

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 COLLECTION EVO (tariffa 60096) - Bonus

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

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.credemvita.it

Autorità competente per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

Data di produzione del KID: 25/03/2022

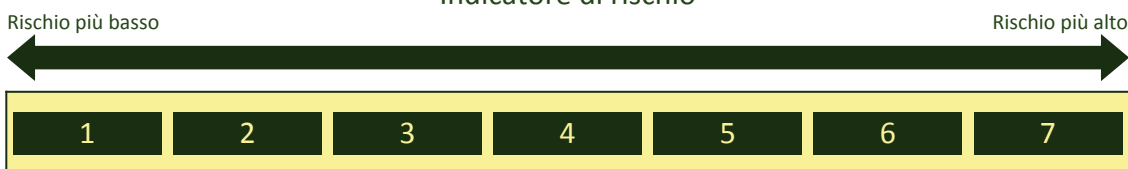
Recapito telefonico: +39 0522 586000

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **Tipo:** prodotto d'investimento assicurativo di tipo Unit Linked a premi liberi.
- **Obiettivi:** "Credemvita Collection Evo" è un prodotto d'investimento assicurativo che consente al Contraente di investire il premio unico iniziale, di importo minimo pari a € 35.000, al netto dei costi, in quote di uno o più Fondi Esterni, tra quelli resi disponibili da Credemvita per il presente prodotto. Verrà riconosciuto, al netto dei costi, un BONUS al cliente del 2% sul premio unico iniziale investito tramite aumento del numero di quote. Le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto dipendono pertanto dal valore unitario delle quote dei Fondi Esterni prescelti dal Contraente. I Fondi Esterni disponibili per il presente contratto sono organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) sia armonizzati, sia nazionali non armonizzati e commercializzati nel territorio nazionale. Il rendimento degli OICR dipende principalmente dall'andamento dei mercati finanziari e dall'andamento dei singoli titoli nei quali ogni OICR è investito. Ogni Fondo Esterno appartiene ad una delle seguenti Macro-classi: Monetari, Obbligazionari, Bilanciati, Flessibili e Azionari. All'interno di ogni macro-classe viene poi identificata la classe di appartenenza del Fondo stesso. La misura percentuale della commissione di gestione calcolata è variabile in funzione dell'ammontare del cumulo dei premi versati dal Contraente, secondo le aliquote seguenti: fino a 100.000 Euro 2,15%; oltre 100.000 Euro e fino a 200.000 Euro 1,90%; oltre 200.000 Euro e fino a 500.000 Euro 1,75%; oltre 500.000 Euro e fino a 1.000.000 Euro 1,60%; oltre 1.000.000 Euro e fino a 2.500.000 Euro 1,40%; oltre 2.500.000 Euro 1,20%. Il Contraente definisce come allocare il Capitale investito tra i Fondi Esterni disponibili, sottoscrivibili singolarmente o mediante combinazioni libere degli stessi, nel rispetto del limite massimo di 25 Fondi Esterni. Dopo una settimana dalla data di decorrenza del Contratto il Contraente, tramite richiesta scritta, può chiedere il disinvestimento, anche parziale, e il contestuale reinvestimento delle quote possedute di uno o più Fondi Esterni in quote di altro/i Fondo/i Esterno/i in cui il Contratto consente di investire (c.d. SWITCH). Credemvita effettua, per conto del Contraente e con piena autonomia operativa, una Attività di gestione periodica ed una Attività di salvaguardia mediante le quali potrà, nel corso della durata contrattuale, trasferire il controvalore delle quote attribuite al Contratto su un Fondo Esterno appartenente ad una certa Classe verso altro Fondo Esterno appartenente alla medesima Classe del primo.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il target di clientela varia al variare del numero e della tipologia dei Fondi Esterni selezionati dal Contraente in funzione della sua propensione al rischio e del suo orizzonte temporale di investimento. Indipendentemente da questa scelta, si tratta di un prodotto che è adatto ad una clientela con un orizzonte temporale di investimento medio. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento OICR sottostante sono riportate nei documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori (KIID) realizzati dalle singole società di gestione.
- **Prestazioni assicurative e costi:** il Contratto offre una copertura assicurativa che in caso di decesso dell'Assicurato prevede una maggiorazione del controvalore della polizza in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso: fino a 39 anni maggiorazione del 5%, tra 40 anni e 70 anni maggiorazione del 2,50%, oltre 70 anni maggiorazione dello 0,25%. Tale integrazione è riconosciuta da Credemvita entro il limite massimo di 75.000 Euro. La maggiorazione del capitale, prevista al verificarsi del decesso dell'Assicurato, comporta un costo pari allo 0,0214% annuo del controvalore delle quote attribuite al Contratto. Tale importo è già ricompreso nelle commissioni di gestione applicate ai Fondi Esterni e pertanto totalmente a carico della Compagnia.
- **Durata:** Il presente prodotto è a vita intera, pertanto la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. Risultano assicurabili tutti i soggetti che alla data di sottoscrizione del prodotto non abbiano già compiuto 91 anni di età. Credemvita non ha la facoltà di esercitare unilateralmente, dal momento in cui il Contratto è stato concluso, il diritto di recesso. Al verificarsi del decesso dell'Assicurato, qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, 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?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per un periodo compreso tra 1 e 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario pagare significativi costi aggiuntivi per liquidare in una fase iniziale.

