato dal cosiddetto investment grade [pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's e Fitch- IBCA)].

## RECESSO (O RIPENSAMENTO)

Diritto del *Contraente* di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti. Il recesso può essere esercitato entro 30 giorni dal momento in cui il *Contraente* ha ricevuto comunicazione che il contratto si è concluso.

## REFERENTE TERZO

Soggetto diverso dal beneficiario, designato dal *Contraente* nel modulo di proposta, a fronte di specifiche esigenze di riservatezza di quest'ultimo. Credemvita potrà fare riferimento al referente terzo in caso di *Morte* dell'assicurato per ottenere supporto nell'identificazione dei beneficiari.

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la gestione separata.

## RENDIMENTO FINANZIARIO

Risultato finanziario della gestione separata nel periodo di osservazione previsto dal regolamento della gestione stessa.

## REVOCA

Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

## RISCATTO PARZIALE

Facoltà del *Contraente* di chiedere anticipatamente una parte del capitale maturato alla data della richiesta.

## RISCATTO TOTALE

Facoltà del *Contraente* di interrompere anticipatamente il Contratto richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni di assicurazione.

## RISCHIO FINANZIARIO

Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote dei Fondi esterni, che dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il patrimonio dei Fondi è investito.

## RIVALUTAZIONE

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.

## RIVALUTAZIONE MINIMA GARANTITA

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto (annuale, mensile, ecc.) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

Il presente contratto non prevede il riconoscimento di una rivalutazione minima garantita.

## SCADENZA

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

## SERVIZIO DI “FIRMA ELETTRONICA”

Servizio attivabile da parte del *Contraente* presso l'Intermediario al fine di sottoscrivere, in modalità elettronica e/o digitale, documentazione precontrattuale e/o contrattuale e/o relativa a singole operazioni. Tale servizio include anche la possibilità per il *Contraente* di ricevere la citata documentazione in formato PDF attraverso i canali digitali/telematici dell'Intermediario scelti dal *Contraente*, ad esempio e-mail o internet banking (in quest'ultimo caso nella sezione “MyBox” personale del *Contraente*).

## SET INFORMATIVO

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale *Contraente*, composto da:

- Documento contenente le informazioni chiave – (KID)
- Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi - DIP aggiuntivo IBIP;
- Condizioni di assicurazione comprensive di allegati 1 e 2, regolamento della gestione separata per le polizze rivalutabili, glossario, modulo di proposta (fac simile).

## SINISTRO

Evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio la *Morte* dell'assicurato.

## SOCIETÀ DI GESTIONE DEL RISPARMIO (SGR)

Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

## SOCIETÀ DI REVISIONE

Società diversa da *Credemvita*, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.

## SWITCH

Operazione con la quale il *Contraente* richiede di modificare la suddivisione percentuale del Capitale maturato nella gestione separata e negli OICR collegati al presente contratto.

Lo switch determina il passaggio di parte del capitale maturato dalla gestione separata agli OICR o viceversa oppure il passaggio di parte del capitale maturato da un OICR ad un altro.

## TASSO MINIMO GARANTITO

Indica la misura minima della Rivalutazione annua che Credemvita garantisce sulla componente investita in gestione separata. Per questo contratto Credemvita garantisce il Tasso minimo dello 0% solo in caso di *Morte* dell'Assicurato oppure in caso di riscatto totale o parziale al 4°,10°, 15° anno e successivamente ogni 5 annualità.

## VALORE DEL CONTRATTO

Importo ottenuto sommando il Capitale Assicurato e il Controvalore delle quote dei Fondi Esterni in cui il Contratto investe.

## VINCOLO

Vedi “cessione”.

## VOLATILITÀ

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

# Glossario Giuridico

Nel presente documento, il *Contraente* può reperire facilmente le previsioni del Codice Civile e del Codice delle Assicurazioni Private (D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209) rilevanti per comprendere il contratto di assicurazione sulla vita **CREDEMVITA LIFE MIX EVO**.

In particolare, le disposizioni raccolte nel **GLOSSARIO GIURIDICO** riguardano, con riferimento al:

## Codice Civile

- gli obblighi di dichiarazione del *Contraente* e dell'*Assicurato* verso *Credemvita*;
- le previsioni relative alla designazione dei Beneficiari;
- la *prescrizione*;

## Codice delle Assicurazioni Private

- la facoltà del *Contraente* di revocare la proposta di assicurazione;
- la facoltà del *Contraente* di recedere dal contratto di assicurazione sottoscritto.

In questo glossario vengono riportati i principali articoli del Codice Civile indicati nelle Condizioni di Assicurazione.

## CODICE CIVILE

### ART. 1892 DICHIARAZIONI INESATTE E RETICENZE CON DOLO O COLPA GRAVE

Le dichiarazioni inesatte e le reticenze del *contraente*, relative a circostanze tali che l'assicuratore non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, sono causa di annullamento del contratto quando il *contraente* ha agito con dolo o con colpa grave. L'assicuratore decade dal diritto d'impugnare il contratto se, entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza, non dichiara al *contraente* di volere esercitare l'impugnazione. L'assicuratore ha diritto ai premi relativi al periodo di assicurazione in corso al momento in cui ha domandato l'annullamento e, in ogni caso, al premio convenuto per il primo anno. Se il *sinistro* si verifica prima che sia decorso il termine indicato dal comma precedente, egli non è tenuto a pagare la somma assicurata. Se l'assicurazione riguarda più persone o più cose, il contratto è valido per quelle persone o per quelle cose alle quali non si riferisce la dichiarazione inesatta o la reticenza.

### ART. 1893 DICHIARAZIONI INESATTE E RETICENZE SENZA DOLO O COLPA GRAVE

Se il *contraente* ha agito senza dolo o colpa grave, le dichiarazioni inesatte e le reticenze non sono causa di annullamento del contratto, ma l'assicuratore può recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'*assicurato* nei tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. Se il *Sinistro* si verifica prima che l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza sia conosciuta dall'assicuratore, o prima che questi abbia dichiarato di recedere dal contratto, la somma dovuta è ridotta in proporzione della differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

### ART. 1920 ASSICURAZIONE A FAVORE DI UN TERZO

È valida l'assicurazione sulla vita a favore di un terzo.

La designazione del *beneficiario* può essere fatta nel contratto di assicurazione, o con successiva dichiarazione scritta comunicata all'assicuratore, o per testamento; essa è efficace anche se il *beneficiario* è determinato solo genericamente. Equivale a designazione l'attribuzione della somma assicurata fatta nel testamento a favore di una determinata persona. Per effetto della designazione il terzo acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

**Cosa vuol dire:** per il prodotto "Credemvita Life Mix Evo" i beneficiari possono essere designati in sede di sottoscrizione del contratto ed eventualmente modificati anche successivamente mediante comunicazione scritta a Credemvita o mediante testamento (in quest'ultimo caso la designazione deve prevedere l'attribuzione delle somme assicurate o il chiaro riferimento al contratto di assicurazione).

### ART. 2952 PRESCRIZIONE IN MATERIA DI ASSICURAZIONE

Il diritto al pagamento delle rate di premio si prescrive in un anno dalle singole scadenze. Gli altri diritti derivanti dal contratto di assicurazione e dal contratto di riassicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda, ad esclusione del contratto di assicurazione sulla vita i cui diritti si prescrivono in dieci anni. Nell'assicurazione della responsabilità civile, il termine decorre dal giorno in cui il terzo ha richiesto il risarcimento all'*assicurato* o ha promosso contro di questo l'azione. La comunicazione all'assicuratore della richiesta del terzo danneggiato o dell'azione da questo proposta sospende il corso della *prescrizione* finché il credito del danneggiato non sia divenuto liquido ed esigibile oppure il diritto del terzo danneggiato non sia prescritto. La disposizione del comma precedente si applica all'azione del riassicurato verso il riassicuratore per il pagamento dell'indennità.

## *CODICE DELLE ASSICURAZIONI PRIVATE*

### **ART. 176 – REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA**

1. La proposta relativa ad un contratto individuale di assicurazione sulla vita di cui ai rami I, II, III e V dell'articolo 2, comma 1, è revocabile.
2. Le somme eventualmente pagate dal contraente devono essere restituite dall'impresa di assicurazione entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione della revoca.
3. Le disposizioni del presente articolo non si applicano ai contratti di durata pari od inferiore a sei mesi.

### **ART. 177 – DIRITTO DI RECESSO**

1. Il contraente può recedere da un contratto individuale di assicurazione sulla vita entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il contratto è concluso.
2. L'impresa di assicurazione deve informare il contraente del diritto di recesso di cui al comma 1. I termini e le modalità per l'esercizio dello stesso devono essere espressamente evidenziati nella proposta e nel contratto di assicurazione.
3. L'impresa di assicurazione, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al contraente il premio eventualmente corrisposto, al netto della parte relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto. L'impresa di assicurazione ha diritto al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, a condizione che siano individuate e quantificate nella proposta e nel contratto.
4. Le disposizioni di cui al presente articolo non si applicano ai contratti di durata pari od inferiore a sei mesi.

# Condizioni di Assicurazione

## 1 CHE COSA È ASSICURATO



**Credemvita Life Mix Evo** è un Contratto di assicurazione sulla vita di tipo multiramo a vita intera e a premio unico con possibilità di versamento di *premi aggiuntivi*.

Il Contratto è rivolto a contraenti persone fisiche.

Il Contratto prevede una **prestazione in caso di Morte dell'Assicurato**, qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

Le prestazioni sono direttamente collegate al:

- rendimento della Gestione Separata** denominata **Credemvita II** e detenuta da *Credemvita*;
- valore delle quote di Fondi esterni** (OICR), il cui andamento è legato all'oscillazione delle attività sottostanti in cui investono i *Fondi esterni*.

Il Contratto prevede, in caso di *Morte dell'Assicurato*, l'erogazione di una **somma aggiuntiva caso morte** calcolata in base al valore delle quote di *Fondi esterni* e all'età dell'Assicurato nel *Giorno di Determinazione* relativo alla data in cui *Credemvita* ha avuto notizia della *Morte dell'Assicurato*.

Il Contratto comporta **rischi finanziari** a carico del *Contraente*.

Il Contratto prevede una **garanzia di conservazione del capitale per la parte di premio investita nella Gestione Separata (Credemvita II)** riconosciuta **solo**:

- in caso di *Morte dell'Assicurato*, oppure
- in caso di *riscatto parziale* o totale in una delle **Finestre di riscatto garantito**;

Per la parte di premio investita in *fondi esterni* (OICR) **non è prevista alcuna garanzia di capitale o di rendimento**.

Le caratteristiche della *Gestione Separata* CREDEMVITA II sono descritte nel Regolamento della *Gestione Separata*, pubblicato sul sito internet di *Credemvita* e allegato alle presenti condizioni di assicurazione.

Le caratteristiche dei *Fondi Esterni* sono illustrate nei documenti contenenti le informazioni chiave delle opzioni di investimento sottostanti al Contratto disponibili sul sito di *Credemvita* e dei rispettivi *Fondi Esterni*.

### 1.1 PRESTAZIONI

Il Contratto prevede una *prestazione assicurativa (in forma di capitale)* in caso di *Morte dell'Assicurato*.

In particolare, in caso di **Morte dell'Assicurato**, *Credemvita* eroga ai *Beneficiari* il **Valore del Contratto**, pari alla somma del:

- Capitale Assicurato**, rivalutato fino al **Giorno di Determinazione, che è il primo giorno lavorativo successivo** alla data in cui *Credemvita* ha avuto notizia della *Morte dell'Assicurato* (ricezione del certificato di morte o notizia di un'Autorità competente);
- Controvalore delle quote dei Fondi Esterni** collegati al Contratto, calcolati al **Giorno di Determinazione** relativo alla data in cui *Credemvita* ha avuto notizia della *Morte dell'Assicurato* (ricezione del certificato di morte o notizia di un'Autorità competente).

**incrementato** da una maggiorazione riconosciuta in caso di *Morte (Maggiorazione caso Morte)*, calcolata in funzione del *controvalore delle quote dei Fondi Esterni* e dell'età dell'Assicurato nel *Giorno di Determinazione* relativo alla data in cui *Credemvita* ha avuto notizia della *Morte dell'Assicurato*, nella misura indicata nella seguente tabella.

Anni compiuti dall'Assicurato alla Morte	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 €

**L'importo massimo della *Maggiorazione caso Morte* è pari a 75.000,00 €.**

La **Prestazione caso Morte** può risultare **inferiore ai Premi Investiti**.

Per comprendere come è calcolato il **Valore del Contratto**, il *Contraente* deve leggere con attenzione per il calcolo del:

- **Capitale Assicurato**, l'articolo 4.5;
- **Controvalore delle quote dei Fondi Esterni** e della **Maggiorazione caso Morte**, l'articolo 4.2.1

#### Esempio di determinazione del capitale in caso di Morte:

Data di decorrenza	01/02/2021
Data di ricevimento del <i>sinistro</i> morte	01/06/2024
Premio iniziale	50.000,00 €
Costi iniziali	50,00 €
Caricamento iniziale su <i>Gestione Separata</i>	0,20%
Percentuale allocata in <i>Gestione Separata</i>	50%
Percentuale allocata in <i>Fondi Esterni</i>	50%
Premio investito in <i>Gestione Separata</i> (25.000,00 € - 25,00 € quota parte dei costi iniziali - 49,95 € caricamenti)	24.925,05 €
Premio investito in <i>Fondi Esterni</i> (25.000,00 € - 25,00 € quota parte dei costi iniziali)	24.975,00 €

#### GESTIONE SEPARATA\*

Capitale maturato all'ultima ricorrenza annua (31/12/2023)	24.887,67 €
Rivalutazione tra ultima ricorrenza annua e data <i>sinistro</i>	0,00 €
Capitale maturato alla data di ricevimento <i>sinistro</i>	24.887,67 €
Capitale garantito in caso di <i>Morte</i> (A)	<b>24.925,05 €</b>
*ipotizzando un rendimento annuo della <i>gestione separata</i> pari all'1,10%	

#### FONDI ESTERNI

Valore della Quota alla <i>data di decorrenza</i>	10,00 €
Quote acquisite alla <i>data di decorrenza</i> (24.975,00 / 10,00)	2.497,50 quote

Esempio con AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA	
Valore della Quota del <i>giorno di determinazione</i> relativo alla data di ricevimento della richiesta di <i>liquidazione per Morte</i>	10,50 €
Controvalore delle quote acquisite	26.223,75 €
Età alla data della <i>Morte</i>	65
Percentuale di maggiorazione caso morte	2,50%
Importo della maggiorazione caso morte	655,59 €
Capitale lordo caso morte liquidabile (B)	<b>26.879,34 €</b>

Esempio con DIMINUIZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA	
Valore della Quota del <i>giorno di determinazione</i> relativo alla data di ricevimento della richiesta di <i>liquidazione per Morte</i>	9,50 €
Controvalore delle quote acquisite	23.726,25 €
Età alla data della <i>Morte</i>	65
Percentuale di maggiorazione caso morte	2,50%
Importo della maggiorazione caso morte	593,16 €
Capitale lordo caso morte liquidabile (B)	<b>24.319,41 €</b>
Capitale caso morte (A+B) in caso di aumento del Valore Quota	<b>51.804,39 €</b>
Capitale caso morte (A+B) in caso di diminuzione del Valore Quota	<b>49.244,46 €</b>

La copertura del rischio di *Morte* dell'*Assicurato* opera qualunque possa esserne la causa della *Morte*, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'*Assicurato*.

## 1.2 PROFILI DI SOTTOSCRIZIONE

Il *Contraente*, al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione, può selezionare un Profilo di sottoscrizione tra:

- Standard;
- Advanced;
- Bonus.

**Il profilo selezionato non può essere modificato nel corso della durata contrattuale.**

I profili si differenziano per:

- la **misura della commissione di gestione**;
- i costi previsti in caso di riscatto anticipato.

In particolare, il Profilo di sottoscrizione 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 di sottoscrizione Bonus è rivolto solo ai *Contraenti* che apportano nuova liquidità a *Credemvita*.

**Le informazioni relative ai Profili di sottoscrizione sono reperibili presso l'Intermediario.**

## 2 CHE COSA NON È ASSICURATO E LIMITI



Non è assicurabile la persona fisica che:

- ha già compiuto 91 anni alla data di sottoscrizione della proposta di assicurazione.  
*Credemvita* può accettare, a fronte di specifiche esigenze assicurative del *Contraente*, sottoscrizioni in deroga, subordinando tale accettazione alla presentazione di idonea documentazione relativa allo stato di salute del soggetto che si intende assicurare.
- non è fiscalmente residente in Italia.

## 3 QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE



### 3.1 COSA SI DEVE FARE PER ATTIVARE IL CONTRATTO

Per attivare il Contratto, il *Contraente* deve:

- sottoscrivere il:
  - *modulo di proposta* in ogni sua parte rendendo dichiarazioni veritiere, complete ed esatte;
  - *modulo di adeguata verifica antiriciclaggio* in ogni sua parte rendendo dichiarazioni veritiere, complete ed esatte;
- Versare il Premio Unico.

Il Contratto si conclude nel momento in cui il *Contraente* riceve l'accettazione della *Proposta di assicurazione* sottoscritta da parte dell'*Intermediario*.

Ai fini della *conclusione del Contratto*, e quindi per la sottoscrizione della *Proposta di assicurazione* e della successiva accettazione, può essere utilizzato il Servizio di "Firma Elettronica" attivabile da parte del *Contraente* presso l'*Intermediario*.

In tal caso, per i dettagli relativi alle modalità di attivazione, di utilizzo e di funzionamento del Servizio di "Firma Elettronica" si fa espresso rinvio alle relative *condizioni contrattuali*.

