

## 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: CREDEMVITA LIFE PLAN (tariffa 60097)

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

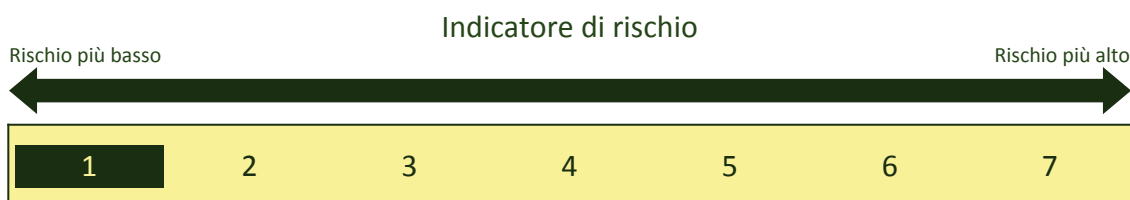
Data di realizzazione del KID: 29/03/2021

Recapito telefonico: +39 0522 586000

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **Tipo:** Assicurazione sulla vita di tipo rivalutabile.
- **Obiettivi:** Il prodotto prevede il pagamento di un primo premio, di importo non inferiore a 5.000,00 Euro, e eventuali premi aggiuntivi, di importo non inferiore a 1.000,00 Euro. La Compagnia riconosce una rivalutazione annua, che può essere sia positiva che negativa, determinata sulla base del rendimento finanziario della gestione separata "Credemvita II", al netto di una commissione a favore della Compagnia stessa a titolo di costi di gestione. In ogni caso nel corso della durata contrattuale la rivalutazione annua non si consolida al capitale assicurato. Il prodotto garantisce la conservazione del capitale investito in caso di decesso dell'assicurato, e in caso di riscatto parziale o totale se richiesto in una delle "finestre di riscatto garantito", ovvero nei primi 6 mesi successivi alla 4° ricorrenza annuale, nei primi 6 mesi successivi alla 10° ricorrenza annuale e per medesimo periodo di 6 mesi ogni 5 annualità successive.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche e risponde alle esigenze di ottimizzazione fiscale tipiche delle polizze vita, di trasmissione della ricchezza e di passaggio generazionale, anche a favore dei beneficiari designati. Il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti con conoscenze e/o esperienze di base del mercato assicurativo e finanziario, che intendono investire nel medio periodo, con una bassa tolleranza al rischio finanziario, con l'obiettivo di conservare il capitale investito in predeterminate ricorrenze e in caso di decesso, consapevoli della possibilità di incorrere in contenute perdite finanziarie.
- **Prestazioni assicurative e costi:** In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, la Compagnia si impegna a liquidare, ai beneficiari designati dal contraente, il capitale assicurato, contrattualmente garantito, rivalutato al 31 dicembre di ogni anno a partire dalla data decorrenza e fino alla data del decesso. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".
- **Durata:** Il prodotto è a vita intera, quindi non è prevista una data di scadenza. La durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato, fatto salvo il disinvestimento totale del contratto stesso.

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



**L'indicatore di rischio presuppone 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. Potrebbe non risultare possibile liquidare in una fase iniziale. Potrebbe essere necessario pagare significativi costi aggiuntivi per liquidare in una fase iniziale.**

- La figura sopra riportata rappresenta un Indicatore Sintetico di Rischio. L'indicatore fornisce una guida del livello di rischiosità del prodotto facilitandone così il confronto con altri prodotti. Tale indicatore permette di dedurre in quale misura il prodotto subirà perdite causate dalle oscillazioni di mercato o dall'impossibilità di Credemvita di onorare i propri obblighi contrattuali.
- Il prodotto si attesta in una classe di rischio di 1 su un totale 7, che è 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 investito (cumulo premi pagati al netto dei costi e della parte di premi imputabili ai riscatti parziali) nei seguenti casi: a) in caso di decesso dell'Assicurato; b) in caso di riscatto, parziale o totale, unicamente se richiesto nelle finestre garantite, ovvero: nei primi 6 mesi successivi alla 4° ricorrenza annuale, nei primi 6 mesi successivi alla 10° ricorrenza annuale e per medesimo periodo di 6 mesi ogni 5 annualità successive. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.
- 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

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]		
Scenari		1 anno	2 anni	4 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.720,74</b>	<b>€ 9.722,95</b>	<b>€ 9.910,07</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,79%	-1,39%	-0,23%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.760,30</b>	<b>€ 9.799,21</b>	<b>€ 9.910,07</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,40%	-1,01%	-0,23%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.788,48</b>	<b>€ 9.887,87</b>	<b>€ 10.101,10</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,12%	-0,56%	0,25%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.849,87</b>	<b>€ 9.987,68</b>	<b>€ 10.305,58</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,50%	-0,06%	0,76%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 9.973,08</b>	<b>€ 10.023,10</b>	<b>€ 10.136,10</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>€ 369,68</b>	<b>€ 432,40</b>	<b>€ 605,97</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	<b>3,70%</b>	<b>2,15%</b>	<b>1,47%</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;
- Il significato delle differenti categorie di costo.

### Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,14%	L'impatto dei costi sostenuti al momento dell'adesione. Rappresenta un costo fisso di 35,00 Euro oltre ad un caricamento pari allo 0,20% del premio unico iniziale.
	Costi di uscita	0,08%	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	1,25%	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 per il periodo corrispondente al periodo di detenzione raccomandato. Trascorso almeno un anno dalla data di efficacia del Contratto è possibile richiedere sia la liquidazione totale del valore di riscatto, con conseguente cessazione del Contratto, sia la liquidazione parziale del valore di riscatto. Per ogni riscatto, totale o parziale, sono previste le seguenti penalità: qualora la richiesta di riscatto avvenga nel corso del secondo anno dalla data di efficacia del Contratto, è prevista una penalità pari all'1,50% del valore di riscatto; qualora avvenga nel corso del terzo anno è prevista una penalità pari all'1,00%; successivamente non è prevista alcuna penalità. In caso di riscatto totale o parziale esercitati in momenti diversi dalle finestre di riscatto garantito, il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati. E' prevista inoltre una commissione di 35 Euro 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 fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, da consegnarsi al Contraente in base a obblighi normativi. Ulteriori dettagli sono disponibili sul sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)



### 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. 231/01, di cui Parte Generale e Codice Etico sono consultabili sul sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)