- L'Indicatore Sintetico di Rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio del prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità di Credemvita di pagarvi quanto dovuto.
- Il prodotto si attesta in una classe di rischio compresa tra 1 e 7 su 7, ovvero un livello di rischio compreso tra molto basso e molto alto.
- Il grado di rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti. Dalle stesse dipende la performance del prodotto nel suo complesso e conseguentemente il valore liquidato in caso di riscatto o di decesso. Le informazioni specifiche relative a ciascun OICR

sono riportate nei singoli KIID realizzati dalle società di gestione.

- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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?

Le cifre riportate comprendono sia i costi del prodotto in quanto tale sia i costi delle opzioni di investimento sottostanti e riducono il rendimento potenziale dell'investimento. Nel seguito vengono riportati i valori minimi e massimi dei costi di cui al presente contratto. I costi variano a seconda del/i Fondo/i Esterno/i scelto/i e dal cumulo dei premi versati dal Contraente. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento OICR sottostante sono riportate nei documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori (KIID) realizzati dalle singole società di gestione. La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi.

Spese "una tantum" prelevate prima o dopo l'investimento	
Spese di sottoscrizione	0,14%
Spese di rimborso	min. 0,14% - max. 2,64%
Spese prelevate in un anno	
Spese correnti	min. 2,20% - max. 3,95%
Spese prelevate a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	Alcuni Fondi Esterni trattengono costi nel caso in cui il rendimento del Fondo stesso superi il suo obiettivo (commissioni di performance) o superi un determinato livello di rendimento (commissioni di overperformance) e vengono rispettate determinate condizioni riportate nei KIID dei singoli Fondi Esterni. Nell'esercizio chiuso al 31/12/2021 le commissioni legate al rendimento applicate ai Fondi Esterni sono state min. 0,00% - max. 2,56%

Le spese di sottoscrizione e di rimborso indicate in tabella si riferiscono esclusivamente ai costi di ingresso e uscita applicati da Credemvita, in quanto le spese di sottoscrizione o rimborso indicate nei KIID non sono applicate sul prodotto. Le spese correnti variano in funzione degli OICR scelti. I costi di ciascun OICR collegabile sono riportati nei KIID realizzati dalle singole società di gestione (si evidenzia che i KIID non includono i costi del prodotto assicurativo prelevati da Credemvita).

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

Durata investimento raccomandata: da 1 a 8 anni.

I periodi di detenzione raccomandati variano a seconda dell'opzione di investimento sottostante. Sopra sono riportati valori minimi e massimi. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento OICR sottostante sono riportate nei documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori (KIID) realizzati dalle singole società di gestione. Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza è possibile disinvestire interamente o parzialmente il Contratto. Per l'operazione di Riscatto totale e per ogni operazione di Riscatto parziale del Contratto, sarà applicato un costo fisso di 50,00 Euro a fronte delle spese per il rimborso del capitale. E' previsto inoltre un costo percentuale applicato sul controvalore delle quote da liquidare, considerato al netto del costo fisso di cui sopra in funzione degli anni interamente trascorsi fra la data di decorrenza del premio unico iniziale e il giorno di determinazione per gli eventuali premi aggiuntivi e la data di richiesta di riscatto, come segue: entro il primo anno 3,00%; oltre 1 anni e entro 2 anni 2,50%; oltre 2 anni e entro 3 anni 2,00%; oltre 3 anni ed entro 4 anni 1,50%; oltre 4 anni ed entro 5 anni 1%; oltre 5 anni 0%

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. Tutte le informazioni relative a come il Contraente potrà presentare reclamo sono disponibili sul sito: 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



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. 231/01, di cui Parte Generale e Codice Etico sono consultabili sul sito www.credemvita.it