Il Contratto si intende concluso quando il *Contraente* ha sottoscritto la:

- *Proposta di assicurazione* su supporto cartaceo, nella data e nel luogo riportati nella Proposta di assicurazione controfirmata per accettazione dall'*Intermediario* che agisce in nome e per conto di *Credemvita*;
- *Proposta di assicurazione tramite il Servizio di "Firma Elettronica"*, al momento della ricezione, nella sezione "MyBox" personale del *Contraente*, della copia della *Proposta di assicurazione* firmata per accettazione dall'*Intermediario* che agisce in nome e per conto di *Credemvita*.

Il Contratto e le coperture assicurative decorrono dal Giorno di Determinazione relativo alla data di ricezione da parte di Credemvita (valuta riconosciuta a Credemvita) del pagamento del Premio unico.

La *Data di decorrenza* è indicata nella lettera di conferma investimento dei premi.

Credemvita non può procedere con l'attivazione del Contratto in caso di:

- non conformità e/o violazioni del quadro legislativo in vigore, in particolare della normativa antiriciclaggio. In tal caso, il Contratto non ha effetto sin dal momento della sua conclusione e i premi eventualmente pagati sono restituiti agli aventi diritto (fatte salve disposizioni contrarie dell'Autorità competente).  
In caso *Morte dell'Assicurato* in tale periodo, la *prestazione assicurativa* non è dovuta e le somme eventualmente versate sono restituite agli aventi diritto (fatte salve disposizioni contrarie dell'Autorità competente).
- superamento dei limiti di investimento previsti per la Gestione Separata e indicati nell'allegato 1, espressamente accettati dal *Contraente*

## 3.2 DURATA

La durata del Contratto coincide con la **vita dell'Assicurato**.

Il Contratto ha effetto dalla *Data di decorrenza* e cessa dalle ore 24:00 del giorno in cui si è verificato uno dei seguenti eventi:

- Esercizio del diritto di *recesso*;
- *Morte dell'Assicurato*;
- Esercizio del *Riscatto totale*.

## 4 INFORMAZIONI SUL PREMIO



Il Contratto prevede il versamento di un **Premio unico** di importo minimo pari a **50.000,00** Euro.

Trascorsa almeno una settimana dalla **Data di decorrenza**, il *Contraente* può versare **Premi aggiuntivi** di importo minimo pari a **10.000,00** Euro. L'investimento minimo aggiuntivo per singolo *Fondo esterno* è pari a **1.000,00** Euro.

È possibile versare *Premi Aggiuntivi* fino a che l'*Assicurato* non ha compiuto 91 anni di età.

Credemvita può accettare, a fronte di specifiche esigenze assicurative del *Contraente*, *premi aggiuntivi* in deroga, subordinando tale accettazione alla presentazione di idonea documentazione relativa allo stato di salute del soggetto che si intende assicurare.

**Credemvita si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di *Premi aggiuntivi*.**

Limitatamente agli eventuali *Premi Aggiuntivi* pervenuti a Credemvita negli ultimi 10 Giorni di Determinazione dell'anno e nei primi 14 Giorni di Determinazione dell'anno successivo, prenderanno decorrenza entro il quindicesimo *Giorno di Determinazione* dell'anno successivo.

### 4.1 DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO

Il Premio Unico e i *Premi aggiuntivi*, al netto dei costi fissi e *caricamenti*, sono investiti nella **Gestione Separata** e nei **Fondi esteri** in funzione della scelta e delle caratteristiche del *Contraente*.

Il Contratto prevede i seguenti **limiti di investimento**:

Limiti di investimento		
<b>Fondi esteri</b>	Percentuale minima del premio investito	<b>40%</b>
	Percentuale massima del premio investito	<b>70%</b>
	Premio investito minimo in ciascun <i>fondo esterno</i>	<b>€ 1.000,00</b>
	Numero massimo di fondi collegati contemporaneamente al Contratto	<b>25</b>
<b>Gestione separata</b>	Percentuale minima del premio investito	<b>30%</b>
	Percentuale massima del premio investito	<b>60%</b>

**Esempio di determinazione del capitale investito**

Data di decorrenza	01/02/2021
Premio iniziale	50.000,00 €
Costi iniziali	50,00 €
Caricamento iniziale su <i>Gestione Separata</i>	0,20%
Percentuale allocata in <i>Gestione Separata</i>	50%
Percentuale allocata in <i>Fondi Esterni</i>	50%
Premio investito in <i>Gestione Separata</i> (25.000,00 € - 25,00 € quota parte dei costi iniziali - 49,95 € caricamenti)	24.925,05 €
Premio investito in <i>Fondi Esterni</i> (25.000,00 € - 25,00 € quota parte dei costi iniziali)	24.975,00 €

**FONDI ESTERNI**

Valore della Quota alla data di decorrenza	10,00 €
Quote acquisite alla data di decorrenza (24.975,00 / 10,00)	2.497,50 quote

**4.2 VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR (CAPITALE INVESTITO NEGLI OICR)**

Il Premio unico e gli eventuali *Premi aggiuntivi*, al netto dei costi e dei *caricamenti*, sono investiti in quote dei *Fondi Esterni* disponibili prescelti dal *Contraente* in funzione delle scelte e delle caratteristiche del *Contraente*.

Al momento della sottoscrizione della *Proposta di Assicurazione*, o di eventuali *Premi aggiuntivi*, il *Contraente*:

- seleziona la percentuale da investire nella componente di *Fondi esterni*;
- definisce in funzione delle proprie caratteristiche come allocare i **Premi investiti** nei limiti previsti dalla tabella dell'articolo 4.1.

L'Elenco dei Fondi sottoscrivibili è pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.Credemvita.it](http://www.Credemvita.it) - sezione Comunicazioni).

Ogni *Fondo Esterno* nel quale il *Contraente* può investire appartiene ad una Macro-Classe.

All'interno di ogni Macro-Classe viene identificata la Classe di appartenenza del fondo stesso, come rappresentato nella tabella seguente:

Macro Classe	Classe
AZIONARI	AZIONARI COMMODITY
AZIONARI	AZIONARI EUROPA
AZIONARI	AZIONARI GLOBALI
AZIONARI	AZIONARI PAESI EMERGENTI
AZIONARI	AZIONARI SETTORIALI/TEMATICI
AZIONARI	AZIONARI USA
BILANCIATI	BILANCIATI
BILANCIATI	BILANCIATI MODERATI
FLESSIBILI	FLESSIBILI
FLESSIBILI	FLESSIBILI LONG/SHORT
FLESSIBILI	FLESSIBILI MODERATI
MONETARI	MONETARI
OBBLIGAZIONARI	OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE
OBBLIGAZIONARI	OBBLIGAZIONARI CORPORATE
OBBLIGAZIONARI	OBBLIGAZIONARI EMERGING MARKETS
OBBLIGAZIONARI	OBBLIGAZIONARI FLESSIBILI
OBBLIGAZIONARI	OBBLIGAZIONARI HIGH YIELD
OBBLIGAZIONARI	OBBLIGAZIONARI TASSO

Le caratteristiche dei singoli *Fondi Esterni* sono illustrate nel documento contenente le informazioni chiave delle opzioni di investimento sottostanti al Contratto.

*Credemvita*, nell'esclusivo interesse del *Contraente*, può rendere disponibili nel corso della durata contrattuale ulteriori *Fondi Esterni*, dandone preventiva informativa mediante il proprio sito internet.

*Credemvita* trasmette gli ordini di sottoscrizione e rimborso delle quote dei *Fondi Esterni* ogni giorno lavorativo entro le ore 24:00 dello stesso giorno, definito **Giorno di Determinazione**.

Il valore unitario della *quota*, riferito al *Giorno di Determinazione* e utilizzato ai fini del presente Contratto, corrisponde al valore unitario riconosciuto a *Credemvita* da parte della Società che gestisce il *Fondo Esterno* per i suddetti ordini di sottoscrizione e rimborso.

Per quanto attiene le regole valutative del valore unitario della *quota*, si rimanda al documento contenente le informazioni chiave di ogni *Fondo Esterno* disponibile sul sito di *Credemvita* e delle singole Società che gestiscono i *Fondi Esterni*.

A tale documentazione si rimanda altresì per la descrizione delle modalità operative previste da ogni *Fondo Esterno* in caso di eventuale sospensione dell'operatività, di eventi di turbativa e per ogni altra informazione.

Il valore unitario della *quota* di ogni *Fondo Esterno* è rilevato quotidianamente da *Credemvita* ed è pubblicato sul sito internet di *Credemvita* ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)).

*Credemvita* assegna le quote dei *Fondi Esterni* al Contratto dividendo l'ammontare del *Premio Investito* nei *Fondi esterni* in ciascun *Fondo Esterno* selezionato per il corrispondente valore della *quota*.

Il **Giorno di determinazione** per la valorizzazione delle quote dei *Fondi Esterni* è:

- per il versamento del **Premio Unico**, la **data di Decorrenza del Contratto** ovvero il giorno lavorativo successivo (*Giorno di Determinazione*) alla data in cui *Credemvita* ha incassato il Premio (data valuta);
- per il versamento di eventuali **Premi aggiuntivi**, il *Giorno di Determinazione* relativo alla data in cui *Credemvita* ha incassato il Premio aggiuntivo;
- per le operazioni di **switch** e di **riscatto**, il *Giorno di determinazione* relativo alla data di ricezione della richiesta di effettuare l'operazione;
- in caso di *Morte* il *Giorno di determinazione* relativo alla data in cui *Credemvita* ha avuto notizia della *Morte* dell'*Assicurato* (ricezione del certificato di morte o notizia di un'Autorità competente).

#### 4.2.1 CRITERI DI CALCOLO DELLE QUOTE DEI FONDI ESTERNI IN CASO DI PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE

In caso di **Morte** dell'*Assicurato*:

- **Calcolo del Controvalore dei Fondi esterni**

Il *controvalore delle quote* dei singoli *Fondi esterni* è calcolato il *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricezione di tutta la documentazione comprovante la *Morte* da parte di *Credemvita*.

Il *controvalore dei Fondi esterni* è ottenuto moltiplicando il numero delle quote dei *Fondi esterni* per il relativo valore unitario calcolato nel *Giorno di Determinazione*.

Il controvalore così ottenuto viene ridotto in ragione del rateo di *Commissione di gestione* calcolata e non ancora addebitata e aumentato in ragione degli eventuali rebates calcolati e non ancora accreditati.

- **Calcolo del valore del Maggiorazione caso Morte**

Il valore della **Maggiorazione caso Morte** è calcolato sul *Controvalore delle quote dei Fondi esterni*, al lordo dell'applicazione delle commissioni e degli eventuali rebates, in funzione del valore percentuale riferito all'età dell'*Assicurato* al momento della *Morte*.

#### 4.3 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA

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

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 <i>Gestione Separata</i> CREDEMVITA II	Misura della Commissione di gestione applicabile
Uguale o superiore a 1,30%	1,30%
Maggiore dell'1% e inferiore a 1,30%	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 **umentare** o **diminuire** in funzione della percentuale di *Rivalutazione* applicata.

**La percentuale di rivalutazione applicata non si consolida sul Capitale.** Pertanto, l'ammontare del *Capitale Assicurato* dipende dall'andamento finanziario della *Gestione Separata*.

**Il Capitale Assicurato può risultare inferiore ai Premi Investiti sulla componente di gestione separata.**

*Credemvita* non garantisce alcuna garanzia di conservazione dei *Premi investiti* nella *Gestione Separata*, salvo in caso di:

**1. Morte** dell'Assicurato;

**2. Riscatto totale** o **parziale** del Contratto effettuato nelle **Finestre di riscatto garantito**.

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

Esempio di rivalutazione annua del capitale investito nella gestione separata				
<i>Data di decorrenza</i>	01/02/2021			
Premio iniziale	50.000,00 €			
Costi iniziali	50,00 €			
Caricamento iniziale su <i>Gestione Separata</i>	0,20%			
Percentuale allocata in <i>Gestione Separata</i>	50%			
Percentuale allocata in <i>Fondi Esterni</i>	50%			
<i>Premio investito in Gestione Separata</i> (25.000,00 € - 25,00 € quota parte dei costi iniziali - 49,95 € caricamenti)	24.925,05 €			
<i>Premio investito in Fondi Esterni</i> (25.000,00 € - 25,00 € quota parte dei costi iniziali)	24.975,00 €			
RICORRENZA	RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	COMMISSIONE DI GESTIONE	RIVALUTAZIONE ANNUA	CAPITALE RIVALUTATO
31/12/2021	1,10%	1,10%	0,00%	24.925,05
31/12/2022	0,90%	1,00%	-0,10%	24.900,12
31/12/2023	0,95%	1,00%	-0,05%	24.887,67
31/12/2024	1,10%	1,10%	0,00%	24.887,67
31/12/2025	1,20%	1,20%	0,00%	24.887,67
31/12/2026	1,30%	1,30%	0,00%	24.887,67
31/12/2027	1,35%	1,30%	0,05%	24.900,12
31/12/2028	1,40%	1,30%	0,10%	24.925,02
31/12/2029	1,60%	1,30%	0,30%	24.999,79
31/12/2030	1,65%	1,30%	0,35%	25.087,29
31/12/2031	1,55%	1,30%	0,25%	25.150,01

#### 4.4 CRITERI DI CALCOLO DELLA RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Indipendentemente dalla *Data di decorrenza* del Contratto, la percentuale di *Rivalutazione* (determinata come illustrato nell'articolo 4.3) è applicata al *Capitale Assicurato* il 31 dicembre di ogni anno.

##### **Rivalutazione del Capitale assicurato nell'esercizio di decorrenza del Contratto**

Nell'esercizio in cui il Contratto ha avuto decorrenza, la misura della *Rivalutazione* è applicata a:

- il primo premio, per la parte allocata in *gestione separata*, in proporzione al periodo di tempo trascorso (*pro rata temporis*) dalla *data di decorrenza* fino al 31 dicembre dell'esercizio stesso.
- ciascun *premio investito* nella componente di *gestione separata* in corso d'anno in proporzione al periodo di tempo trascorso (*pro rata temporis*) dalla data di valuta fino al 31 dicembre dell'esercizio stesso;

**diminuiti** di eventuali cedole rivalutate in proporzione al tempo trascorso tra la data dell'operazione e il 31 dicembre.

#### **Rivalutazione del Capitale assicurato negli anni di decorrenza successivi al primo**

Al 31 dicembre di ogni anno, il *Capitale assicurato* al 31 dicembre dell'anno precedente è rivalutato applicando la misura di *rivalutazione* a:

- il *Capitale assicurato* al 31 dicembre dell'anno precedente;
- ciascun *premio investito* (premio aggiuntivo per la parte allocata in *gestione separata* e *switch* in entrata nella componente di *Gestione Separata*) in corso d'anno in proporzione al periodo di tempo trascorso (*pro rata temporis*) dalla data di valuta/operazione fino al 31 dicembre dell'esercizio stesso;

**diminuiti** di eventuali riscatti parziali, cedole liquidate e di *switch* in uscita dalla componente di *Gestione Separata* rivalutati in proporzione al tempo trascorso tra la data dell'operazione e il 31 dicembre.

## **4.5 CRITERI DI CALCOLO DELLA RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI MORTE**

**In caso di Morte dell'Assicurato**, il *Capitale assicurato* è rivalutato fino al *Giorno di determinazione* relativo alla data in cui *Credemvita* ha ricevuto notizia della *Morte 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 la *Morte dell'Assicurato* avviene nel corso:

- **dell'esercizio in cui il contratto ha avuto decorrenza**, il *Capitale assicurato* è ottenuto rivalutando ciascun *premio investito* nella componente di *gestione separata* in proporzione al periodo di tempo trascorso (*pro rata temporis*) tra la data valuta/operazione e il *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricevimento da parte di *Credemvita* della documentazione comprovante la *Morte dell'assicurato* (certificato di morte), diminuito di eventuali cedole rivalutate per il tempo trascorso (*pro rata temporis*) tra la data di disinvestimento e il *Giorno di determinazione* relativo alla data di ricevimento da parte di *Credemvita* della documentazione comprovante la *Morte 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 avvenuta la *Morte dell'Assicurato* e il *Giorno di determinazione* relativo alla data di ricevimento da parte di *Credemvita* della documentazione comprovante la *Morte dell'assicurato* (certificato di morte), il *Capitale assicurato* al 31 dicembre dell'anno precedente, maggiorato degli eventuali *premi aggiuntivi* e *Switch* in entrata nella componente di *Gestione Separata*, anch'essi rivalutati *pro rata* per il tempo trascorso tra la data in cui è stata effettuata l'operazione di investimento e il *Giorno di Determinazione* relativo alla richiesta di *liquidazione* della *Morte*, e diminuito di eventuali riscatti parziali, cedole e *switch* in uscita dalla *gestione separata* rivalutati *pro rata* per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e il *Giorno di determinazione* relativo alla data di ricevimento da parte di *Credemvita* della documentazione comprovante la *Morte dell'assicurato* (certificato di morte).

## **4.6 MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI**

Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante bonifico bancario su uno dei seguenti conti correnti intestati a *Credemvita S.p.a.*:

- presso Credito Emiliano SpA - Codice IBAN: IT76 N030 3212 8910 1000 0099 600 (termine di valuta riconosciuto: stesso giorno di valuta riconosciuto a *Credemvita* dalla banca ordinante);
- presso Credem Euromobiliare Private Banking Spa - Codice IBAN: IT82 U032 5001 6000 1000 0000 154 (termine di valuta riconosciuto: stesso giorno di valuta riconosciuto a *Credemvita* dalla banca ordinante).

Nel caso di mancato pagamento del premio, se il *Contraente* non provvede entro 5 giorni dalla comunicazione del mancato incasso a pagare il Premio unico mediante bonifico bancario, il Contratto è privo di effetti sin dal momento della sua conclusione. In tal caso, nulla è dovuto al *Beneficiario* in caso di *Morte dell'Assicurato*.

Nel caso il mancato pagamento del premio riguardi i *premi aggiuntivi*, all'operazione del *Contraente* non viene dato seguito e il Contratto rimane in essere.

