



## SCENARI DI PERFORMANCE

Il livello di performance associato all'investimento varia al variare del numero e della tipologia dei Fondi Interni selezionati dal Contraente. L'elenco e le caratteristiche dei singoli Fondi Interni disponibili sono riportati nell'Allegato al presente documento.

## 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. I costi correnti variano in funzione del/i Fondo/i Interno/i scelto/i. Per l'indicazione puntuale relativa ad ogni Fondo Interno si rimanda allo specifico allegato

La persona che vi sta vendendo o vi sta consigliando questo prodotto potrebbe addebitarvi ulteriori costi. Se così fosse, questa persona vi fornirà le informazioni relative a questi costi e vi mostrerà l'impatto che tutti i costi avranno sul vostro investimento nel tempo.

Investimento [€ 10.000]				
Scenari		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato	Disinvestimento al termine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	Min	€ 478,25	€ 752,44	€ 1.004,66
	Max	€ 542,58	€ 974,82	€ 1.426,94
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	4,78%	2,39%	1,81%
	Max	5,43%	3,00%	2,40%

### 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	0,07%	L'impatto dei costi sostenuti al momento dell'adesione. Rappresenta un costo fisso di 50,00 Euro.	
	Costi di uscita	0,03%	L'impatto dei costi di uscita. In caso di riscatto viene trattenuto un costo fisso di 30,00 Euro.	
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei costi di vendita e acquisto dei fondi sottostanti per il prodotto.	
	Costi di gestione	Min 1,70% Max 2,30%	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: 5 anni

Credemvita consiglia sulla base delle specifiche caratteristiche del prodotto e per realizzare gli obiettivi ad esso connesso, di detenere tale prodotto per il periodo di detenzione raccomandato. Il Contraente può richiedere la liquidazione anticipata, totale o parziale, del Contratto esercitando il diritto di riscatto. Per richiedere il riscatto dovranno essere trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del Contratto e il Contraente dovrà essere in vita. Il Riscatto parziale potrà essere esercitato solo a condizione che il controvalore delle quote rimanenti sul Contratto sia di almeno 10.000,00 Euro. In questo caso, il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata. Il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati in conseguenza dell'andamento dei Fondi Interni collegati al contratto. In caso di Riscatto (parziale o totale), Credemvita liquiderà un importo pari al controvalore delle quote riscattate dal Contraente, al netto di una penale pari ad una determinata percentuale dell'importo 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 decorrenza del Contratto: - nel corso della prima annualità: 2,50%; - nel corso della seconda annualità: 2,00%; - nel corso della terza annualità: 1,50%; - nel corso della quarta annualità: 0,50%; - dalla quinta annualità in poi: 0%. Viene inoltre trattenuto un costo fisso di 30,00 Euro a valere sul controvalore delle quote al netto dell'eventuale penale di riscatto già applicata.

## COME POSSO PRESENTARE 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

Questo documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente all'allegato dei singoli Fondi Interni redatto da Credemvita.

Il presente documento è disponibile anche in formato elettronico sul sito web di Credemvita: [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) nella sezione INVESTIMENTO/Prodotti non più in collocamento/Credemvita Simple Life Pro 60067/Set Informativo/Documento contenente le informazioni chiave (KID).



### **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 014737550351, Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) - [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it) - PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it)

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)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO



CREDEM VITA

## Come leggere questo allegato.

Nelle pagine seguenti vengono presentate le caratteristiche delle opzioni di investimento. Ogni opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione. In particolare per ogni opzione si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 5 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione di investimento. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 5 anni, considerando tre possibili scenari (sfavorevole, moderato, favorevole) per l'investimento sottostante. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del Prodotto, compresi i costi di distribuzione, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

## Elenco di tutte le opzioni di investimento per CREDEM VITA SIMPLE LIFE PRO (tariffa 60067)

### Credemvita Simple Life Moderate

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

### COS'E' QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

- **Obiettivi:** Il Fondo Interno investe in strumenti finanziari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, nel rispetto della natura "flessibile" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, ivi compresi OICR aventi analoga natura. In misura max del 40% è possibile l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria o OICR aventi analoga natura. L'investimento in strumenti obbligazionari e/o azionari, e/o equivalenti, dei paesi emergenti non può superare il 30%. L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura max del 20%.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questo Fondo Interno è stato classificato a livello 3 su 7. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del Fondo Interno sono classificate nel livello medio-basso e che sono veramente improbabili le possibilità che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Credemvita di pagarvi quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Il Fondo Interno è rivolto a coloro che possono sopportare una probabilità medio-bassa di perdite dovute alle performance future del mercato e che possono detenere l'investimento per 5 anni.

### SCENARI DI PERFORMANCE

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe quindi essere anche inferiore a quello sotto riportato.

Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0]	1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
<b>Caso vita</b>	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Scenario di stress	€ 7.354,82 (-26,45%)	€ 8.296,88 (-6,03%)	€ 8.018,20 (-4,32%)
Scenario sfavorevole	€ 9.272,59 (-7,27%)	€ 9.285,65 (-2,44%)	€ 9.480,51 (-1,06%)
Scenario moderato	€ 9.895,47 (-1,05%)	€ 10.377,59 (1,24%)	€ 10.936,82 (1,81%)
Scenario favorevole	€ 10.507,06 (5,07%)	€ 11.539,44 (4,89%)	€ 12.553,03 (4,65%)
<b>Scenario di morte</b>	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.195,13	€ 10.582,32	€ 10.984,21

### QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 478,25	€ 752,44	€ 1.004,66
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,78%	2,39%	1,81%
<b>Costi specifici dell'opzione di investimento</b>			
Costi correnti - Costi di gestione	1,70%		

#### 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 014737550351, 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  
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



# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO



CREDEM VITA

## Come leggere questo allegato.

Nelle pagine seguenti vengono presentate le caratteristiche delle opzioni di investimento. Ogni opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione. In particolare per ogni opzione si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 5 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione di investimento. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 5 anni, considerando tre possibili scenari (sfavorevole, moderato, favorevole) per l'investimento sottostante. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del Prodotto, compresi i costi di distribuzione, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

## Elenco di tutte le opzioni di investimento per CREDEM VITA SIMPLE LIFE PRO (tariffa 60067)

### Credemvita Simple Life Balanced

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

### COS'E' QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

- **Obiettivi:** Il Fondo Interno investe in strumenti finanziari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, nel rispetto della natura "flessibile" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, ivi compresi OICR aventi analoga natura. In misura max del 60% è possibile l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria o OICR aventi analoga natura. L'investimento in strumenti obbligazionari e/o azionari, e/o equivalenti, dei paesi emergenti non può superare il 40%. L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura max del 20%.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questo Fondo Interno è stato classificato a livello 3 su 7. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del Fondo Interno sono classificate nel livello medio-basso e che sono veramente improbabili le possibilità che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Credemvita di pagarvi quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Il Fondo Interno è rivolto a coloro che possono sopportare una probabilità medio-bassa di perdite dovute alle performance future del mercato e che possono detenere l'investimento per 5 anni.

### SCENARI DI PERFORMANCE

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe quindi essere anche inferiore a quello sotto riportato.

Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0]	1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
<b>Caso vita</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)</b>		
Scenario di stress	€ 6.832,89 (-31,67%)	€ 7.656,37 (-8,52%)	€ 7.215,80 (-6,32%)
Scenario sfavorevole	€ 9.110,25 (-8,90%)	€ 9.066,84 (-3,21%)	€ 9.247,13 (-1,55%)
Scenario moderato	€ 9.949,97 (-0,50%)	€ 10.542,09 (1,78%)	€ 11.224,44 (2,34%)
Scenario favorevole	€ 10.799,05 (7,99%)	€ 12.180,30 (6,80%)	€ 13.538,57 (6,25%)
<b>Scenario di morte</b>	<b>Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi</b>		
Evento assicurato	€ 10.251,18	€ 10.749,74	€ 11.272,55

### QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 509,84	€ 859,06	€ 1.202,77
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,10%	2,69%	2,10%
<b>Costi specifici dell'opzione di investimento</b>			
Costi correnti - Costi di gestione	2,00%		



#### 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 014737550351, 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

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

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO



CREDEMVITA

## Come leggere questo allegato.

Nelle pagine seguenti vengono presentate le caratteristiche delle opzioni di investimento. Ogni opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione. In particolare per ogni opzione si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 5 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione di investimento. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 5 anni, considerando tre possibili scenari (sfavorevole, moderato, favorevole) per l'investimento sottostante. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del Prodotto, compresi i costi di distribuzione, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

## Elenco di tutte le opzioni di investimento per CREDEMVITA SIMPLE LIFE PRO (tariffa 60067)

### Credemvita Simple Life Global Equity ESG

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

### COS'E' QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

- **Obiettivi:** Il Fondo Interno investe massimo il 30% in altri strumenti finanziari obbligazionari appartenenti a tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, compresi OICR aventi analogia natura. Il Fondo investe massimo il 15% in strumenti obbligazionari e/o azionari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analogia natura. L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura max 20%.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questo Fondo Interno è stato classificato a livello 4 su 7. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del Fondo Interno sono classificate nel livello medio e che sono veramente improbabili le possibilità che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Credemvita di pagarvi quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Il Fondo Interno è rivolto a coloro che possono sopportare una probabilità media di perdite dovute alle performance future del mercato e che possono detenere l'investimento per 5 anni.

### SCENARI DI PERFORMANCE

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe quindi essere anche inferiore a quello sotto riportato.

Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0]	1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
<b>Caso vita</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)</b>		
Scenario di stress	€ 3.971,70 (-60,28%)	€ 5.755,14 (-16,82%)	€ 4.933,62 (-13,18%)
Scenario sfavorevole	€ 8.324,27 (-16,76%)	€ 7.827,06 (-7,84%)	€ 7.715,35 (-5,06%)
Scenario moderato	€ 10.044,36 (0,44%)	€ 10.808,98 (2,63%)	€ 11.689,03 (3,17%)
Scenario favorevole	€ 11.977,89 (19,78%)	€ 14.750,28 (13,83%)	€ 17.497,91 (11,84%)

Scenario di morte	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.348,23	€ 11.021,37	€ 11.738,30

### QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 542,58	€ 974,82	€ 1.426,94
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,43%	3,00%	2,40%

Costi specifici dell'opzione di investimento	
Costi correnti - Costi di gestione	2,30%



#### 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 014737550351, 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

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