

## SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Nome del prodotto: **INVESTIRE SICURO CEDOLA (Tariffa 60090)**

Nome dell'ideatore di PRIIP: Credemvita SpA (di seguito Credemvita)

Sito web dell'ideatore di PRIIP: [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)

Autorità competente per il documento contenente le informazioni chiave:  
CONSOB

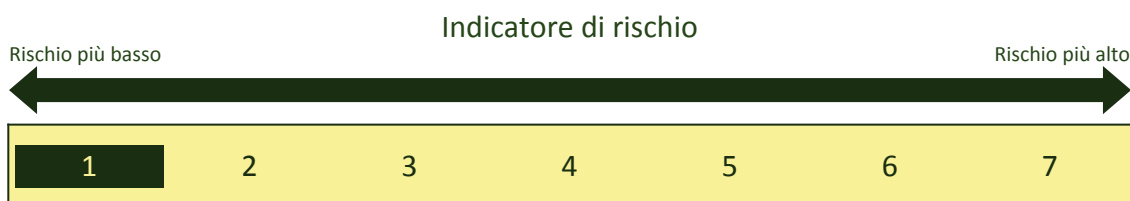
Data di realizzazione del KID: 10/03/2018

Recapito telefonico: +39 0522 586000

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **Tipo:** Assicurazione mista sulla vita di tipo rivalutabile.
- **Obiettivi:** Il prodotto prevede il pagamento di un "Premio Unico", di importo non inferiore a 5.000,00 Euro e non prevede premi aggiuntivi. Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite da Credemvita e si rivalutano annualmente in base al rendimento della gestione separata "Credemvita II". Il Contraente potrà ottenere a scadenza la conservazione del premio unico investito poiché il capitale assicurato, a meno di eventuali riscatti parziali, non potrà mai diminuire. La misura percentuale della rivalutazione riconosciuta al capitale assicurato, è uguale al rendimento percentuale ottenuto dalla gestione separata "Credemvita II" al 31 Dicembre di ogni anno, diminuito di 1,80 punti percentuali trattenuti da Credemvita a titolo di costi di gestione. La misura percentuale della rivalutazione, che verrà riconosciuta secondo il regime della capitalizzazione composta, non potrà comunque mai essere inferiore a zero. Il contraente potrà ottenere il pagamento della rivalutazione periodica al 31 Dicembre di ogni anno direttamente sul proprio conto corrente sotto forma di "cedola". La cedola verrà liquidata solo se raggiungerà un ammontare minimo lordo di 50 Euro, in caso contrario l'importo della stessa verrà consolidato in contratto e contribuirà ad accrescere il capitale assicurato.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto è rivolto a un cliente che abbia un orizzonte temporale di medio periodo e intenda perseguire in tale orizzonte rendimenti positivi, senza oscillazioni dell'investimento e con la garanzia di ricevere a scadenza la restituzione del capitale investito o, in caso di morte prematura, il capitale assicurato rivalutato fino a quel momento.
- **Prestazioni assicurative e costi:** Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni: a) in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto ("scadenza originaria", ovvero, in caso di prolungamento della durata contrattuale, "scadenza successiva"), è previsto il pagamento ai beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato rivalutato fino a tale data; b) in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento ai beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato rivalutato fino alla data del decesso, che sarà costituito: - dal premio unico versato dal Contraente (al netto dei costi applicati da Credemvita sul premio stesso); - dalle maggiorazioni attribuite periodicamente da Credemvita fino alla data di decesso dell'Assicurato, sotto forma di rivalutazione. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".
- **Durata:** Il presente contratto ha una durata di 4 anni. Nel caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data della "scadenza originaria", e in mancanza di diversa comunicazione da parte del Contraente ovvero di Credemvita, viene effettuato il prolungamento della scadenza al 31 dicembre dell'anno solare successivo a quello di scadenza, con ulteriore prolungamento automatico della scadenza, dal 31 dicembre di un anno solare al 31 dicembre dell'anno solare successivo. Credemvita non ha la facoltà di esercitare unilateralmente, dal momento in cui il Contratto è stato concluso, il diritto di recesso. Il prodotto si estingue automaticamente al verificarsi del decesso dell'Assicurato, qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato; in tale caso è previsto il rimborso di un capitale rivalutato fino alla data nella quale Credemvita ha ricevuto il certificato di morte comprovante il decesso.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



**L'indicatore sintetico di rischio assume che il prodotto sia mantenuto per 4 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.**

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde a un livello di rischio molto basso.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello molto bassa e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
- Avete diritto alla restituzione del 100% del vostro capitale inizialmente investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato, e qualsiasi rendimento aggiuntivo, dipendono dalle performance future di mercato e sono incerte. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura di mercato non si applicherà se voi disinvestite prima di 3 anni dalla data di sottoscrizione.
- Per l'uscita anticipata verranno applicate delle penali così come indicate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

## SCENARI DI PERFORMANCE

Investimento [€ 10.000]		1 anno	2 anni	4 anni
Premio assicurativo [€ 0]				
Scenari				
<b>Caso vita</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.820,23</b>	<b>€ 9.920,08</b>	<b>€ 9.970,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,80%	-0,40%	-0,08%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.820,23</b>	<b>€ 9.920,08</b>	<b>€ 9.998,83</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,80%	-0,40%	0,00%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.831,38</b>	<b>€ 9.952,28</b>	<b>€ 10.054,20</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,69%	-0,24%	0,14%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.850,78</b>	<b>€ 9.997,14</b>	<b>€ 10.127,56</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,49%	-0,01%	0,32%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 9.996,15</b>	<b>€ 10.017,20</b>	<b>€ 10.069,20</b>