In caso di *Morte dell'Assicurato*, *Credemvita* riconosce ai *Beneficiari* la *prestazione assicurativa* parametrata all'andamento dei *premi versati* e investiti prima della richiesta di pagamento di premio aggiuntivo, a cui non è stato dato seguito.

Nel caso di insoluti, resta salvo il diritto di *Credemvita* di agire per ottenere il rimborso delle spese sostenute per l'emissione del Contratto.

## 5 ATTIVITÀ DI GESTIONE DI CREDEMVITA



Sui Fondi esterni, *Credemvita* effettua, per conto del *Contraente* e con piena autonomia operativa, una **Attività di gestione periodica** e una **Attività di salvaguardia**.

### Attività di gestione periodica

*Credemvita* esegue, almeno annualmente, operazioni di *switch* tra *Fondi Esterni* della stessa Classe di appartenenza, in base alle risultanze di analisi quantitative e qualitative dei Fondi ed all'andamento dei mercati finanziari.

L'analisi quantitativa viene effettuata considerando, su un adeguato orizzonte temporale, le performance realizzate dai *Fondi Esterni* e i rischi di gestione (valutati con metodologie di uso comune). L'analisi qualitativa, che si propone tra l'altro di verificare l'adeguata omogeneità tra i *Fondi Esterni* coinvolti nelle operazioni di *switch*, può eventualmente comportare modificazioni alle risultanze della prima valutazione quantitativa, inclusa anche la mancata esecuzione di uno o più *switch* se in limitati casi dovessero emergere motivazioni oggettive nell'ambito dell'attività di gestione.

Le operazioni di *switch* sono effettuate disinvestendo il controvalore delle quote del Fondo Esterno che, all'interno di una Classe, viene valutato di minore qualità in base alle analisi effettuate, e investendo il controvalore delle quote di quel Fondo esterno in un Fondo che, all'interno della stessa Classe, viene ritenuto migliore (Fondo di destinazione). Nelle operazioni di *switch* il Fondo di destinazione deve presentare, rispetto al Fondo di provenienza, lo stesso livello di rischio o livello di rischio adiacente.

La frequenza delle operazioni di *switch* può essere incrementata in virtù delle risultanze quantitative e qualitative dell'analisi effettuata, nel rispetto delle Classi scelte dal *Contraente* e secondo il criterio dello stesso livello di rischio o del livello di rischio adiacente e in funzione delle caratteristiche del *Contraente*.

### Attività di salvaguardia

L'attività di salvaguardia è finalizzata a tutelare l'interesse del *Contraente* a fronte di eventi esterni che possono coinvolgere i *Fondi Esterni* e viene effettuata da *Credemvita* senza una periodicità prestabilita.

Nell'ambito di tale attività, *Credemvita* può decidere di indirizzare il versamento di un premio o un'operazione di *switch*, effettuati dal *Contraente* su un *Fondo Esterno* momentaneamente sospeso dalla vendita o coinvolto in operazioni di liquidazione o fusione per decisione delle rispettive Società di gestione, o che non rispetti più la normativa assicurativa, verso un altro *Fondo Esterno* appartenente alla stessa Classe ritenuto omogeneo al *Fondo Esterno* scelto dal *Contraente*.

*Credemvita* può inoltre, nel caso di *Fondi Esterni* coinvolti in operazioni di liquidazione o fusione per decisione delle rispettive Società di gestione o di sospensione dalla negoziazione, effettuare un'operazione di *switch* di ogni controvalore investito nel *Fondo Esterno* coinvolto, verso un altro fondo ritenuto omogeneo e appartenente alla stessa Classe. *Credemvita* si riserva la possibilità di indirizzare lo *switch* verso un Fondo Esterno appartenente alla stessa Classe ma non omogeneo, nel caso in cui il Fondo Esterno coinvolto presenti una politica di investimento altamente settoriale/tematica e non siano disponibili Fondi Esterni omogenei.

*Credemvita* può modificare l'allocazione dei *Fondi esterni* mediante operazioni di *switch* se, a seguito della continua attività di analisi, monitoraggio e verifica delle performance e in generale dell'andamento dei Fondi esterni, sono riscontrate variazioni nelle caratteristiche dei fondi stessi tali da modificarne l'allocazione, la rischiosità o comunque compromettere la qualità dell'offerta.

L'attività di salvaguardia è posta in essere anche nel caso in cui *Credemvita* venga a conoscenza che a uno o più *Fondi Esterni* sono state apportate variazioni che alterano significativamente l'operatività (ad esempio, la modifica dei tempi di comunicazione del valore quota) e/o le caratteristiche del fondo stesso, quali modifiche alle politiche di investimento e/o allo stile di gestione e/o al livello di rischio dichiarato e/o aumento dei costi gravanti sul fondo esterno.

Inoltre, l'attività di salvaguardia può essere effettuata da *Credemvita* nel caso in cui la società di gestione del Fondo Esterno fosse destinataria di sanzioni da parte delle autorità di controllo a seguito di gravi irregolarità.

L'attività di salvaguardia è posta in essere anche nel caso in cui uno o più *Fondi Esterni* non rispettino più le politiche di *Credemvita* in materia di investimenti e/o di sostenibilità.

L'attività di salvaguardia rientra nel più ampio contesto di costante adeguamento qualitativo dei fondi proposti per cui,

nell'interesse del *Contraente*, *Credemvita* si riserva di modificare il paniere dei *fondi esterni* inserendoli o eliminandoli nella scelta di investimento del presente contratto.

*Credemvita* fornisce al *Contraente* specifica informativa relativamente all'Attività di salvaguardia.

In caso di assenza di valorizzazione delle quote dei *Fondi Esterni* dovuta ad autonome decisioni degli organi deliberativi dei Fondi stessi e non imputabili a *Credemvita* (a titolo esemplificativo, a causa di eventi di turbativa di mercato) o da decisioni delle competenti autorità di vigilanza, ai fini del presente Contratto il valore riconosciuto al *Contraente* quello riconosciuto a *Credemvita* dal *Fondo Esterno* interessato da tali eventi.

*Credemvita* non è responsabile nei confronti al *Contraente* se, avendo adempiuto all'esecuzione delle istruzioni impartite dallo stesso, la mancata, o erronea, esecuzione delle disposizioni ricevute è imputabile a cause di forza maggiore, o da inadempimento di soggetti terzi.

In particolare, resta esclusa la responsabilità di *Credemvita* dove la stessa ha correttamente impartito le disposizioni di investimento/disinvestimento al soggetto abilitato responsabile della gestione del *Fondo Esterno* e lo stesso non provvede correttamente, o tempestivamente, alle conseguenti operazioni di investimento o liquidazione, o non comunica in tempo utile a *Credemvita* informazioni rilevanti ai fini dell'esecuzione delle operazioni stesse (es. sospensione del calcolo del valore delle azioni; sospensione delle sottoscrizioni/rimborsi).

## 6 ALTRE INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO DEL PREMIO E LE OPZIONI CONTRATTUALI



Il Contratto prevede la possibilità di esercitare le seguenti opzioni:

1. operazioni di passaggio tra diversi *fondi esterni* (**switch tra fondi esterni**);
2. operazioni di passaggio tra *gestione separata* e *fondi esterni* (**switch tra rami**);
3. **Servizio opzionale stop loss**;
4. **Servizio opzionale Invest plan**;
5. **Servizio opzionale cedola periodica**.

### 6.1 OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA DIVERSI FONDI ESTERNI (SWITCH TRA FONDI ESTERNI)

Decorsa almeno una settimana dalla *Data di decorrenza* del Contratto, il *Contraente*, tramite richiesta scritta all'*intermediario*, può esercitare l'opzione di *switch* tra *Fondi esterni*.

Lo *switch* tra *Fondi esterni* permette il disinvestimento, totale o parziale, delle quote di uno o più *Fondi Esterni* e il contestuale reinvestimento in quote di altri *Fondi Esterni* collegati al Contratto.

Il *controvalore delle quote disinvestite*, ed il nuovo *numero delle quote attribuite*, sono calcolati contestualmente utilizzando i valori unitari delle quote riferiti al *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricezione della richiesta di *switch* da parte dell'*intermediario*.

Se l'*intermediario* riceve tale richiesta oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* è il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

In ogni caso, l'operazione di *switch* è consentita dove l'ordine impartito dal *Contraente* rispetta il limite massimo di 25 *Fondi Esterni* collegati contemporaneamente al Contratto.

*Credemvita* si riserva, in casi particolari, la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni derivanti da una richiesta di *switch* (a titolo esemplificativo e non esaustivo, in caso di precedenti operazioni richieste sul Contratto non ancora effettuate; particolari eventi di turbativa del mercato o chiusura/sospensione delle negoziazioni; orario in cui è stato impartito l'ordine; anomalie informatiche che non ne consentano la corretta ricezione).

Sulla componente dei *fondi esterni* (OICR), le eventuali richieste di *switch* pervenute a *Credemvita* negli ultimi 10 Giorni di Determinazione di ciascun anno e nei primi 9 giorni di Determinazione dell'anno successivo, sono effettuate entro il decimo *Giorno di Determinazione* dell'anno successivo.

**Non è possibile richiedere un'operazione di *switch* il penultimo giorno lavorativo di ciascun semestre di ogni anno solare.**

## 6.2. OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA GESTIONE SEPARATA E FONDI ESTERNI (“SWITCH” TRA RAMI)

Decorso almeno un anno dalla Data decorrenza del Contratto, il *Contraente* ha la facoltà di modificare l’allocazione dei *Premi investiti* tra la *Gestione Separata* e i *Fondi esterni*.

L’operazione di **switch tra rami** è possibile a condizione che siano rispettate le seguenti condizioni:

- nella **gestione separata** deve rimanere allocata una percentuale tra il 30% e il 60% del *valore del contratto*;
- nei **Fondi esterni** deve rimanere allocata una percentuale tra il 40% e il 70% del *valore del contratto*;
- il valore minimo residuo per ciascun *Fondo esterno* deve essere almeno di 1.000,00 Euro;
- al Contratto possono essere collegati un massimo di 25 *Fondi esterni*.

La *Credemvita* effettua lo *switch* ripartendo il *Valore del Contratto* tra la *gestione separata* e i *Fondi esterni* sulla base delle percentuali di ripartizione indicate dal *Contraente*, con le seguenti modalità:

1. *calcolo del Valore del contratto* ottenuto dalla somma delle due componenti come di seguito definite:
  - **per la componente investita in gestione separata**, il *Capitale assicurato* al 31 dicembre dell’anno precedente lo *switch* tra rami e le *eventuali operazioni in uscita* (riscatti parziali, *switch* in uscita dalla componente di *gestione separata* o cedole liquidate) e *in entrata* (versamenti aggiuntivi o *switch* in entrata nella componente di *gestione separata*) effettuate nel corso dell’anno, sono rivalutati applicando la Misura di *rivalutazione* applicata l’anno precedente in proporzione al tempo trascorso (pro rata temporis) fino al *Giorno di determinazione* relativo alla data di ricezione della richiesta di *switch* di modifica della ripartizione percentuale tra *Gestione Separata* e *Fondi esterni*;
  - **per la componente investita nei Fondi Esterni**, il *Controvalore delle quote* dei *Fondi Esterni* è calcolato utilizzando i valori unitari delle quote riferiti al *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricezione della richiesta di *switch* di modifica della ripartizione percentuale tra la componente di *Gestione Separata* e la componente dei *Fondi esterni*;
2. sono applicate sul *Valore del contratto*, come sopra calcolato, le percentuali di investimento scelte dal *Contraente* per ottenere l’importo da investire nella *gestione separata* e/o nei *fondi esterni*.  
Nello stesso *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricezione della richiesta di *switch* da parte dell’intermediario, sono effettuate le operazioni di disinvestimento e reinvestimento per singolo ramo funzionali a ottenere le nuove percentuali di ripartizione tra la *Gestione Separata* e i *Fondi esterni* indicate dal *Contraente*

Se l’*intermediario* riceve tale richiesta di *switch* oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* è il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

**Non ci sono limitazioni al numero di *switch*.**

*Credemvita* si riserva, in casi particolari, la facoltà di ritardare l’esecuzione di operazioni derivanti da una richiesta di *switch* (ad esempio, in caso di precedenti operazioni richieste sul Contratto non ancora effettuate; particolari eventi di turbativa del mercato o chiusura/sospensione delle negoziazioni; orario in cui è stato impartito l’ordine; anomalie informatiche che non ne consentono la corretta ricezione).

Le eventuali richieste di *switch* pervenute a *Credemvita* negli ultimi 10 Giorni di Determinazione dell’anno e nei primi 14 giorni di Determinazione dell’anno successivo, sono effettuate entro il quindicesimo *Giorno di Determinazione* dell’anno successivo.

**Non è possibile richiedere un’operazione di *switch* il penultimo giorno lavorativo di ciascun semestre di ogni anno solare.**

## 6.3 SERVIZI OPZIONALI

Il Contratto prevede la facoltà per il *Contraente* di sottoscrivere i seguenti Servizi opzionali:

- **opzione Stop Loss** (attivabile **esclusivamente** per la **componente investita nei Fondi esterni**);
- **opzione Invest Plan** (attivabile **esclusivamente** per la **componente investita nei Fondi esterni**);
- **opzione Cedola Periodica** (attivabile **esclusivamente** con **Profilo di sottoscrizione Standard**).

**I servizi opzionali Stop Loss e Invest Plan non possono essere attivati contemporaneamente sul Contratto.**

**Il servizio opzionale Cedola Periodica può essere attivato anche contemporaneamente agli altri servizi opzionali.**

*Credemvita* si riserva la facoltà di ritardare l’esecuzione di operazioni di disinvestimento derivanti dall’operatività dei Servizi opzionali in caso di presenza di precedenti operazioni richieste sul Contratto ma non ancora effettuate. In tal caso, *Credemvita* procede a eseguire le operazioni nell’ordine cronologico di ricezione delle stesse.

Le operazioni di *switch* previste nell'ambito del funzionamento dei servizi opzionali sono assoggettate alla Attività di Salvaguardia prestata da *Credemvita*.

Pertanto, *Credemvita* può indirizzare tali operazioni verso un *Fondo Esterno* diverso da quello individuato dal *Contraente* (o dal Fondo Monetario Target per i servizi opzionali che lo prevedano) ma appartenente alla stessa Classe e ritenuto omogeneo al primo. In ogni caso *Credemvita* può decidere autonomamente, nell'interesse del *Contraente*, di ritardare o non effettuare l'operazione prevista dal Servizio opzionale a fronte di situazioni eccezionali legate ai *Fondi Esterni* (a titolo esemplificativo e non esaustivo: eventi di turbativa del mercato, prolungata assenza di valorizzazione delle quote del fondo etc.).

### 6.3.1 SERVIZIO OPZIONALE STOP LOSS

Con la sottoscrizione del Servizio opzionale Stop Loss, il *Contraente* dà incarico a *Credemvita*, al verificarsi di determinate condizioni, di trasferire, mediante *switch*, il controvalore relativo alla componente dei *Fondi Esterni* nel Fondo Monetario Target, al fine di mitigare le eventuali perdite finanziarie del Contratto.

Il Fondo Monetario Target è definito annualmente da *Credemvita*.

**Il Servizio opzionale Stop Loss prevede l'applicazione di un costo *una tantum* pari a 5,00 Euro.**

#### Attivazione del Servizio

Il *Contraente* può attivare il **Servizio opzionale Stop Loss**:

- al momento della sottoscrizione della *Proposta di assicurazione*; oppure
- nel corso della durata contrattuale.

Il servizio opzionale Stop Loss:

- è revocabile in qualsiasi momento.
- non può essere attivato se il Premio è investito interamente nel Fondo Monetario Target.

#### Decorrenza e operatività del Servizio

Il Servizio opzionale Stop Loss è attivo:

- dalla *Data di decorrenza* del Contratto se attivato in sede di sottoscrizione del Modulo di Proposta;
- dal *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricezione della richiesta sottoscritta dal *Contraente*, se attivato successivamente. Se *Credemvita* riceve tale richiesta oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* è il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

Il Servizio opzionale Stop Loss è liberamente revocabile e riattivabile dal *Contraente*.

Per garantire l'operatività del Servizio opzionale Stop Loss, *Credemvita*, in ogni *Giorno di Determinazione*, calcola:

- a. l'indice di rendimento del Contratto **Money Weighted Rate of Return (MWRR)**;
- b. la differenza tra l'indice di rendimento del Contratto MWRR rispetto al valore massimo dell'indice stesso, come di seguito definito.

Il Servizio Stop Loss opera se tale calcolo registra un decremento pari o superiore al 5% o al 10%, in base alla scelta del *Contraente*. Al verificarsi di tale condizione, *Credemvita* effettua uno *switch* automatico dell'intero controvalore delle quote attribuite ai *Fondi esterni* verso il Fondo Monetario Target nel primo *Giorno di Determinazione* successivo alla data in cui si è verificata la condizione.

*Credemvita* identifica il Fondo Monetario Target nell'ambito dell'Attività di Gestione.

Il Fondo Monetario Target è il *Fondo Esterno* Monetario di destinazione dell'ultima operazione di *switch* automatico effettuata nell'ambito dell'Attività di gestione prestata da *Credemvita* all'interno della classe monetari.

Fino a quando l'Attività di gestione, almeno annuale, prestata da *Credemvita* non consente di individuare il Fondo di destinazione della Classe Monetari, il Fondo Monetario Target è **Candriam Money Market Euro (Codice interno - 60258)**.

Le caratteristiche di tale fondo sono descritte nel documento contenente le informazioni chiave delle opzioni di investimento sottostanti al Contratto "Credemvita Life Mix Evo (tariffa 60102)". Le successive variazioni sono pubblicate tramite apposita comunicazione sul sito web di *Credemvita*.

**Le operazioni effettuate nell'ambito del Servizio Opzionale Stop Loss sono tempestivamente comunicate al *Contraente* tramite una lettera di conferma riportante i dettagli dell'operazione.**

#### Money Weighted Rate of Return (MWRR)

L'indice Money Weighted Rate of Return (MWRR) misura il rendimento del Contratto calcolato rispetto al controvalore medio delle quote attribuite allo stesso in un determinato arco temporale (**Periodo di osservazione**).

L'indice MWRR è calcolato in ogni *Giorno di Determinazione*  $t_i$ , come segue:

**Tabella 05110**

## Condizioni di Assicurazione comprensive di Glossario

da consegnare al potenziale Contraente prima della sottoscrizione del modulo di proposta

Edizione Aprile 2024

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

### Valore massimo e Periodo di osservazione

Il **Valore massimo** è il massimo valore dell'indice MWRR rilevato nell'arco temporale definito Periodo di osservazione.

Il **Periodo di osservazione** è di **130 Giorni di determinazione** consecutivi e comprende, di giorno in giorno, il *Giorno di Determinazione* in cui è effettuato il confronto giornaliero e i 129 Giorni di determinazione precedenti.

Se il Servizio Opzionale Stop Loss è stato **attivato da meno di 130 Giorni di determinazione**, il Periodo di osservazione si riferisce esclusivamente ai Giorni di determinazione effettivamente decorsi dalla data di attivazione del servizio.

### Cessazione/Riattivazione/Revoca del servizio

Il Servizio Opzionale Stop Loss **cessa di operare** se a seguito di operazioni di *switch* l'intero *Controvalore delle quote* dei *Fondi esterni* è allocato nel Fondo Monetario Target.

Il Servizio Opzionale Stop Loss **si riattiva automaticamente** a seguito di:

- versamento di un **Premio aggiuntivo** od **operazione di switch (in entrata)** su *Fondo esterno* diverso dal Fondo Monetario Target;
- individuazione da parte di *Credemvita* di un **nuovo Fondo Monetario Target**.

Dal primo *Giorno di Determinazione* in cui si verificano le condizioni di riattivazione del servizio Stop Loss, *Credemvita* riprende a calcolare l'indice di rendimento del Contratto MWRR e inizia un nuovo periodo di osservazione.

Pertanto, nel caso in cui sia raggiunta la percentuale di perdita massima tollerata indicata al momento dell'attivazione, la parte di premio allocata nei *Fondi esterni* è reinvestita in quote del fondo identificato quale Fondo Monetario Target.

Il servizio può essere revocato su richiesta del Contraente, tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario o tramite lettera raccomandata A/R indirizzata a *Credemvita*.

La revoca decorre dal *Giorno di Determinazione* relativo alla data in cui *Credemvita* riceve la richiesta di revoca sottoscritta dal *Contraente*.

Se *Credemvita* riceve tale richiesta oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* è il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

### 6.3.2 SERVIZIO OPZIONALE INVEST PLAN

Il **Servizio opzionale Invest Plan** prevede che *Credemvita*, su incarico del *Contraente*, trasferisca tramite operazioni di *switch* mensili, il *controvalore delle quote* del Fondo Monetario Target verso una combinazione di *Fondi esterni* individuata dallo stesso *Contraente* e definita **Portafoglio di destinazione**.

Il Servizio opzionale Invest Plan prevede un costo di 2,00 Euro per singolo **switch**.

### Attivazione del servizio

Il Contraente può attivare il **Servizio opzionale Invest Plan**:

- al momento della sottoscrizione della *Proposta di assicurazione*; oppure
- successivamente, nel corso della durata contrattuale.

Il Contraente può disattivare il Servizio opzionale Invest Plan in qualsiasi momento.

Al momento della **richiesta di attivazione**, il *Contraente* sceglie:

- la durata del servizio (6, 12 o 24 mesi);
- il Portafoglio di destinazione, composto da un massimo di 25 Fondi Esterni tra quelli riportati nell'Elenco dei Fondi sottoscrivibili pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.Credemvita.it](http://www.Credemvita.it) - sezione Comunicazioni).

**La durata del servizio e il Portafoglio di destinazione non possono essere modificati nel corso della durata contrattuale.**

**Il Portafoglio di destinazione non può contenere *Fondi Esterni* appartenenti alla Classe Monetari.**

Il Servizio opzionale non può essere attivato se il *Contraente* dovesse indicare nel Portafoglio di destinazione uno o più fondi appartenenti alla Classe Monetari.

Il Servizio opzionale Invest Plan è liberamente revocabile e riattivabile dal Contraente.

### Decorrenza e operatività del servizio

Il servizio decorre:

- dalla **data di decorrenza del Contratto**, in caso di attivazione al momento della sottoscrizione della *Proposta di assicurazione*;
- dal **Giorno di Determinazione** relativo alla data in cui *Credemvita* riceve la richiesta di adesione al servizio sottoscritta dal *Contraente*, ove la stessa venga effettuata nel corso della durata del Contratto. Se *Credemvita* riceve tale richiesta oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* è il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

Il servizio opzionale Invest Plan prevede che *Credemvita*:

- investe nel Fondo Monetario Target la percentuale del **Premio unico** allocata nei *Fondi esterni* (se il Servizio è attivato al momento della sottoscrizione del Contratto);
- effettua, nel giorno di decorrenza del servizio, uno *Switch* totale tra *fondi esterni* verso il Fondo Monetario Target (fatta eccezione per le quote che il Contratto eventualmente detenga già su tale *Fondo esterno*) se il Servizio è attivato nel corso della durata del Contratto;
- **calcola mensilmente l'importo dell'operazione di switch (controvalore da trasferire) per la durata scelta dal Contraente dal Fondo Monetario Target;**
- trasferisce mensilmente l'importo calcolato, disinvestendolo dal Fondo Monetario Target e reinvestendolo nello stesso giorno, al netto del costo del servizio, in quote dei *Fondi Esterni* componenti il Portafoglio di destinazione.

*Credemvita* continua ad effettuare le operazioni di *switch* periodiche fino a quando il controvalore investito nel Fondo Monetario Target *risulta pari a zero*.

Il *reinvestimento nei Fondi Esterni* componenti il Portafoglio di destinazione avviene proporzionalmente alle percentuali scelte dal *Contraente* al momento della richiesta di adesione al servizio.

*Credemvita* identifica il Fondo Monetario Target nell'ambito dell'Attività di Gestione.

Il Fondo Monetario Target è il *Fondo Esterno* Monetario di destinazione dell'ultima operazione di *switch* automatico effettuata nell'ambito dell'Attività di gestione prestata da *Credemvita*.

Fino a quando l'Attività di gestione, almeno annuale, prestata da *Credemvita* non consente di individuare il Fondo di destinazione della Classe Monetari, il Fondo Monetario Target è **Candriam Money Market Euro (Codice interno - 60258)**.

Le caratteristiche di tale fondo sono descritte nel documento contenente le informazioni chiave delle opzioni di investimento sottostanti al Contratto "CREDEMVITA LIFE MIX EVO (tariffa 60102)"

Le successive variazioni sono pubblicate tramite apposita comunicazione sul sito web di *Credemvita*.

L'importo della prima operazione di *switch* mensile è calcolato dividendo il *controvalore delle quote* del Fondo Monetario Target per i mesi di durata del **Servizio opzionale Invest Plan** (6, 12 o 24).

Per ogni operazione di *switch* mensile successiva alla prima, *Credemvita* ricalcola l'importo da trasferire, sulla base del *controvalore delle quote* residue sul Fondo Monetario Target e del numero di *switch* mensili residui.

L'importo di ogni operazione di *switch* mensile successivo al primo è calcolato dividendo l'intero *controvalore delle quote* di volta in volta presenti sul Fondo Monetario Target per il numero delle operazioni di *switch* mensili residue (numero *switch* mensili

previsti dal servizio in base alla durata scelta meno il numero di *switch* mensili già effettuati). Tale calcolo è effettuato nel giorno che precede il *Giorno di determinazione* individuato per l'operazione di *switch*.

La prima operazione di *switch* mensile è effettuata nell'ultimo *Giorno di determinazione* della seconda settimana del mese successivo alla data in cui decorre il servizio.

Le operazioni di *switch* mensile successive alla prima sono effettuate nell'ultimo *Giorno di determinazione* della seconda settimana di ogni mese.

Se il *controvalore delle quote* presenti sul Fondo Monetario Target è inferiore a 1.000,00 Euro, l'intero importo è trasferito nel Portafoglio di destinazione.

**Conseguentemente il numero di operazioni di *switch mensili* può essere inferiore al numero previsto.**

Le operazioni effettuate nell'ambito del Servizio opzionale Invest Plan sono comunicate periodicamente al *Contraente* mediante **lettera di conferma riportante i dettagli delle operazioni.**

Il **Servizio opzionale Invest Plan rimane operativo** sul *controvalore delle quote* presenti sul Fondo Monetario target anche se:

- il *Contraente* effettua il versamento di un Premio aggiuntivo;
- il *Contraente* richiede un'operazione di *switch*;
- il *Contraente* richiede un *riscatto parziale*;
- è erogata una cedola periodica,

salvo il caso che, a seguito di tali operazioni, **il controvalore del Fondo Monetario Target risulta essere pari a zero.**

### Revoca del servizio

Il servizio opzionale Invest Plan è revocato:

- dopo che è stata effettuata l'ultima operazione di *switch* mensile prevista in base alla durata prescelta;
- se a seguito di operazione di *switch* o di *riscatto parziale* richiesta dal *Contraente* sono liquidate tutte le quote del Fondo Monetario Target;
- su richiesta del *Contraente*, tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario o tramite lettera raccomandata A/R indirizzata a Credemvita.

La revoca decorre dal *Giorno di Determinazione* riferito alla data in cui:

- si verificano le condizioni previste;
- *Credemvita* riceve la richiesta scritta di revoca sottoscritta dal *Contraente*.

Se *Credemvita* riceve tale richiesta oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* è il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

### Esempio di calcolo relativo al servizio opzionale Invest Plan

Data di attivazione dell'opzione Invest Plan	01/06/2021			
Durata dell'opzione	6 mesi			
Periodicità	Mensile			
Costo del servizio opzionale (a <i>switch</i> )	2,00 €			
Controvalore polizza alla data di attivazione	60.000,00 €			
Asset Allocation di destinazione:				
<i>fondo esterno A</i>	50%			
<i>fondo esterno B</i>	30%			
<i>fondo esterno C</i>	20%			
	SWITCH IN USCITA		SWITCH IN ENTRATA	
N. SWITCH	Fondo Monetario Target	<i>fondo esterno A</i>	<i>fondo esterno B</i>	<i>fondo esterno C</i>
1	- 10.000,00	4.999,00	2.999,40	1.999,60
2	- 10.000,00	4.999,00	2.999,40	1.999,60
3	- 10.000,00	4.999,00	2.999,40	1.999,60
4	- 10.000,00	4.999,00	2.999,40	1.999,60

5	-	10.000,00	4.999,00	2.999,40	1.999,60
6	-	10.000,00	4.999,00	2.999,40	1.999,60
TOTALE	-	60.000,00	29.994,00	17.996,40	11.997,60

### 6.3.3 SERVIZIO OPZIONALE CEDOLA PERIODICA

Il Servizio opzionale Cedola Periodica prevede l'erogazione di una prestazione ricorrente (cedola periodica), per una durata pari a dieci anni, calcolata in base alla percentuale definita dal *Contraente* a condizione che l'*Assicurato* sia ancora in vita, ed applicata al cumulo dei premi investiti.

La cedola è riconosciuta, nella misura scelta dal *Contraente*, attraverso il disinvestimento del *valore del contratto*, suddiviso tra *gestione separata* e *fondi esterni* sulla base delle percentuali allocative vigenti al Giorno di Ricorrenza (giorno corrispondente a ciascuna ricorrenza, annuale o semestrale, del Servizio Opzionale).

Il totale dei *premi investiti* al giorno di ricorrenza è la somma dei *premi Investiti* (unico, aggiuntivo) diminuita dei premi parzialmente riscattati e disinvestiti (cedola periodica).

**La Cedola deve aver un importo minimo.** In particolare, in caso di:

- **cedola annuale**, il valore minimo deve essere pari a 500,00 Euro;
- **cedola semestrale**, il valore minimo deve essere pari a 250,00 Euro.

**Il Servizio opzionale Cedola prevede un costo di 2,00 Euro per ogni cedola erogata.**

#### Attivazione del servizio

Il Servizio opzionale Cedola Periodica è attivabile **esclusivamente** per i Contratti con Profilo di sottoscrizione Standard.

Il Servizio opzionale Cedola Periodica non può essere attivato con i profili di sottoscrizione Bonus e Advanced.

**Il servizio Opzionale Cedola periodica è compatibile con i servizi opzionali Stop Loss e Invest Plan.**

Il *Contraente* pertanto può attivare il servizio opzionale cedola periodica insieme a uno di questi due servizi.

Il servizio può essere attivato dal *Contraente*:

- al momento della sottoscrizione della *Proposta di assicurazione*;
- nel corso della durata contrattuale anche più volte.

Il *Contraente* sceglie al momento dell'adesione al Servizio opzionale Cedola Periodica:

- la periodicità dell'erogazione della prestazione (semestrale o annuale);
- la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati (l'1,50% o il 2,50% in caso di cedola semestrale, il 3% o 5% in caso di cedola annuale).

#### Decorrenza e operatività del servizio

Il servizio decorre:

- dalla **Data di decorrenza del Contratto**, in caso di attivazione al momento della sottoscrizione della
- *Proposta di assicurazione*;
- dal **Giorno di Determinazione** relativo alla data in cui *Credemvita* riceve la richiesta di adesione al servizio sottoscritta dal *Contraente* in caso di richiesta effettuata nel corso della durata del Contratto.

L'importo della cedola, da erogare semestralmente o annualmente, è determinato al momento dell'attivazione del servizio, applicando la percentuale, scelta dal *Contraente* tra quelle previste, sulla somma dei *premi investiti* (premio unico e/o *premi aggiuntivi*) al netto dei riscatti parziali.

La percentuale selezionata della cedola rimane costante per tutta la durata dell'opzione.

L'importo della cedola erogata **riduce**:

- **per la componente investita nei Fondi Esterni**, il numero delle quote attribuite al Contratto;
- **per la componente investita in gestione separata**, il *Capitale assicurato*.

L'importo di ciascuna cedola è corrisposto entro i trenta giorni successivi al *Giorno di Determinazione* dell'operazione.

*Credemvita* liquida le cedole direttamente al *Contraente* mediante bonifico bancario. A tal fine il *Contraente* indica il conto

corrente sul quale ricevere gli importi periodici e in caso di variazione delle coordinate bancarie in corso di erogazione delle prestazioni deve comunicare a *Credemvita* le nuove coordinate bancarie (mediante l'apposito modulo disponibile presso l'*Intermediario* o tramite raccomandata A/R da indirizzare a *Credemvita*).

*Credemvita* comunica al *Contraente*, tramite il Documento Unico di Rendicontazione, le informazioni relative all'operazione di erogazione di ciascuna cedola liquidata nel corso dell'anno di riferimento.

Se nel *Giorno di Ricorrenza* si verifica almeno una delle seguenti condizioni, ossia che l'importo della:

- cedola annuale calcolata è **inferiore all'importo minimo di 500,00 Euro**;
- cedola semestrale calcolata è **inferiore all'importo minimo di 250,00 Euro**;
- cedola calcolata sommata agli importi delle prestazioni già erogate **supera il 50% della somma dei premi investiti e già regolati da *Credemvita* al giorno di determinazione**;
- cedola calcolata sommata agli importi delle prestazioni già erogate è **uguale o superiore al valore del Contratto** anche sulla base dell'ultimo valore unitario della *quota* disponibile al *giorno di determinazione* per ciascun *Fondo esterno*, *Credemvita* non procede al disinvestimento dei *premi investiti* relativi a tale prestazione e quindi alla sua *liquidazione*. Il servizio rimane attivo per le successive erogazioni delle rimanenti prestazioni.

Nel corso del periodo di erogazione delle cedole il *Contraente* può modificare, tramite comunicazione scritta, effettuata attraverso l'apposito modulo disponibile presso l'*Intermediario* oppure mediante l'invio lettera raccomandata A/R a *Credemvita*, la percentuale da applicare alla somma dei *premi investiti* (in base alla periodicità dell'erogazione delle prestazioni).

La modifica decorre dalla prima ricorrenza periodica (annuale o semestrale) del Servizio Opzionale successiva al giorno di ricevimento da parte di *Credemvita* della relativa richiesta, a condizione che la richiesta sia pervenuta almeno trenta giorni prima rispetto a tale giorno.

In caso contrario, la modifica decorrerà alla ricorrenza periodica successiva.

#### Esempio di calcolo relativo al servizio opzionale Cedola Periodica

Data di attivazione dell'opzione Cedola Periodica	28/02/2021
Durata dell'opzione	10 anni
Totale premi investiti alla data di attivazione dell'opzione	99.950 €
Periodicità pagamento	Annuale
Percentuale	3%
Spese liquidazione cedola	2,00 €

Ricorrenza	Premi investiti prima della liquidazione della cedola	Importo lordo cedola	Premi investiti post liquidazione cedola
n. 1	99.950	2.998,50	96.952
n. 2	96.952	2.908,55	94.043
n. 3	94.043	2.821,29	91.222
n. 4	91.222	2.736,65	88.485
n. 5	88.485	2.654,55	85.830
n. 6	85.830	2.574,91	83.256
n. 7	83.256	2.497,67	80.758
n. 8	80.758	2.422,74	78.335
n. 9	78.335	2.350,05	75.985
n. 10	75.985	2.279,55	73.706

#### Cessazione del servizio

Il servizio cessa di operare:

- dopo l'erogazione dell'ultima cedola prevista in base alla durata prescelta;
- su richiesta del *Contraente* tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso

l'Intermediario oppure mediante l'invio a Credemvita di una lettera raccomandata A/R La revoca decorre con effetto immediato dal *Giorno di Determinazione* relativo alla data in cui Credemvita riceve la richiesta di revoca sottoscritta dal *Contraente*;

- in caso di *Morte* dell'Assicurato;
- in caso di *riscatto totale*.