- Questa tabella mostra gli importi dei prossimi rimborsi nei prossimi 4 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di Euro 10.000.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura basata sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.
- Questo prodotto può non risultare facilmente liquidabile. Ciò significa che non è semplice stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima di 4 anni. Sarà impossibile disinvestire oppure sarà possibile farlo soltanto pagando un costo elevato o subendo una forte perdita.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, compresi i costi di distribuzione, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso

## COSA ACCADE SE CREDEMVITA NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza da parte di Credemvita, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società stessa - il credito derivante dal vostro contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Qualora tali attivi non fossero sufficienti, si potrà utilizzare il patrimonio della Società in concorso con gli altri creditori della stessa. Non c'è alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le potenziali perdite.

## QUALI SONO I COSTI?

### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile investimento. I costi totali tengono conto dei costi una-tantum, ricorrenti ed accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 Euro. Gli importi sono stimati e possono cambiare in futuro.

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel quale caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento [€ 10.000]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 359,79</b>	<b>€ 439,89</b>	<b>€ 748,23</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	<b>3,60%</b>	<b>2,18%</b>	<b>1,81%</b>

## Composizione dei costi

La seguente tabella presenta l'impatto per ciascun anno dei differenti tipi di costo sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato e il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,04%	L'impatto dei costi sostenuti al momento dell'adesione. Rappresenta un costo fisso di 15,00 Euro.
	Costi di uscita	0,04%	L'impatto dei costi di uscita dall'investimento a scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e di vendita dei investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,74%	L'impatto dei costi che rileviamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Include i costi di distribuzione del prodotto.

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

### Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Credemvita consiglia sulla base delle specifiche caratteristiche del prodotto e per realizzare gli obiettivi ad esso connesso, di detenere tale prodotto fino a data di scadenza. Il Contraente può richiedere, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il riscatto totale o parziale del contratto stesso. In caso di riscatto totale o parziale, la misura percentuale della rivalutazione riconosciuta pro rata temporis per il numero di giorni intercorsi tra il 1° gennaio dell'anno di riscatto e la data nella quale è stato impartito l'ordine di riscatto stesso, sarà uguale all'80% di quella utilizzata da Credemvita per la rivalutazione del capitale assicurato ai contratti il 31 dicembre precedente. Il riscatto parziale è uguale ad una quota parte del valore di riscatto totale, ed è concesso a condizione che il valore del capitale assicurato dopo la liquidazione del riscatto parziale sia uguale ad almeno 5.000,00 Euro, e che l'importo parzialmente riscattato nel corso di un anno solare non sia superiore al capitale assicurato dal contratto il 31 dicembre dell'anno solare precedente. Il riscatto, totale o parziale, non influisce sul livello di rischio del prodotto. In caso di riscatto (totale o parziale) anticipato, il capitale assicurato sarà liquidato al netto di una penale pari ad una determinata percentuale del capitale assicurato riscattato. Tale percentuale, varia in funzione degli anni trascorsi tra la data in cui è stato impartito l'ordine di riscatto e la data di maturazione del diritto alla rivalutazione del premio unico versato che ha contribuito alla costituzione del capitale assicurato riscattato: - fino a 2 anni, 1,50%; - oltre 2 anni e fino a 3 anni, 0,50%; oltre 3 anni, 0,00%. Viene inoltre trattenuto un costo fisso pari a 15,00 Euro, a valere sul capitale assicurato riscattato al netto della penale di riscatto eventualmente già applicata, così come indicato nella tabella "composizione dei costi" nella sezione intitolata "Quali sono i costi?".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

Qualora il servizio offerto da Credemvita, il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri non risultassero di suo gradimento, interessi del problema l'intermediario che ha emesso il contratto. Nel caso in cui l'inconveniente non dovesse essere risolto e volesse sporgere reclamo può inviarlo per iscritto, corredato della necessaria documentazione, alla Funzione di Credemvita preposta all'esame e alla trattazione dei reclami ai seguenti recapiti: Credemvita S.p.A., Funzione Reclami - Via Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia, Fax n. 0522 452704, E-mail: [reclami@credemvita.it](mailto:reclami@credemvita.it). Tutte le informazioni relative a come il Contraente potrà presentare reclamo sono disponibili sul sito: [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it).

## ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Il presente documento non esaurisce i contenuti del Fascicolo Informativo, da redigere obbligatoriamente e di cui siamo obbligati a consegnarvi copia, gratuitamente, prima della sottoscrizione.

Il Fascicolo Informativo è disponibile per la consultazione sul sito web di Credemvita: [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) nella sezione RISPARMIO/Investire Sicuro Cedola 60090/Fascicolo Informativo.

Il presente documento è disponibile anche in formato elettronico sul sito web di Credemvita: [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) nella sezione RISPARMIO/Investire Sicuro Cedola 60090/Documento contenente le informazioni chiave.



### 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 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) - [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it) - PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it)

Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)