## 6.4 REBATES

Credemvita può ricevere dalle Società di Gestione dei *Fondi Esterni* utilità derivanti dalla retrocessione di commissioni od altri proventi (c.d. "Rebates") legati alla gestione dei *Fondi Esterni* stessi.

Tutti i Rebates eventualmente retrocessi a Credemvita sono successivamente riconosciuti al Contratto sulla componente investita in *Fondi esterni* mediante aumento del numero di quote attribuite alla stessa.

Più precisamente, entro il 5° giorno lavorativo successivo alla data in cui Credemvita ha ricevuto Rebates per un *Fondo Esterno*, è calcolata la *quota* parte degli stessi di spettanza di ogni Contratto.

Il calcolo è effettuato sulla base del numero di quote del *Fondo Esterno* attribuite ad ogni Contratto in vigore rispetto al totale delle quote in possesso di Credemvita a tale data.

Trimestralmente, più precisamente nel quinto "*Giorno di Determinazione*" dei mesi di gennaio, aprile, luglio ed ottobre, l'importo dei Rebates di spettanza di ogni Contratto calcolato e non ancora attribuito, è riconosciuto mediante aumento del numero di quote. Le quote sono attribuite sui *Fondi Esterni* attivi sul Contratto nel giorno lavorativo precedente e in proporzione al controvalore presente sugli stessi.

In caso di *liquidazione* totale del Contratto a seguito di *Morte* dell'Assicurato o per riscatto, è riconosciuto il rateo di Rebates calcolati e non ancora attribuiti alla data di richiesta di *liquidazione*.

# 7 COSTI



## 7.1 COSTI SUI PREMI

Il Contratto prevede l'applicazione di:

- un costo fisso per spese di emissione Contratto pari a 50,00 Euro da applicare sul *premio unico* (25,00 Euro da applicare alla componente della *gestione separata* e 25,00 Euro da applicare alla componente di *Fondi Esterni*);
- un costo fisso pari a 35 euro da applicare sui premi aggiuntivi (17,50 Euro da applicare alla componente della *gestione separata* e 17,50 Euro da applicare alla componente di *Fondi Esterni*);
- un caricamento pari allo 0,20%, da applicare al premio versato (unico e aggiuntivo), al netto dei costi fissi, sulla componente che investe nella *gestione separata*

## 7.2 COSTI DELLA COPERTURA ASSICURATIVA PRINCIPALE

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

## 7.3 COMMISSIONI DI GESTIONE

### 7.3.1 COMMISSIONI DI GESTIONE APPLICATE SUGLI OICR

Per le Attività di gestione periodica e le Attività di salvaguardia, Credemvita applica sulla componente investita nei *Fondi esterni* una **Commissione di gestione**.

La *commissione di gestione* sui *Fondi esterni* è calcolata giornalmente, moltiplicando il *controvalore delle quote* di ogni *Fondo Esterno* presente sul Contratto per la misura percentuale di commissione prevista ed è addebitata nell'ultimo *Giorno di Determinazione* di ogni semestre solare mediante riduzione del numero delle quote attribuite al Contratto a tale data.

La *Commissione di gestione* varia in funzione dell'ammontare del cumulo dei **Premi versati** nella componente allocata nei *Fondi esterni* dal Contraente, in base al Profilo di sottoscrizione e secondo le aliquote indicate nella tabella seguente:

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%

Il cumulo dei *Premi versati* varia in funzione del versamento di *Premi aggiuntivi*, degli *switch* in entrata e in uscita e dei riscatti parziali effettuati sulla componente allocata nei *Fondi esterni*.

L'aumento o la diminuzione dei *Premi versati* può comportare la variazione della *Commissione di gestione*. L'applicazione di una nuova percentuale (giornaliera) della *Commissione di Gestione* opera a far data dall'operazione di investimento o disinvestimento.

Il cumulo dei *Premi versati* e, di conseguenza, la *Commissione di gestione* non sono modificati dall'erogazione della cedola prevista dal Servizio opzionale Cedola Periodica.

In caso di *liquidazione* anticipata totale del Contratto a seguito della *Morte* dell'Assicurato o di *riscatto totale*, il numero di quote liquidabili è ridotto in ragione del rateo di *Commissione di gestione* calcolata e non ancora addebitata alla data di ricezione della documentazione completa relativa alla richiesta di *liquidazione*.

### 7.3.2 COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA APPLICATA MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

La *Gestione Separata* "CREDEMVITA II" prevede una *commissione di gestione* su base annua applicata sul rendimento della *Gestione Separata*.

L'ammontare della *commissione di gestione* della *Gestione Separata* varia in base al *rendimento finanziario* della *Gestione Separata* stessa come indicato nella seguente tabella:

Rendimento finanziario della <i>Gestione Separata</i> CREDEMVITA II	Misura della <i>Commissione di gestione</i> applicabile
Uguale o superiore a 1,30%	1,30%
Maggiore dell'1% e inferiore a 1,30%	Pari al rendimento finanziario
Uguale o inferiore a 1%	1%

### 7.4 COSTI GRAVANTI SUI FONDI ESTERNI

I *Fondi Esterni* prevedono costi che, riducendo il valore unitario della *quota* dei Fondi stessi, vanno a gravare indirettamente sui Contraenti.

I costi gravanti sui Fondi Esterni sono riportati nell'Elenco dei Fondi sottoscrivibili pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.Credemvita.it](http://www.Credemvita.it) - sezione Comunicazioni).

### 7.5 COSTI PER L'OPERAZIONE DI RISCATTO

Il *Riscatto totale* e il *riscatto parziale* prevedono dei costi.

In particolare, il *Riscatto* (totale o parziale) prevede l'applicazione di:

- **costo fisso** pari a **50,00 Euro** (25,00 Euro da applicare alla componente della *gestione separata* e 25,00 Euro da applicare alla componente di *Fondi esterni*). Il costo fisso è sempre applicato successivamente all'applicazione dell'eventuale **Penale di riscatto**;
- **Penale di riscatto** pari ad una percentuale dell'ammontare riscattato determinata applicando le aliquote indicate nella tabella sottostante all'ammontare riscattato *in funzione degli anni di decorrenza del Contratto* e per il profilo Advanced anche in funzione della *data di valuta* di ogni singolo versamento aggiuntivo.

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%

\*Riscatto parziale previsto solo per la componente che investe in Fondi Esterni

L'applicazione delle Penali di riscatto varia in funzione dei diversi **Profili di sottoscrizione**. In particolare, per il:

- **Profilo Standard**, la Penale di riscatto è applicata nei primi tre anni interi trascorsi dalla *Data di decorrenza* del Contratto nella misura indicata in tabella;
- **Profilo Advanced**, la Penale di riscatto è applicata nei primi quattro anni interi trascorsi dalla *Data di decorrenza* del Contratto per il Premio unico e dalla data di valuta del versamento di ciascun Premio aggiuntivo nella misura indicata in tabella. L'incidenza di ciascun versamento sul profilo Advanced è misurata in proporzione alla sommatoria dei *premi versati* (Premio unico più eventuali *Premi aggiuntivi*), tenendo conto dei riscatti parziali;
- **Profilo Bonus**, la Penale di riscatto è applicata nei primi cinque anni interi trascorsi dalla *Data di decorrenza* del Contratto nella misura indicata in tabella.

## 7.6 COSTI PER L'OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA FONDI ESTERNI E TRA GESTIONE SEPARATA E FONDI ESTERNI ("SWITCH")

Il Contratto non prevede alcun costo per le operazioni di *switch* richieste dal *Contraente* o effettuate da *Credemvita* nell'ambito dell'Attività di gestione prestata.

## 7.7 COSTI DEI SERVIZI OPZIONALI

I Servizi opzionali sottoscrivibili dal *Contraente* prevedono dei costi la cui misura e modalità di prelievo sono descritte nella tabella seguente:

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

## 7.8 TASSE E IMPOSTE

Le tasse e imposte relative al Contratto sono a carico del *Contraente* o dei beneficiari ed aventi diritto.

# 8 COME POSSO REVOCARE/RECEDERE/RISCATTARE IL CONTRATTO



## 8.1 REVOCA

Il *Contraente* può revocare la *Proposta di assicurazione* finché il Contratto non è concluso.

In quanto 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.

In caso di richiesta di revoca, *Credemvita* rimborsa al *Contraente* il Premio eventualmente versato entro 30 giorni dalla data in

cui è stata ricevuta da *Credemvita* la richiesta di revoca

## 8.2 RECESSO

Il *Contraente* può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il Contratto è concluso.

Per esercitare il diritto di *recesso* il *Contraente*, entro 30 giorni, 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 è messa a sua disposizione da *Credemvita* tramite il collocatore stesso;
- 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. Se il *Contraente* preferisce l'utilizzo della comunicazione in formato elettronico devono essere rispettati i requisiti della firma digitale e dell'indirizzo email PEC.

Il *recesso* libera entrambe le parti da qualunque obbligazione derivante dal Contratto, con decorrenza dalle ore 24:00 della data di ricezione della richiesta di *recesso*.

A seconda dei casi, la data di richiesta di *recesso* è quella in cui:

- il *Contraente* ha compilato e sottoscritto la relativa modulistica presso la filiale dell'*Intermediario*;  
oppure
- *Credemvita* ha ricevuto la lettera raccomandata.

*Credemvita*, entro 30 giorni dalla **data di ricezione della richiesta di recesso**, rimborsa il *Contraente*:

- se il **Premio** è **già stato investito**, un importo dato dalla somma del:
  - **controvalore delle quote dei Fondi esterni**, calcolato il *Giorno di determinazione* relativo 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 da *Credemvita*.  
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 non è stato investito**, un importo pari ai *Premi versati* eventualmente già incassati.

## 8.3 RISCATTO E RIDUZIONE

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

*Credemvita* può ritardare l'esecuzione di operazioni derivanti da una richiesta di riscatto (totale o parziale) ricevuta dal *Contraente* in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul Contratto ma non ancora regolate.

### Riscatto totale

Il *Contraente* può esercitare il **Riscatto totale** se:

- è decorso un anno dalla *Data di decorrenza* del Contratto;
- non risultano superati i limiti di cui all'allegato 1, accettata dal *Contraente* con la sottoscrizione della Proposta.

Il Valore di riscatto è la somma del:

**(A) Capitale assicurato rivalutato** fino al *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricezione da parte di *Credemvita* della richiesta di riscatto.

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 al *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricezione da parte di *Credemvita* della richiesta di riscatto;
- eventuali *premi investiti* nella *Gestione Separata* (*premi aggiuntivi* e *switch* in entrata nella componente di *gestione separata*) dopo il 31 dicembre e rivalutati in proporzione al tempo trascorso (*pro rata temporis*) tra la data dell'operazione (in caso di versamento aggiuntivo la data valuta) e il *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricezione da parte di *Credemvita* della richiesta di riscatto;
- **DIMINUITA** di eventuali operazioni di disinvestimento (riscatti parziali, *switch* in uscita dalla componente di *gestione separata* e cedole liquidate) effettuate dopo il 31 dicembre e rivalutate *pro rata* per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e il *Giorno di determinazione* relativo 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%.

**(B) Controvalore delle quote dei Fondi esterni**, calcolato moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario riferito al *Giorno di Determinazione*, che è il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui Credemvita ha ricevuto la richiesta di riscatto firmata dal *Contraente*, diminuito della *Commissione di gestione* calcolata e non ancora addebitata e aumentata dei Rebates calcolati e non ancora attribuiti.

### L'importo così calcolato è diminuito di eventuali Penali di riscatto e dei Costi fissi.

Se *Credemvita* riceve la richiesta di riscatto oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* è il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

L'operazione di *Riscatto totale* estingue il Contratto.

### Riscatto parziale

Il *Contraente* può esercitare il *Riscatto parziale* su una singola componente (*gestione separata* o *Fondi esterni*) o su entrambe le componenti.

Il *Riscatto parziale* può essere esercitato se:

- sono decorsi 30 giorni dalla *Data di decorrenza* del Contratto per il *riscatto parziale* di *Fondi esterni*;
- è decorso un anno dalla *Data di decorrenza* del Contratto per il *riscatto parziale* della *Gestione Separata* o di entrambe le componenti;
- non sono superati i limiti di cui all'allegato 1, accettato dal *Contraente* con la sottoscrizione della Proposta;
- 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 di 1.000,00 Euro;
- per la sola quota 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.

**Il valore di riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti per il riscatto totale.**

In caso di richiesta di *riscatto parziale* del *Contraente* sulla sola parte di *capitale investito* in *gestione separata*, il *Capitale assicurato* è rivalutato fino alla data di ricezione da parte di *Credemvita* della richiesta di riscatto e non fino al *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricezione da parte di *Credemvita* della richiesta di riscatto.

Ogni anno, nel giorno lavorativo che precede il "*Giorno di determinazione*" in cui è previsto l'ultimo addebito annuo della *Commissione di gestione*, non è possibile richiedere riscatti parziali.

### 8.3.1 RISCATTO NELLE FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO

Se la richiesta di *riscatto totale* o parziale è ricevuta nelle **Finestre di riscatto garantito**, riportate nella seguente tabella, *Credemvita* riconosce una **garanzia di conservazione del Premio Investito nella Gestione Separata** (premio iniziale, premi aggiuntivi, operazioni di *switch* in entrata), al netto di eventuali riscatti parziali, di eventuali cedole erogate e di operazioni di *switch* in uscita.

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...)

In ogni caso, il valore riscatto per la componente allocata in *gestione separata* può risultare **inferiore** all'ammontare dei *Premi versati* e investiti sulla *Gestione Separata*.

**Esempio in caso di riscatto all'interno della finestra di riscatto garantito (profilo standard)**

Data di decorrenza	01/02/2021
Premio iniziale	50.000,00 €
Costi iniziali	50,00 €
Caricamento iniziale su <i>Gestione Separata</i>	0,20%
Percentuale allocata in <i>Gestione Separata</i>	50%
Percentuale allocata in <i>Fondi Esterni</i>	50%
Premio investito in <i>Gestione Separata</i> (25.000,00 € - 25,00 € quota parte dei costi iniziali - 49,95 € caricamenti)	24.925,05 €
Premio investito in <i>Fondi Esterni</i> (25.000,00 € - 25,00 € quota parte dei costi iniziali)	24.975,00 €

**GESTIONE SEPARATA\***

Data richiesta di riscatto	01/03/2025
Capitale maturato all'ultima ricorrenza annua (31/12/2024)	24.887,67 €
Rivalutazione tra ultima ricorrenza annua e data riscatto	0,00 €
Capitale liquidabile alla data di riscatto in finestra garantita <b>(A)</b>	<b>24.925,05 €</b>

\*rivalutazione calcolata in base ai rendimenti annui utilizzati in tabella al paragrafo 4.3

**FONDI ESTERNI**

Valore della Quota alla <i>data di decorrenza</i>	10,00 €
Quote acquisite alla <i>data di decorrenza</i> (24.975,00 / 10,00)	2.497,50 quote

**Esempio con AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA**

Valore della Quota del <i>giorno di determinazione</i> relativo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto	10,50 €
Controvalore delle quote acquisite <b>(B1)</b>	<b>26.223,75 €</b>

**Esempio con DIMINUIZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA**

Valore della Quota del <i>giorno di determinazione</i> relativo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto	9,50 €
Controvalore delle quote acquisite <b>(B2)</b>	<b>23.726,25 €</b>

Capitale liquidabile <b>(A+B1)</b> in caso di aumento del Valore Quota	<b>51.148,80 €</b>
Capitale liquidabile <b>(A+B2)</b> in caso di diminuzione del Valore Quota	<b>48.651,30 €</b>

L'importo come sopra determinato viene corrisposto al netto dei costi applicabili riportati nell'apposita sezione.

**8.3.2 RISCATTO FUORI DALLE "FINESTRE DI RISCATTO GARANTITO"**Se la richiesta di *riscatto totale* o parziale viene ricevuta fuori dalle **Finestre di riscatto garantito**, Credemvita **NON riconosce alcuna garanzia di conservazione del capitale**.**Esempio in caso di riscatto fuori dalla finestra di riscatto garantito (profilo standard)**

Data di decorrenza	01/02/2021
Premio iniziale	50.000,00 €
Costi iniziali	50,00 €
Caricamento iniziale su <i>Gestione Separata</i>	0,20%
Percentuale allocata in <i>Gestione Separata</i>	50%
Percentuale allocata in <i>Fondi Esterni</i>	50%

Premio investito in Gestione Separata (25.000,00 € - 25,00 € quota parte dei costi iniziali - 49,95 € caricamenti)	24.925,05 €
Premio investito in Fondi Esterni (25.000,00 € - 25,00 € quota parte dei costi iniziali)	24.975,00 €

**GESTIONE SEPARATA\***

Data richiesta di riscatto	01/10/2025
Capitale maturato all'ultima ricorrenza annua (31/12/2024)	24.887,67 €
Rivalutazione tra ultima ricorrenza annua e data riscatto	0,00 €
Capitale liquidabile alla data di riscatto fuori dalla finestra garantita <b>(A)</b>	<b>24.887,67 €</b>
* rivalutazione calcolata in base ai rendimenti annui utilizzati in tabella al paragrafo 4.3	

**FONDI ESTERNI**

Valore della Quota alla data di decorrenza	10,00 €
Quote acquisite alla data di decorrenza (24.975,00 / 10,00)	2.497,50 quote

Esempio con AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA	
Valore della Quota del giorno di determinazione relativo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto	10,50 €
Controvalore delle quote acquisite <b>(B1)</b>	<b>26.223,75 €</b>

Esempio con DIMINUIZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA	
Valore della Quota del giorno di determinazione relativo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto	9,50 €
Controvalore delle quote acquisite <b>(B2)</b>	<b>23.726,25 €</b>

Capitale liquidabile <b>(A+B1)</b> in caso di aumento del Valore Quota	<b>51.111,42 €</b>
Capitale liquidabile <b>(A+B2)</b> in caso di diminuzione del Valore Quota	<b>48.613,92 €</b>

L'importo come sopra determinato viene corrisposto al netto dei costi applicabili riportati nell'apposita sezione.

**Il Contratto non prevede riduzioni.****8.3.3 COME RICHIEDERE IL RISCATTO**

Il Contraente può richiedere il riscatto:

- presso l'intermediario assicurativo, dove il Contraente deve compilare l'apposito modulo di richiesta liquidazione, indicando in particolare le coordinate per il pagamento, ovvero il c/c intestato al Contraente e sottoscrivendo il modulo stesso. Le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dall'intermediario assicurativo;
- con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno inviata a Credemvita (Via Luigi Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia - Italia) o, nel caso in cui il Contraente preferisca l'utilizzo della comunicazione in formato elettronico, con PEC nel rispettato dei requisiti di firma digitale, a cui allegare:

- Copia di un valido documento di identità del Contraente o Esecutore o Legale Rappresentante;
- Copia del codice fiscale del Contraente o Esecutore o Legale Rappresentante;
- Richiesta di liquidazione sottoscritta da Contraente o Esecutore o Legale Rappresentante con indicazione del c/c bancario e relativo codice IBAN intestato al contraente ed importo da liquidare in caso di riscatto parziale, nonché recapiti telefonici e/o mail, e dichiarazione dell'esistenza in vita dell'assicurato;
- Indicazione della professione/attività prevalente del Contraente o Esecutore o Legale Rappresentante;
- Indicazione dell'eventuale presenza di un titolare effettivo ed in caso affermativo i suoi dati identificativi;
- Indicare se il Contraente persona fisica, Esecutore o Legale Rappresentante, rivestano la qualifica di Persona Esposta Politicamente (PEP);
- Indicare se il contraente è "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana e se risiede fuori dall'Italia;

- j. In caso di Esecutore/Legale Rappresentante dovrà essere trasmessa copia della procura/delibera, attestante i poteri conferiti per agire in nome e per conto del *contraente*;
- k. Per il *Contraente* persona giuridica deve inoltre essere prodotta: visura camerale, dati anagrafici dei titolari effettivi del *contraente* (persona o persone fisiche che in ultima istanza possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio è soddisfatto dove la % corrisponde al 25%+1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica), indicazione se il *contraente* o i titolari effettivi rivestano la qualifica di PEP.

Le eventuali richieste di *riscatto parziale* o totale pervenute a *Credemvita* negli ultimi 10 Giorni di Determinazione dell'anno e nei primi 14 giorni di Determinazione dell'anno successivo, sono eseguite entro il quindicesimo *Giorno di Determinazione* dell'anno successivo.

*Credemvita* esegue i pagamenti in favore del *Contraente* esclusivamente a mezzo bonifico bancario.

## 9 BENEFICIARI



Il *Contraente* designa i *Beneficiari* e può in qualsiasi momento revocare o modificare la designazione.

I *Beneficiari* sono i soggetti a cui *Credemvita* eroga la prestazione assicurativa in caso di *Morte* dell'Assicurato. La designazione preferita dei beneficiari è quella in forma nominativa (nome, cognome, dati anagrafici, codice fiscale/P.IVA, recapiti anche di posta elettronica).

In caso contrario, *Credemvita* può incontrare maggior difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei *Beneficiari*.

A fronte di specifiche esigenze di riservatezza, il *Contraente* può indicare nella Proposta i dati di un *referente terzo*, diverso dal *Beneficiario*, a cui *Credemvita* può fare riferimento, nel caso in cui sia venuta a conoscenza della *Morte* dell'Assicurato al fine di ottenere supporto nell'identificazione dei beneficiari.

Se il *Contraente* designa più di un *Beneficiario*, la *prestazione assicurativa* è suddivisa in parti uguali fra tutti i *Beneficiari*, salvo l'espressa indicazione di percentuali diverse da parte del *Contraente*.

Nell'ipotesi di designazione quali *Beneficiari* degli eredi (legittimi o testamentari), i *Beneficiari* sono i soggetti che, alla *Morte* dell'Assicurato, rivestono la qualità di chiamati all'eredità secondo le previsioni di legge. Ai fini dell'erogazione della *Prestazione assicurativa*, risulta irrilevante la rinuncia o accettazione dell'eredità da parte dei *Beneficiari*.

In assenza della designazione di *Beneficiari*, la *Prestazione assicurativa* è erogata agli eredi testamentari o in mancanza agli eredi legittimi dell'Assicurato.

Anche in questo caso, risulta irrilevante la rinuncia o accettazione dell'eredità da parte dei *Beneficiari*.

La designazione beneficiaria è atto personale del *Contraente*.

L'eventuale designazione fatta, in vece del *Contraente*, dal tutore legale, dal Curatore, dall'Amministratore di Sostegno o di ogni altro soggetto munito di apposita procura è valida solo se sono indicati quali *Beneficiari* gli eredi testamentari o in mancanza eredi legittimi dell'Assicurato, a meno che la procura (generale o speciale) o l'eventuale atto che dispone la nomina di tali soggetti non preveda espressamente la facoltà di nominare beneficiari.

In caso contrario, la designazione beneficiaria non è valida.

In caso di premorienza del *Beneficiario* rispetto all'Assicurato, il *Contraente* può liberamente modificare la designazione beneficiaria, fatto salvo i casi in cui la designazione del *Beneficiario* non può essere revocata o modificata ai sensi delle previsioni di legge.

Nel caso di premorienza di un *Beneficiario* rispetto all'Assicurato, la liquidazione della *Prestazione assicurativa* avviene, per la quota dovuta al *Beneficiario* premorto, in favore degli eredi testamentari o, in mancanza, degli eredi legittimi del *Beneficiario* premorto, fatta salva diversa indicazione del *Contraente*.

I *Beneficiari* acquisiscono un diritto proprio alla *Prestazione assicurativa*.

Tale diritto è indipendente dalle vicende successorie dell'Assicurato e l'ammontare della *Prestazione assicurativa* non rientra nell'asse ereditario dell'Assicurato.

### 9.1 CONTESTAZIONI RIGUARDANTI I BENEFICIARI

Le contestazioni di terzi riguardanti:

- la legittimazione del beneficiario di ottenere la liquidazione;
- il testamento olografo

che non sono oggetto di sentenza passata in giudicato, non sono opponibili a *Credemvita*.

Eventuali pretese di terzi nei confronti di coloro che risultano Beneficiari della prestazione potranno pertanto essere fatte valere solo nei confronti di questi ultimi.

## 9.2 DESIGNAZIONE, REVOCA, MODIFICA DEI BENEFICIARI

Nel corso della vigenza del contratto la designazione dei Beneficiari può essere revocata o modificata in qualunque momento mediante comunicazione scritta ricevuta da *Credemvita*.

La designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- quando la designazione è irrevocabile, ossia quando il contraente ha dichiarato per iscritto di rinunciare al potere di revoca e il beneficiario ha dichiarato per iscritto di accettare il beneficio. Nel caso in cui i beneficiari sono più di uno la designazione diviene irrevocabile, se il *Contraente* ha rinunciato per iscritto al potere di revoca, esclusivamente per il Beneficiario che ha dichiarato di accettare il beneficio;
- dagli eredi, dopo la *Morte* dell'Assicurato;
- per i contratti nei quali il *Contraente* è diverso dall'Assicurato, in caso di premorienza del *Contraente* in corso di contratto dagli eredi che subentrano nella titolarità dello stesso. Se gli eredi del *Contraente* risultano superiori ad uno, al fine di rendere effettivo il subentro, questi devono congiuntamente individuare un solo erede al quale è attribuita la contraenza

In caso di designazione non revocabile o modificabile, la *liquidazione*, il *recesso*, il *pegno* o il *vincolo* del contratto richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione del *Beneficiario* e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto e ricevuta da *Credemvita* o disposte per testamento.

Le disposizioni testamentarie devono indicare espressamente il riferimento al Contratto di Assicurazione e specificare espressamente la designazione, revoca o modifica del *beneficiario*.

*Credemvita* può comunicare ai precedenti beneficiari le comunicazioni o disposizioni di revoca o modifica degli stessi.

Le disposizioni di variazione beneficiario hanno effetto solo successivamente all'espletamento degli oneri di *adeguata verifica* in materia antiriciclaggio.

*Credemvita* si riserva di richiedere ai Beneficiari la produzione dell'originale del documento di loro designazione (che può essere, ad esempio, il Contratto di Assicurazione, una *appendice* al Contratto di Assicurazione, una lettera o un testamento) solamente al verificarsi di una delle seguenti eventualità:

- nel caso in cui *Credemvita* non è già in possesso di tale documento;
- nel caso in cui i Beneficiari intendono far valere *condizioni contrattuali* difformi rispetto a quanto previsto della documentazione in possesso di *Credemvita*;
- nel caso in cui sorgono dubbi in merito all'autenticità del Contratto di Assicurazione o di altra documentazione contrattuale che i Beneficiari intendano far valere nei confronti di *Credemvita*.

## 10 OBBLIGHI DELLE PARTI



Le dichiarazioni del *Contraente* devono essere veritiere, esatte e complete.

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto all'indennizzo, nonché la stessa cessazione delle coperture assicurative previste dal Contratto, ai sensi degli art. 1892, 1893 e 1894 c.c.

Il *Contraente* deve comunicare tempestivamente a *Credemvita* lo spostamento di residenza in altro Stato, ferma la responsabilità del *Contraente* verso *Credemvita* per eventuali conseguenze dannose patite da *Credemvita* in conseguenza della mancata comunicazione (ad esempio, per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato di nuova residenza).

## 11 CHE COSA FARE IN CASO DI SINISTRO E LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI



In caso di *Morte* dell'Assicurato, i Beneficiari devono consegnare a *Credemvita* documenti necessari a:

- verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento;
- individuare con esattezza gli aventi diritto alla *prestazione assicurativa*;
- adempiere gli adempimenti di cui alla normativa antiriciclaggio.

I Beneficiari devono consegnare a *Credemvita*:

- richiesta scritta di *liquidazione*. Tale richiesta può essere formulata anche senza utilizzare l'apposita modulistica predisposta da Credemvita, che è comunque a disposizione sul sito internet [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) al seguente link <https://www.credemvita.it/it/contatti/denunciamo-un-sinistro>, o presso i propri intermediari. Se i beneficiari sono più di uno, ciascuno di questi deve sottoscrivere la richiesta per la propria *quota* di pertinenza;
- 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 e sottoscritto;
- indicazione scritta della modalità con la quale il pagamento deve essere effettuato e nel caso di bonifico, con indicazione delle coordinate IBAN o altro codice relativo al conto corrente del *beneficiario*.

Tipologia di documento	Informazioni aggiuntive
Richiesta scritta di <i>liquidazione per Morte</i> e indicazione scritta delle modalità di pagamento/coordinate IBAN	Possibile utilizzare il modulo standard sul sito <a href="http://www.credemvita.it">www.credemvita.it</a> sezione "Denuncia un sinistro"
Copia documento di identità in corso di validità	Per ciascun <i>beneficiario</i>
Copia del codice fiscale	Per ciascun <i>beneficiario</i>
Modulo di adeguata verifica antiriciclaggio compilato	Per ciascun <i>beneficiario</i>

Al fine di attestare la propria qualità di *beneficiario/i* e di consentire a *Credemvita* le opportune verifiche, l'avente diritto deve in ogni caso sempre consegnare a *Credemvita*:

(a) in caso di designazione quali Beneficiari (i) degli eredi legittimi; (ii) degli eredi testamentari; (iii) di "eredi testamentari o in mancanza eredi legittimi":

- certificato di morte dell'Assicurato in carta libera;
- atto di notorietà, rilasciato dagli Organi competenti da cui risulti:
  - se l'Assicurato ha lasciato testamento e in caso affermativo, che il testamento, i cui estremi identificativi devono risultare dallo stesso atto di notorietà, sia l'unico o l'ultimo conosciuto, sia valido e non sia stato impugnato, con indicazione di tutti gli eredi testamentari, delle loro generalità complete e della capacità di agire di ciascuno di essi;
  - in mancanza di testamento l'elenco di tutti gli eredi legittimi del *de cuius*, con l'indicazione delle generalità complete e della capacità di agire di ciascuno di essi;
  - l'eventuale stato di gravidanza della vedova;
- nel caso vi siano Beneficiari minorenni od incapaci, decreto del Giudice Tutelare che autorizza l'esercente la potestà od il tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci ed esoneri *Credemvita* da ogni responsabilità circa il reimpiego di tale somma.

Tipologia di documento	Informazioni aggiuntive
Certificato di morte dell'Assicurato	In carta libera
Atto di notorietà	Con contenuti difformi a seconda della presenza o meno di testamento
Decreto del Giudice Tutelare	Nel caso di beneficiari minorenni od incapaci

(b) in caso di designazione dei Beneficiari con modalità diverse dal riferimento alla loro qualità di eredi testamentari o legittimi (ad esempio, con l'indicazione delle specifiche generalità del beneficiario):

- certificato di morte dell'Assicurato in carta libera;
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà

- se l'Assicurato ha lasciato testamento, copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà e dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti sotto la propria responsabilità, quali sono i beneficiari e che il beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni avverso il testamento o i testamenti, che oltre ai beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revoche o modiche della designazione dei beneficiari;
- se non c'è testamento dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità, che il beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come beneficiari;
- se vi sono Beneficiari minorenni od incapaci, decreto del Giudice Tutelare che autorizza l'esercente la potestà o il tutore alla riscossione della somma spettante ai minori o agli incapaci ed esoneri Credemvita da ogni responsabilità circa il reimpiego di tale somma.

Tipologia di documento	Informazioni aggiuntive
Certificato di morte dell'Assicurato	In carta libera
Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà	Con contenuti difformi a seconda della presenza o meno di testamento
Decreto del Giudice Tutelare	Nel caso di beneficiari minorenni od incapaci

Credemvita si riserva di richiedere ai Beneficiari (in qualsiasi modo designati) la produzione dell'originale del Contratto solamente al verificarsi di una delle seguenti eventualità:

- nel caso in cui i Beneficiari intendano far valere *condizioni contrattuali* difformi rispetto a quanto previsto della documentazione in possesso di Credemvita;
- nel caso in cui ad insindacabile giudizio di Credemvita che i Beneficiari intendono far valere nei confronti di Credemvita.

Credemvita e il beneficiario cooperano in buona fede nell'esecuzione del Contratto, con particolare riferimento alla fase di erogazione dell'indennizzo, e fanno quanto in loro potere, anche tenendo conto del principio di vicinanza alla prova, per acquisire la documentazione relativa alla *Morte* o comunque rilevante ai fini della *liquidazione* dell'indennizzo.

Credemvita, in considerazione di particolari esigenze istruttorie, può richiedere documentazione ulteriore rispetto a quella indicata in precedenza e, in particolare, può richiedere la documentazione relativa alle cause della *Morte* dell'Assicurato, inclusa la cartella clinica.

Il Beneficiario, fermo il predetto principio di vicinanza alla prova, può scegliere di raccogliere e presentare direttamente a Credemvita la documentazione di cui al precedente paragrafo o, se ha particolari difficoltà ad acquisire la predetta documentazione, può sottoscrivere idonee richieste e autorizzazioni e conferire specifica procura affinché Credemvita, nel rispetto della normativa sulla riservatezza dei dati personali, possa richiedere la documentazione stessa. In ogni caso il Beneficiario consegna la documentazione di cui al precedente paragrafo, se la stessa è già in suo possesso.

L'Assicurato può rilasciare a Credemvita – in quanto soggetto a cui si riferiscono i dati personali (“interessato”, ai sensi del Codice per la protezione dei dati personali) – un mandato anche nel proprio interesse, ai sensi dell'art. 1723, secondo comma, c.c., e pertanto irrevocabile, a richiedere la documentazione di cui al precedente paragrafo. Ai fini dell'ottenimento di tale documentazione può farsi riferimento agli accordi che sono eventualmente stipulati con le organizzazioni rappresentative degli operatori sanitari, pubblici e privati, per regolamentare le modalità di accesso alle informazioni sensibili, in modo da consentire un corretto adempimento delle obbligazioni contrattuali.

## 11.1 PAGAMENTI DI CREDEMVITA

Ai fini della presentazione della richiesta di pagamento non sussiste alcun obbligo di presenza fisica né presso gli uffici di Credemvita, né presso gli intermediari di quest'ultima, fermo restando, dove ne ricorrano i presupposti, il necessario rispetto della normativa vigente, con particolare riferimento a quella in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo.

Ogni pagamento è effettuato direttamente da Credemvita al Beneficiario, il quale sottoscrive la relativa quietanza.

Credemvita esegue i pagamenti esclusivamente mediante bonifico bancario dopo aver verificato la sussistenza di tutti i requisiti e la completezza della documentazione fornita.

I pagamenti sono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione necessaria.

Le richieste di pagamento incomplete comportano tempi di *liquidazione* più lunghi.

Se il pagamento non è effettuato entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa, *Credemvita* corrisponde al *Contraente* o ai *Beneficiari*, dal 31esimo giorno fino alla data di effettivo pagamento, gli interessi sulla somma da liquidare calcolati in misura pari al saggio degli interessi legali vigente di cui all'art. 1284, primo comma, Codice Civile, maggiorati dell'1%. Le parti escludono pertanto ed espressamente l'applicazione del saggio previsto dalla legislazione speciale relativa ai ritardi di pagamento nelle transazioni commerciali (art. 1284, quarto comma, c.c.).

#### Esempio di applicazione degli interessi legali per il pagamento della prestazione assicurativa:

Importo della prestazione	Data di ricezione della documentazione completa	Data del pagamento	Interessi legali applicati	Importo effettivamente pagato al contraente o al beneficiario
€ 10.000,00	04.01.2022	14.01.2022	0,0%	€ 10.000,00
€ 10.000,00	04.01.2022	14.02.2022	Saggio interessi legali (ad es. 1,25%) + 1,00% a partire dal 04.02.2022	€ 10.006,78

Si precisa che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in 10 anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (quindi decorrenti o dalla *Morte* dell'*Assicurato* o, in mancanza di *Morte* dalla scadenza del contratto).

Gli importi dovuti ai Beneficiari per i quali non è pervenuta a *Credemvita* la richiesta di *liquidazione* per iscritto entro e non oltre il termine di *prescrizione* di 10 anni sono devoluti obbligatoriamente al fondo costituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze, finalizzato ad indennizzare i risparmiatori vittime di frodi finanziarie.

## 12 COMUNICAZIONI



### 12.1 COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE

Fatto salvo quanto diversamente previsto nel presente Contratto, tutte le comunicazioni del *Contraente* a *Credemvita* relative al presente Contratto dovranno essere in forma scritta e indirizzate a:

**Credemvita S.p.A.**

Via Luigi Sani, 1- 42121 Reggio Emilia (R.E.) - ITALIA.

Fax: 0522/452704

e-mail: [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it)

Posta Elettronica Certificata (PEC): [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it)

### 12.2 INFORMATIVA AL CONTRAENTE

*Credemvita* trasmette al *Contraente*:

- la documentazione precontrattuale;
- le informazioni da rendere in corso di contratto, in particolare il Documento Unico di Rendicontazione relativo alla posizione assicurativa del *Contraente*;

*Credemvita* può adempiere agli obblighi di informativa verso il *Contraente* mediante pubblicazione nell'Area Riservata- Home Insurance, se il *Contraente* ha espresso apposito consenso, o mediante supporto durevole.

### 12.3 AREA RISERVATA - HOME INSURANCE

Sul sito internet di *Credemvita* ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)) è disponibile l'Area Riservata - Home Insurance attraverso la quale il *Contraente* può accedere alla propria posizione assicurativa consultando i dati principali delle polizze sottoscritte quali, ad esempio, le *Coperture Assicurative* in essere, le *Condizioni di Assicurazione* sottoscritte e lo stato dei pagamenti dei Premi. Inoltre, il *Contraente* può:

- recuperare informazioni rilevanti, inclusi i dati sul beneficiario e sul referente terzo

- inviare disposizioni sulla gestione del contratto
- richiedere modifiche ai propri dati anagrafici, residenziali o ai propri recapiti
- recuperare le comunicazioni inviate da *Credemvita*.

L'accesso è consentito tramite credenziali identificative personali che saranno rilasciate da *Credemvita* e che possono essere richieste dal *Contraente*, mediante procedura guidata, direttamente in occasione del primo accesso all'Area Riservata – Home Insurance stessa...

Il servizio in oggetto e il rilascio delle credenziali da parte di *Credemvita* non comportano alcun costo aggiuntivo in capo al *Contraente*.

Diversamente qualora non siano soddisfatte le condizioni per fornire le predette informative mediante sito internet o supporto durevole, oppure l'area riservata non sia disponibile, le informazioni saranno fornite su supporto cartaceo, e se trasmesse in corso di contratto all'indirizzo di residenza del *Contraente*.

## 13 NORME FINALI



### 13.1 CESSIONE

Il *Contraente* può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in *pegno* o può comunque vincolare le somme assicurate. *Credemvita* può opporre al cessionario e al creditore pignoratizio tutte le eccezioni derivanti dal presente Contratto che spettano verso il *Contraente* originario, secondo quanto previsto dal codice civile. Tali atti diventano efficaci solo quando *Credemvita* ne faccia annotazione sull'originale del Contratto di Assicurazione o su *appendice*, previa notifica della documentazione attestante la *cessione*, la costituzione del *pegno* o del *vincolo*, firmata dal *Contraente* e, laddove esistente, dal *Beneficiario* la cui designazione sia irrevocabile.

Nel caso di *pegno* o *vincolo*, l'operazione di *recesso* e riscatto richiede l'assenso scritto del creditore o Vincolatario.

### 13.2 MODIFICAZIONE DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI

Il Contratto potrà subire variazioni in caso di modifiche alla normativa successive alla *conclusione del contratto*, dette eventuali variazioni saranno comunicate da *Credemvita* al *Contraente* mediante le modalità prescelte in occasione della prima comunicazione in adempimento agli obblighi di informativa.

Solo in presenza di un giustificato motivo (a titolo meramente esemplificativo disposizioni dell'Autorità Amministrativa/Organismi di Vigilanza, riorganizzazione societaria, etc.), *Credemvita* si riserva il diritto di modificare unilateralmente le presenti Condizioni di assicurazione, limitatamente a quelle non peggiorative per i contraenti, dandone comunicazione scritta al *Contraente* il quale ha, in tale ipotesi, diritto al riscatto senza applicazione di costi.

### 13.3 LEGGE APPLICABILE

Il Contratto è regolato dalla legge italiana

Per quanto non previsto dalle presenti condizioni si applica la legge italiana.

### 13.4 VALIDITÀ E RINUNCE

La eventuale invalidità di singole clausole del Contratto non si estendono al Contratto stesso, che pertanto resta pienamente valido nella restante parte.

Se una delle parti tollera comportamenti dell'altra parte che costituiscono violazione di quanto previsto dal Contratto, ciò non può essere inteso quale rinuncia ad avvalersi dei diritti e dei rimedi che a tale parte derivano dal presente contratto.

### 13.5 RECLAMI E RISOLUZIONE ALTERNATIVA DELLE CONTROVERSIE

Eventuali reclami inerenti al rapporto contrattuale, devono essere inoltrati per iscritto a:

- **Credemvita S.p.A. – Funzioni Reclami – Via Luigi Sani, 1 – 42121 Reggio Emilia**

oppure tramite:

- e-mail: [reclami@credemvita.it](mailto:reclami@credemvita.it) oppure utilizzando l'apposito modulo presente al seguente indirizzo internet: <https://www.credemvita.it/it/contatti/segnalazioni-reclami>

**Credemvita provvede a rispondere entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.**

In caso di mancato riscontro di *Credemvita* nel termine di **45 giorni** o in caso di esito non soddisfacente del reclamo, il *Contraente* può rivolgersi all'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), ai seguenti recapiti: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) – Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax: 0642133206; p.e.c.: [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it); posta ordinaria all'indirizzo indicato; utilizzando l'apposito modello messo a disposizione dell'Istituto al seguente indirizzo internet: <https://www.ivass.it/consumatori/reclami/index.html>.

I reclami indirizzati all'IVASS devono specificare:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo della lamentela;
- copia del reclamo eventualmente presentato all'Impresa e del suo eventuale riscontro;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Prima di ricorrere presso l'Autorità Giudiziaria è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali la negoziazione assistita e la mediazione.

L'esperimento del tentativo di mediazione è obbligatorio ed è condizione di procedibilità dell'eventuale giudizio.

Ciò significa che, prima di intraprendere una causa giudiziale nei confronti dell'Impresa, dovrai rivolgerti, con l'assistenza di un avvocato, a un Organismo di Mediazione nel luogo del Giudice competente per territorio.

Per ogni controversia relativa al presente Contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del *Contraente*, dell'*Assicurato*, del Beneficiario o degli aventi diritto.

### 13.6 FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al Contratto è competente l'Autorità giudiziaria del luogo di residenza o del domicilio elettivo del *Contraente*, dell'*Assicurato*, dei Beneficiari, ovvero degli aventi diritto a seconda del soggetto che promuove l'azione.

# APPENDICE 1

## ALLEGATI ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE DI CREDEMVITA LIFE MIX EVO (TARIFFA 60102)

### ALLEGATO 1: Limiti - Reg. Isvap n. 38/2011

Di seguito si riportano i limiti in entrata ed uscita identificati da Credemvita sulla scorta delle previsioni Regolamento Isvap n.38/2011, da intendersi quali importi massimi che possono essere movimentati in entrata ed in uscita rispetto alla dimensione della gestione separata e nell'arco di ogni esercizio mediante contratti a prestazioni rivalutabili da un unico contraente o da più contraenti, collegati ad uno stesso soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

I limiti di seguito riportati vengono aggiornati annualmente e comunicati nell'ambito dell'estratto conto annuale.

#### Limiti in entrata

- di Euro 43.000.000 computati sul totale dei conferimenti effettuati (dal *Contraente* o da soggetti allo stesso collegati, così come definiti al successivo allegato 2) nel corso di un anno solare su polizze legate alla Gestione separata Credemvita II;
- di Euro 213.000.000 computati sul capitale assicurato di polizze (stipulate dal *Contraente* o da soggetti allo stesso collegati così come definiti al successivo allegato 2) legate alla Gestione separata Credemvita II.

#### Limiti in uscita

Credemvita si riserva, in caso di superamento dei limiti sopraindicati, la facoltà di concordare con il *Contraente* un periodo minimo di permanenza nella Gestione Separata degli importi che eccedono tale limite.

In tal caso, ove non siano definiti periodi minimi di permanenza – che saranno comunque sottoposti ad espressa accettazione del contraente – si verificherà la risoluzione di diritto del contratto, privandolo di ogni effetto già dalla data di sottoscrizione.

# APPENDICE 2

## ALLEGATO 2: Contraenti collegati - Reg. Isvap n. 38/2011

Ai sensi delle previsioni del Regolamento Isvap n. 38/2011 di seguito si riporta la definizione adottata da Credemvita afferente più contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi. Si qualificano quali soggetti collegati coloro che nell'anagrafica dell'intermediario risultano:

Ditte, enti, minori/interdetti a legali rappresentanti
Cointestazione a cointestatario
CF cumulo segnalaz. C.R. a CF segnalaz. C.R.
Società controllante a controllata
CREDEM a società controllata
CREDEM a società partecipata
Società di capitali a consigliere
Società di capitali a sindaco
Gruppo familiare a singolo familiare
CREDEM a sogg. art. 38 legge bancaria
Condizionante a condizionato
Garante totale a garantito
Banca casa madre a filiale estera
Referente a riferito
Nominativo univoco a nominativo secondario
Genitore (accompagnatore maggiorenne a minore
Minore a genitore (accompagnatore maggiorenne)
Società di capitali a legale rappresentante
Società di persone a socio non legale rappresentante
Società di persone a legale non socio
Società di capitali a legale rappresentante con poteri limitati
Società di persone a legale rappresentante non socio con poteri limitati
inabilitato/ente/società a curatore/legale rappresentante
Genitore a figlio
Coniuge A a coniuge B
Fratello A a fratello B
Nipote a nonno
Intestatario rapporto in estinzione a Soggetto operante l'estinzione
Intestatario rapporto a Titolare effettivo

Per quanto concerne i rapporti partecipativi saranno inoltre considerati i legami partecipativi caratterizzanti i Gruppi societari identificati dall'intermediario.

# APPENDICE 2

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “CREDEMVITA II”

### Art.1- Caratteristiche della gestione separata “CREDEMVITA II”

Credemvita Spa (di seguito Credemvita) attua una forma di gestione degli investimenti, separata dalle restanti attività di Credemvita stessa, denominata “CREDEMVITA II”.

La valuta di denominazione è l'Euro.

La gestione separata è conforme alle norme stabilite dall'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse Collettivo) con il Regolamento n. 38 del 03/06/2011.

La gestione separata è dedicata ad accogliere i versamenti di polizze di assicurazione di cui all'art. 2 c. 1 del D.Lgs. 209/2005, e nello specifico polizze a prestazioni rivalutabili con partecipazione agli utili, e contratti di capitalizzazione, comprese le relative componenti di polizze multiramo, rivolte a tutti i segmenti di clientela.

Il valore delle attività della gestione separata risulta costantemente non inferiore alle riserve matematiche costituite per i relativi contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

### Art.2 - Obiettivi e politiche di investimento

L'obiettivo della gestione separata consiste nel realizzare tassi medi di rendimento che consentano una adeguata rivalutazione delle prestazioni per i contratti di assicurazione con partecipazione agli utili e di capitalizzazione collegati alla gestione stessa, tenendo altresì conto di eventuali tassi minimi garantiti previsti nelle clausole di rivalutazione di tali contratti.

La politica di gestione è realizzata nel rispetto del Regolamento IVASS n. 24 del 06/06/2016 e in generale della normativa vigente.

La politica di gestione è principalmente rivolta a strumenti finanziari di tipo obbligazionario, che possono rappresentare fino al 100% del portafoglio, sia di emittenti governativi che di emittenti finanziari e corporate (non governativi), prevalentemente emessi da Stati o soggetti appartenenti all'Unione Europea o all'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico).

Gli strumenti finanziari di tipo obbligazionario di emittenti finanziari e corporate (non governativi) non possono rappresentare più del 50% della gestione.

Gli strumenti finanziari di tipo obbligazionario del segmento High Yield non possono rappresentare più del 15% della gestione.

Gli strumenti finanziari di tipo azionario non possono rappresentare più del 25% della gestione.

Gli strumenti finanziari acquistati sono prevalentemente negoziati in mercati regolamentati. I titoli di debito non negoziati in mercati regolamentati non possono rappresentare più del 10% della gestione.

La gestione separata può inoltre investire:

in liquidità e in generale in strumenti monetari nei limiti previsti dalla normativa vigente,

in investimenti di tipo immobiliare fino a un massimo del 5% del portafoglio,

in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) armonizzati, compresi gli Etf (Exchange Traded Fund), fino a un massimo del 40% del portafoglio,

in investimenti alternativi (OICR non armonizzati aperti o chiusi, FIA italiani o UE, ecc...) fino a un massimo del 20% del portafoglio.

La gestione separata può investire nelle rimanenti tipologie di attivi (investimenti, crediti, depositi bancari, altri attivi), nelle modalità e nei limiti stabiliti dal Regolamento IVASS n. 24 del 06/06/2016 e in generale dalla normativa vigente.

Gli investimenti effettuati dalla gestione separata sono prevalentemente denominati in Euro. Gli investimenti soggetti al rischio cambio possono rappresentare fino al 10% del portafoglio.

Le operazioni con controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS n. 30 del 26/10/2016, sia nella forma di acquisto di titoli di debito, sia nella forma di sottoscrizione di quote di OICR, sono soggette a specifici limiti per assicurare la tutela dei contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, in particolare non possono rappresentare più del 10% della gestione.

La politica di gestione prevede la possibilità di utilizzo di strumenti finanziari derivati nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche. In particolare l'utilizzo di strumenti finanziari derivati viene effettuato in modo coerente con i principi di sana e prudente gestione e con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

La Gestione Separata promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, poiché investe in maniera principale in strumenti finanziari che rispettano specifici criteri di esclusione, indicatori di sostenibilità basati sul rating ESG e mediante la gestione dei PAI (Principal Adverse Impact) definiti da Credemvita, monitorati attraverso uno strutturato processo di analisi.

**Art.3 – Tasso medio di rendimento**

Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della gestione separata coincide con l'anno solare (dall'01/01 al 31/12 di ogni anno).

Il tasso medio di rendimento di periodo viene calcolato al termine di ogni anno solare, rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono i proventi derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da Credemvita in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata. Le plusvalenze e le minusvalenze risultano prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione.

Il risultato finanziario è calcolato al lordo delle ritenute di acconto fiscale e al netto delle seguenti spese:

- le spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata,
- le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione.

Non possono gravare sulla gestione separata altre tipologie di spese né altre forme di prelievo in qualsiasi modo effettuate.

Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata di cui all'art. 12 del Regolamento ISVAP n. 38 del 03/06/2011. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata.

**Art.4 – Certificazione**

La gestione separata è annualmente sottoposta a verifica e certificata da parte di una società di revisione iscritta all'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

In particolare sono certificate la rispondenza della gestione separata al presente regolamento, la valutazione delle attività, il tasso medio di rendimento di periodo e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti da Credemvita, rappresentati dalle riserve matematiche costituite per i relativi contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

**Art.5 – Norme finali**

Il presente regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Credemvita si riserva la possibilità di effettuare modifiche al presente regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.



CREDEMVITA

## CREDEMVITA LIFE MIX EVO PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo (Assicurazione a vita intera ed a premi liberi - Codice Tariffa 60102)

*Si attesta che il modulo di proposta eventualmente trasmesso per via telematica contiene le stesse informazioni del modulo cartaceo*

Il sottoscritto Contraente, le cui generalità sono riportate di seguito, propone a Credemvita S.p.A. la presente assicurazione sulla vita alle condizioni riportate nelle Condizioni di Assicurazione.

Intermediario:

L'operazione si è perfezionata  presso la sede dell'Intermediario;  fuori sede;  a distanza

### Contraente (se società/ente indicare denominazione/ragione sociale, indirizzo, partita IVA)

Contraente: cognome e nome, indirizzo, data di nascita e codice fiscale
Assicurato (da compilare solo se diverso da Contraente): cognome e nome, indirizzo, data di nascita e codice fiscale
indirizzo per invio corrispondenza (se diverso da quello del Contraente)
indirizzo e-mail

### Estremi della proposta

proposta n.	data di decorrenza DATA DETERMINAZIONE VALORE QUOTA	durata VITA INTERA
-------------	--	-----------------------

### Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato

<input type="checkbox"/> Beneficiario designato in forma nominativa <sup>(1)</sup> (1) cognome, nome/Ragione Sociale, luogo, data di nascita, c.fiscale/P.IVA, indirizzo di residenza, indirizzo di posta elettronica, recapito telefonico, percentuale da attribuire a ciascun beneficiario designato	<input type="checkbox"/> Gli eredi testamentari o, in mancanza, gli eredi legittimi in parti uguali
Il Contraente ESCLUDE l' invio al Beneficiario, designato in forma nominativa, di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento	SI [ ] NO [ ]
Il Contraente ESCLUDE l' invio al Beneficiario, designato in forma nominativa, di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento	SI [ ] NO [ ]
Il Contraente ESCLUDE l' invio al Beneficiario, designato in forma nominativa, di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento	SI [ ] NO [ ]
Il Contraente ESCLUDE l' invio al Beneficiario, designato in forma nominativa, di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento	SI [ ] NO [ ]
Il Contraente ESCLUDE l' invio al Beneficiario, designato in forma nominativa, di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento	SI [ ] NO [ ]

**AVVERTENZA:** Il Contraente è invitato a designare il/i beneficiario/i in forma nominativa: in caso di mancata raccolta di dette informazioni, Credemvita potrà incontrare, al decesso dell' assicurato, maggiori difficoltà nell' identificazione e nella ricerca dei beneficiari stessi, inoltre la modifica o revoca dei beneficiari deve essere comunicata a Credemvita.

**Referente terzo (soggetto opzionale, diverso dal beneficiario designato dal Contraente qualora quest' ultimo manifesti esigenze specifiche di riservatezza e a cui Credemvita potrà far riferimento in caso di decesso dell' assicurato)**

cognome, nome / Ragione Sociale, luogo e data di nascita, codice fiscale / P.IVA, indirizzo di residenza, indirizzo di posta elettronica, recapito telefonico
---

firma Contraente o Rappresentante Legale in caso di Società/Ente o Esecutore in nome e per conto del Contraente
---

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 - info@credemvita.it - PEC: 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

1 - copia per il Cliente (pag. 1/4 - Edizione aggiornata a Febbraio 2026)



CRVMO05042XPE02260104

**CREDEMVITA LIFE MIX EVO** segue **PROPOSTA DI ASSICURAZIONE****Premio unico versato e ripartizione del premio investito**

Il contratto prevede il versamento di un premio iniziale di importo minimo pari a 50.000,00 € sul quale verrà applicato:

- un costo fisso per spese di emissione Contratto pari a 50,00 € da ripartire su ciascuna componente (25,00 € componente in Gestione Separata e 25,00 € componente in Fondi Esterni)
- un caricamento pari allo 0,20% da applicare al premio versato al netto dei costi fissi sulla componente che investe nella Gestione Separata

Il numero di polizza e la data di decorrenza saranno comunicati tramite la lettera di conferma di investimento del Premio.

Il contraente sceglie le percentuali di suddivisione del capitale investito:

- la quota % destinabile alla Gestione Separata deve essere compresa tra il 30% e il 60%;
- la quota % destinabile ai Fondi Esterni deve essere compresa tra il 40% e il 70%;
- il Capitale investito in Fondi esterni può essere suddiviso tra un massimo di 25 Fondi esterni;
- l'investimento minimo in ciascun Fondo esterno è pari ad Euro 1.000.

In caso di adesione al servizio opzionale Invest Plan, per la componente che investe nei fondi esterni, la scelta effettuata vale come portafoglio di destinazione.

Premio unico versato	% di investimento su singola componente
	<i>Gestione Separata</i>
	<i>Fondi Esterni</i>

Lista dei Fondi Esterni (codice e descrizione) - % premio destinato

Fac - Simile

firma Contraente (o Rappresentante Legale in caso di Società/Ente o Esecutore in nome e per conto del Contraente)

**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 - info@credemvita.it - PEC: 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





CREDEMVITA

## CREDEMVITA LIFE MIX EVO segue PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Sceita profilo di sottoscrizione  standard  advanced  bonus

### Modalità di pagamento

bonifico bancario utilizzando le seguenti coordinate IBAN:

presso Credito Emiliano SpA: IT76 N030 3212 8910 1000 0099 600 intestato a Credemvita SpA

presso Credem Euromobiliare Private Banking SpA: IT82 U032 5001 6000 1000 0000154 intestato a Credemvita SpA.

In caso di modalità di pagamento a valere sul conto corrente attivo presso l'intermediario, la presente costituisce autorizzazione all'addebito.

bonifico bancario da c/c n. \_\_\_\_\_ ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_ IBAN \_\_\_\_\_

Il Contraente prende atto che l'unico mezzo di pagamento ammesso è il seguente:

- bonifico bancario, al quale verrà applicato lo stesso giorno di valuta riconosciuto a Credemvita S.p.A. dalla banca ordinante.

Nel caso di insoluto, ove il contraente non provveda entro 5 giorni dalla comunicazione del mancato incasso a pagare il premio assicurativo mediante bonifico bancario, il contratto dovrà intendersi risolto di diritto e privo di effetti già dalla data di sottoscrizione dello stesso e, in tal caso, nulla sarà dovuto al beneficiario, neppure per l'ipotesi nella quale nelle more si fosse verificato l'evento dedotto in contratto. Resta, in ogni caso, salvo il diritto di Credemvita S.p.A. di agire per ottenere il risarcimento dei danni.

### Servizi opzionali ad adesione facoltativa *Compilare i soli servizi opzionali a cui il Contraente decida di aderire*

**AVVERTENZA: I servizi opzionali Stop Loss e Invest Plan non possono in nessun caso essere attivati contemporaneamente sul Contratto, mentre il servizio Cedola periodica può essere attivato oltre che singolarmente anche in abbinamento ad uno degli altri due servizi opzionali disponibili.**

I servizi opzionali e facoltativi sono regolati dall'articolo 6.3 delle Condizioni di Assicurazione.

#### SERVIZIO OPZIONALE STOP LOSS

Il Contraente aderisce al Servizio opzionale Stop Loss e richiede di fissare il livello di perdita massima tollerata al:

5%  10%

Avvertenza: ove il Contraente richieda di investire l'intero Premio della componente dei Fondi Esterni nel Fondo Monetario Target, Credemvita non attiverà il Servizio.

#### SERVIZIO OPZIONALE INVEST PLAN

Il Contraente aderisce al Servizio opzionale Invest Plan con le seguenti caratteristiche:

Frequenza

Durata

Portafoglio di Destinazione

mensile

6 mesi

12 mesi

24 mesi

si rinvia alla sezione "Lista dei Fondi e premio destinato"

L'adesione comporta che il premio iniziale della componente dei Fondi Esterni sia investito, alla data di decorrenza del contratto, nel Fondo Monetario Target

Avvertenza: se il Contraente dovesse indicare nel Portafoglio di Destinazione uno o più Fondi Esterni appartenenti alla Classe Monetari, il Servizio opzionale non sarà attivato.

#### SERVIZIO OPZIONALE CEDOLA PERIODICA

Il Contraente aderisce al Servizio opzionale Cedola Periodica con le seguenti caratteristiche:

Periodicità

Percentuale (della somma dei premi investiti, al netto dei premi parzialmente riscattati e disinvestiti)

semestrale

1,50%

2,50%

annuale

3,00%

5,00%

Credemvita S.p.A. liquiderà al Contraente la prestazione ricorrente sopra indicata nei tempi e con le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione sul seguente conto corrente intestato al Contraente.

Coordinate bancarie (IBAN) \_\_\_\_\_ Intestato a \_\_\_\_\_

Avvertenza: il Servizio opzionale è attivabile esclusivamente con Profilo di sottoscrizione "Standard"

firma Contraente (o Rappresentante Legale in caso di Società/Ente o Esecutore in nome e per conto del Contraente)



#### 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 - info@credemvita.it - PEC: 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





# CREDEMVITA LIFE MIX EVO segue PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Consenso per la modalità di trasmissione della documentazione ex art 120 quater DLgs 209/2005

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto informazioni sulla natura, sui rischi e sulle implicazioni dei prodotti d'investimento assicurativo e, in particolare, del Contratto "CREDEMVITA LIFE MIX EVO (Tariffa 60102)", di cui, prima della sottoscrizione, ha visionato e letto il relativo set informativo, reso disponibile dall'Intermediario di riferimento e contenente KID, documento contenente le informazioni chiave delle opzioni di investimento (KIID) sottostanti al Contratto "CREDEMVITA LIFE MIX EVO (Tariffa 60102)", DIP aggiuntivo IBIP, condizioni di assicurazione, glossario e relativo fac - simile di proposta, nonché il Regolamento della Gestione Separata II del quale ha compreso i contenuti, che ritiene sufficienti ed adeguati per assumere consapevolmente la decisione di sottoscrivere la presente Proposta.

Il Contraente dichiara di essere stato ampiamente informato della possibilità di dare il proprio consenso alla ricezione, in alternativa al formato cartaceo, del KID, del documento contenente le informazioni chiave delle opzioni di investimento (KIID) sottostanti al Contratto "CREDEMVITA LIFE MIX EVO (Tariffa 60102)", del DIP aggiuntivo IBIP, delle condizioni di assicurazione, del glossario e del relativo fac - simile di proposta nonché del Regolamento della Gestione Separata II su supporto durevole, tramite consegna su file in formato PDF attraverso i canali digitali/ telematici dell'Intermediario scelti dal Contraente (ad esempio email o internet banking) e comunque messami a disposizione sul sito internet dell'Intermediario o di Credemvita.

Il Contraente:  dà il proprio consenso a ricevere il KID, il documento contenente le informazioni chiave delle opzioni di investimento (KIID) sottostanti al Contratto "CREDEMVITA LIFE MIX EVO (Tariffa 60102)", il DIP aggiuntivo IBIP, le condizioni di assicurazione, il glossario ed il relativo fac - simile di proposta, nonché il Regolamento della Gestione Separata II tramite consegna su file in formato PDF attraverso i canali digitali/telematici dell'Intermediario scelti dal Contraente (ad esempio email o internet banking) e comunque messami a disposizione sul sito internet dell'Intermediario o di Credemvita, dichiarando di aver ricevuto gratuitamente la suddetta documentazione prima della sottoscrizione. Il Contraente dichiara altresì di avere regolare accesso ad internet, che attesta mediante l'indicazione del proprio indirizzo mail già fornito all'intermediario ai fini dello svolgimento del presente rapporto. Il sottoscritto prende atto che riceverà un esemplare del Contratto, con particolare riguardo all'accettazione della presente Proposta contrattuale, sottoscritta in rappresentanza di Credemvita dall'Intermediario, espressamente autorizzato a rappresentare Credemvita per la conclusione del Contratto, nelle modalità di seguito indicate. Resta ferma la facoltà per il Contraente di richiedere la trasmissione della documentazione su supporto cartaceo.

non presta il consenso a ricevere il KID, il documento contenente le informazioni chiave delle opzioni di investimento (KIID) sottostanti al Contratto "CREDEMVITA LIFE MIX EVO (Tariffa 60102)", il DIP aggiuntivo IBIP, le condizioni di assicurazione, il glossario ed il relativo fac - simile di proposta, nonché il Regolamento della Gestione Separata II tramite consegna su file in formato PDF attraverso i canali digitali/telematici dell'Intermediario scelti dal Contraente (ad esempio email o internet banking) e comunque messami a disposizione sul sito internet dell'Intermediario o di Credemvita. Dichiara, pertanto, di aver ricevuto gratuitamente, prima della sottoscrizione, copia cartacea del KID, del documento contenente le informazioni chiave delle opzioni di investimento (KIID) sottostanti al Contratto "CREDEMVITA LIFE MIX EVO (Tariffa 60102)", del DIP aggiuntivo IBIP, delle condizioni di assicurazione, del glossario e del relativo fac - simile di proposta, di averli letti e di averne compreso i contenuti. Il sottoscritto prende atto che riceverà un esemplare del Contratto, con particolare riguardo all'accettazione della presente Proposta contrattuale, sottoscritta in rappresentanza di Credemvita dall'Intermediario, espressamente autorizzato a rappresentare Credemvita per la conclusione del Contratto, nelle modalità di seguito indicate. Resta ferma la facoltà per il Contraente di richiedere la trasmissione della documentazione su supporto durevole non cartaceo.

firma Contraente (o Rappresentante Legale in caso di Società/Ente o Esecutore in nome e per conto del Contraente)

## Dichiarazioni del Contraente

Il sottoscritto Contraente si dichiara consapevole che le eventuali dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto, possono compromettere il diritto alla prestazione, ovvero produrre l'annullamento del contratto in caso di dolo o colpa grave (art. 1892 Cod. Civ.). È fatto salvo il diritto all'oblio oncologico.

Il sottoscritto Contraente dichiara di accettare interamente le condizioni della presente Proposta e con esse le altre condizioni che formano il Contratto, ivi comprese quelle concernenti specificamente i costi dell'esecuzione del Contratto. Il sottoscritto Contraente dà atto che le informazioni necessarie a valutare le proprie richieste ed esigenze assicurative e previdenziali ai fini della conclusione del Contratto e l'adeguatezza del Contratto offerto sono state raccolte prima della sottoscrizione della presente Proposta.

Il sottoscritto Contraente dichiara di essere a conoscenza che il Contratto si intende concluso con la sottoscrizione per accettazione della presente Proposta da parte dell'Intermediario che, al fine della conclusione del Contratto, agisce espressamente anche in rappresentanza e in nome e per conto di Credemvita, come espressamente indicato anche dalle Condizioni di Assicurazione di "CREDEMVITA LIFE MIX EVO"

Conseguentemente, il Contratto si intende concluso:

- nel caso in cui il Contraente abbia sottoscritto la presente Proposta su supporto cartaceo, nella data e nel luogo riportati nel presente modulo di Proposta controfirmato per accettazione dall'Intermediario che agisce in nome e per conto di Credemvita;
- nel caso in cui il Contraente abbia sottoscritto la presente Proposta tramite il Servizio di "Firma Elettronica", al momento della ricezione, nella sezione "MyBox" personale del Contraente, della copia della Proposta firmata per accettazione dall'Intermediario che agisce in nome e per conto di Credemvita.

Il sottoscritto Contraente dichiara, inoltre, di essere a conoscenza:

- che la presente proposta è revocabile, secondo quanto previsto dal D. Lgs. N. 209/2005 (art. 176) e dalle Condizioni di Assicurazione, finché il Contratto non sia concluso, ossia fino al momento della sottoscrizione per accettazione della Proposta come indicato in precedenza. Successivamente alla conclusione del Contratto la proposta non è più revocabile;
- della facoltà a lui spettante di esercitare il diritto di recesso, secondo quanto previsto dal D. Lgs. n. 209/2005 (art. 177) e dalle Condizioni di Assicurazione, entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione che il Contratto è concluso. Il Contraente potrà esercitare tale diritto:

- recandosi presso la filiale dell'Intermediario per la compilazione e la sottoscrizione della relativa modulistica che sarà messa a Sua disposizione da Credemvita tramite l'Intermediario medesimo;

- o, alternativamente, inoltrando, sempre entro il predetto termine, lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede di Credemvita, o mediante comunicazione PEC, come precisato nelle Condizioni di Assicurazione di "CREDEMVITA LIFE MIX EVO".

Il recesso libera entrambe le parti da qualunque obbligazione derivante dal Contratto, con decorrenza dalle ore 24 del giorno in cui, a seconda dei casi, il Contraente ha compilato e sottoscritto la relativa modulistica presso l'Intermediario o, alternativamente, Credemvita ha ricevuto la lettera raccomandata (Data di comunicazione del recesso).

La Compagnia, entro 30 giorni dalla data di ricezione della richiesta di recesso, rimborsa il Contraente:

- se il Premio è già stato investito, un importo dato dalla somma del:
- controvalore delle quote dei Fondi esterni, calcolato il Giorno di determinazione relativo 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 non è stato investito, un importo pari ai Premi versati eventualmente già incassati.

Il Contraente si impegna a consegnare ai Beneficiari e al Referente Terzo copia dell'Informativa di Credemvita sul trattamento dei dati personali ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016, consegnata dall'Intermediario, sollevando Credemvita da qualsiasi responsabilità in merito.

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto e di aver compreso:

- le informazioni relative al distributore, al prodotto di investimento assicurativo (anche mediante consegna di KID e DIP aggiuntivo IBIP della Compagnia) e all'attività di distribuzione assicurativa (informazioni ai sensi dell'art. 133, comma 2, lett. a) e b) del Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018 - Regolamento Intermediari);
- il set informativo comprensivo di KID, DIP Aggiuntivo IBIP e condizioni contrattuali comprensive di glossario e fac - simile di proposta, nonché del Regolamento della Gestione Separata II.

firma Contraente (o Rappresentante Legale in caso di Società/Ente o Esecutore in nome e per conto del Contraente)	L'Assicurato, se diverso dal Contraente, presta il proprio consenso a che l'assicurazione sia stipulata sulla propria vita ai sensi e per gli effetti dell'art. 1919 C.C.
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

## Dichiarazioni ai fini di approvazioni specifiche

Il sottoscritto Contraente dichiara di approvare esplicitamente, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: art. 1.2 "Profili di sottoscrizione" art. 2 "Cosa non è assicurato e limiti", art. 3 "Quando comincia la copertura e quando finisce", art. 4.1 "Definizione e determinazione del capitale investito", art. 5 "Attività di gestione di Credemvita", art. 6.1 "Operazioni di passaggio tra diversi fondi esterni (switch tra OICR)", 6.2 Operazioni di passaggio tra gestione separata e fondi esterni (switch tra rami), art. 7 "Costi", art. 8.3 "Riscatto e riduzione", art. 9 "Beneficiari", art. 10 "Obblighi delle parti", art. 11 "Cosa fare in caso di sinistro e liquidazione delle prestazioni", art. 13.2 "Modificazione delle Condizioni Contrattuali" - oltre che gli Allegati: 1 "Limiti Reg. Isvap n.38/2011" e 2 "Soggetti collegati Reg. Isvap n. 38/2011" alle Condizioni di Assicurazione stesse.

firma Contraente (o Rappresentante Legale in caso di Società/Ente o Esecutore in nome e per conto del Contraente)		
<input checked="" type="checkbox"/>		
cognome, nome incaricato per verifica firme e poteri	visto incaricato per verifica firme e poteri	data e luogo

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 - info@credemvita.it - PEC: 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

1 - copia per il Cliente (pag. 4/4 - Edizione aggiornata a Febbraio 2026)

