

Assicurazione sulla vita a vita intera e a premio unico

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa che realizza il prodotto: Credemvita S.p.A.
Prodotto: CREDEMVITA Collection Evo (Tariffa 60096)
Contratto Unit Linked (Ramo III)



Il DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato il 01/06/2023 ed è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il presente documento contiene altresì le informazioni previste ai sensi dell'art. 20 del Regolamento delegato (UE) 2022/1288 che integra il Regolamento (UE) 2019/2088 (c.d. "Regolamento SFDR"), relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Credemvita S.p.A. Via Luigi Sani n. 1; 42121 Reggio Emilia; Tel. 0522 586000 – Fax 0522 452704; Sito internet: www.credemvita.it; Email: info@credemvita.it; PEC: info@pec.credemvita.it.

Credemvita S.p.A. fa parte del Gruppo Credito Emiliano - CREDEM, con sede legale in Via Luigi Sani n. 1; 42121 Reggio Emilia; Tel. 0522 586000 – Fax 0522 452704; Sito internet: www.credemvita.it; Email: info@credemvita.it; PEC: info@pec.credemvita.it, ed è un'impresa di assicurazione autorizzata all'esercizio delle assicurazioni nei rami I e V con D.M. del 23/04/1992 n.19325 pubblicato sulla G.U. del 29/04/1992, nel ramo VI con D.M. del 16/06/1993 n.19576 pubblicato sulla G.U. del 24/06/1993 e nel ramo III con provvedimento ISVAP n. 01014 del 27/10/1998. Credemvita S.p.A. è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 100105.

Il patrimonio netto civilistico di Credemvita al 31 dicembre 2022, escluso il risultato di periodo, ammonta a € 330,55 milioni, di cui la parte relativa al capitale sociale ammonta a € 121,6 milioni e le riserve patrimoniali risultano essere pari a € 208,95 milioni. Tutti i dati sono desunti dal Bilancio Civilistico e dal Bilancio di Solvibilità al 31 dicembre 2022, ivi inclusa la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibili sul sito internet dell'impresa al seguente link: <https://www.credemvita.it/it/bilanci/2>.

L'indice di solvibilità, determinato in applicazione della normativa Solvency II, è pari al 148,06% quale rapporto tra Fondi Propri Eligibili (€502,89 milioni) e Requisito Patrimoniale di Solvibilità (€ 339,66 milioni) e pari al 300,42% quale rapporto tra Fondi Propri Eligibili a copertura del Requisito Patrimoniale Minimo (€ 433,15 milioni) e Requisito Patrimoniale Minimo (€ 144,18 milioni).

Al contratto si applica la legge italiana

Quali sono le prestazioni?

Il Contratto prevede le seguenti prestazioni:

- prestazioni direttamente collegate al valore delle quote di uno o più OICR (Fondi esterni);
- prestazione in caso di decesso (in forma capitale).

La Compagnia eroga ai beneficiari una prestazione assicurativa in caso di decesso dell'assicurato pari al **Controvalore delle quote degli OICR collegati al Contratto**, calcolati il giorno lavorativo successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la documentazione necessaria relativa al decesso, **incrementato da una somma aggiuntiva**, calcolata in funzione dell'età dell'assicurato e del controvalore dei Fondi esterni il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la documentazione necessaria relativa al decesso sulla base della seguente tabella:

Anni compiuti dall'Assicurato al decesso	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 €

La maggiorazione è riconosciuta da Credemvita entro il limite massimo di 75.000,00 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.

Il Contraente può modificare i termini del Contratto mediante l'esercizio delle seguenti opzioni predefinite:

- **Switch tra OICR:** trascorsa almeno una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente, tramite richiesta scritta all'intermediario, può ottenere 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;
- **Servizio Opzionale Stop Loss:** opzione che prevede il monitoraggio dell'investimento da parte della Compagnia e il trasferimento automatico dell'intero controvalore delle quote dei Fondi esterni nel Fondo Monetario target al verificarsi di determinati eventi negativi di mercato.

Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o mediante richiesta scritta alla Compagnia durante la durata del Contratto;

- **Servizio Opzionale Invest Plan:** opzione che prevede un trasferimento mediante operazioni di switch con una periodicità prestabilita e selezionata dal Contraente degli importi investiti nei Fondi esterni collegati al Contratto dal "Fondo Monetario Target" verso i Fondi esterni selezionati dal Contraente.

Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o mediante richiesta scritta alla Compagnia durante la durata del Contratto;

- **Servizio Opzionale Dynamic Rebalance:** opzione che prevede di ribilanciare con periodicità semestrale il peso percentuale degli investimenti sui Fondi Esterni scelti dal Contraente in linea con il "Portafoglio di Riferimento".

Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o mediante richiesta scritta alla Compagnia durante la durata del Contratto;

- **Servizio Opzionale Cedola Periodica:** opzione che prevede l'erogazione di una prestazione ricorrente (cedola periodica) con una periodicità predefinita e nella misura selezionata dal Contraente.

Il Contraente può selezionare tale opzione al momento della sottoscrizione del Contratto o mediante richiesta scritta alla Compagnia durante la durata del Contratto.

I regolamenti degli OICR sono disponibili sul sito internet www.credemvita.it nella sezione INVESTIMENTO/Credemvita Collection Evo 60096/Prospetti OICR.

Ai fini dell'art. 20, comma 2, del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, si precisa che il prodotto consente di allocare gli investimenti nei seguenti Fondi Esterni aventi connotazioni ESG:


<i>Categorie di opzioni</i>	<i>Opzioni di investimento</i>	<i>Quota in rapporto al numero totale di opzioni di investimento</i>
a) prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali o sociali	L'elenco completo delle opzioni di investimento relative a prodotti finanziari di cui alla categoria a) è allegato al presente documento, Sezione I. L'elenco completo delle opzioni è inoltre sempre disponibile al seguente <i>link</i> , ove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: https://www.credemvita.it/it/privati-e-famiglie/investimento/credemvita-collection-evo-60096/informative-esg-degli-oicr-sottostanti?idRef=8902	I Fondi Esterni che promuovono caratteristiche ambientali o sociali costituiscono 141 opzioni di investimento su un totale di 260 opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del Prodotto
b) prodotto finanziario che ha come obiettivo investimenti sostenibili	L'elenco completo delle opzioni di investimento relative a prodotti finanziari di cui alla categoria b) è allegato al presente documento, Sezione II. L'elenco completo delle opzioni è inoltre sempre disponibile al seguente <i>link</i> , ove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: https://www.credemvita.it/it/privati-e-famiglie/investimento/credemvita-collection-evo-60096/informative-esg-degli-oicr-sottostanti?idRef=8902	I Fondi Esterni che hanno come obiettivo investimenti sostenibili costituiscono 20 opzioni di investimento su un totale di 260 opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del Prodotto


c) opzione di investimento che ha come obiettivo investimenti sostenibili e che non è un prodotto finanziario	N/A	N/A
---	-----	-----


Pertanto, il Contratto promuove tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, attraverso la proposta di OICR/ETF che si qualificano come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento SFDR.

Si precisa che il prodotto promuove caratteristiche di sostenibilità esclusivamente in caso di **effettivo investimento** nelle opzioni qualificate come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento SFDR, e di successivo **mantenimento di tale investimento per tutta la durata del periodo di detenzione del prodotto medesimo**.


Per informazioni di dettaglio in relazione alle singole opzioni di investimento qualificate come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento SFDR, si rimanda al seguente link, ove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: <https://www.credemvita.it/it/privati-e-famiglie/investimento/credemvita-collection-evo-60096/informative-esg-degli-oicr-sottostanti?idRef=8902>


 Che cosa NON è assicurato?	
Rischi esclusi	Il Contratto non prevede copertura relativamente ai seguenti rischi: <ul style="list-style-type: none"> - infortuni; - malattia grave/perdita di autosufficienza/inabilità; - rischi di cui a rami danni


 Ci sono limiti di copertura?	
Il Contratto non prevede esclusioni.	

 Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?	
Cosa fare in caso di evento?	<p>Denuncia</p> <p>Per tutti i pagamenti della Compagnia devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento, individuare con esattezza gli aventi diritto ed espletare gli adempimenti normativi antiriciclaggio.</p> <p>In caso di Decesso dell'assicurato, il beneficiario dovrà fornire alla Compagnia i seguenti documenti necessari per la valutazione dei presupposti della liquidazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> - richiesta scritta dei Beneficiari aventi diritto al pagamento del capitale; - copia di un documento di identità in corso di validità e del codice fiscale di ciascun beneficiario;


	<ul style="list-style-type: none"> - modulo per l'adeguata verifica antiriciclaggio ritualmente compilato; - indicazione della modalità con la quale il pagamento deve essere effettuato; - nell'ipotesi di designazione a Beneficiari di "eredi testamentari o in mancanza eredi legittimi" <ul style="list-style-type: none"> • certificato di morte dell'Assicurato in carta libera; • atto di notorietà, rilasciato dagli Organi competenti • nel caso vi siano Beneficiari minorenni od incapaci, decreto del Giudice Tutelare; - nell'ipotesi in cui la designazione a Beneficiari sia stata effettuata in qualsiasi modo diverso dal riferimento alla loro qualità di eredi testamentari o legittimi: <ul style="list-style-type: none"> • certificato di morte dell'Assicurato in carta libera; • dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà; • nel caso vi siano Beneficiari minorenni od incapaci, decreto del Giudice Tutelare
	<p>Prescrizione</p> <p>I diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Decorso tale termine, la prestazione derivante dal Contratto dovrà essere devoluta da parte della Compagnia al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p>
	<p>Erogazione della prestazione</p> <p>La Compagnia effettuerà il pagamento a favore degli aventi diritto entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta. Le richieste di pagamento incomplete comporteranno tempi di liquidazione più lunghi.</p> <p>Ogni pagamento viene effettuato direttamente dalla Compagnia al Beneficiario.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte, complete e veritiere. Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente e/o dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita del diritto alle prestazioni assicurate, ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.


 Quando e come devo pagare?	
Premio	<p>Il Contratto prevede il versamento di un premio unico con la possibilità di versare premi aggiuntivi. In particolare il Contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a €35.000,00. Decorso una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, per i profili di sottoscrizione "Standard" e "Advanced" è possibile versare un premio aggiuntivo di importo minimo di €1.000.</p> <p>È possibile versare Premi Aggiuntivi fino a che l'Assicurato non abbia compiuto 91 anni di età.</p> <p>Sia in caso di Premio iniziale che di premio aggiuntivo, ad ogni Fondo Esterno prescelto dovrà essere destinato un importo minimo di 1.000 Euro.</p> <p>Il premio può essere versato mediante bonifico bancario.</p>
Rimborso	<p>In caso di revoca, la Compagnia restituisce al Contraente il premio eventualmente versato.</p> <p>In caso di recesso, la Compagnia rimborsa al Contraente il premio versato al netto della differenza positiva o negativa legata all'andamento dell'investimento dei premi per il periodo in cui il Contratto ha avuto effetto. In caso di profilo Bonus, la Compagnia trattiene il controvalore delle quote pari all'ammontare di bonus riconosciuto.</p>
Sconti	La Compagnia non applica sconti di premio

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	<p>Il Contratto è a vita intera, pertanto la durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Le coperture decorrono dalle ore 24:00 del giorno lavorativo in cui la Compagnia ha ricevuto il pagamento del premio unico, a condizione che il Contratto sia concluso.</p> <p>Il Contratto termina nei seguenti casi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - decesso dell'assicurato; - recesso; - riscatto totale.
Sospensione	Non è prevista la sospensione delle garanzie.

 Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?	
Revoca	<p>Il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione finché il Contratto non è concluso. Dato che 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 e nelle</p>

	stesse modalità indicate nella sezione Recesso. In caso di revoca, la Compagnia rimborsa al Contraente il Premio eventualmente versato entro trenta giorni dalla data in cui è stata ricevuta dalla Compagnia la richiesta di revoca.
Recesso	<p>Per esercitare il diritto di recesso, il Contraente, entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il Contratto è concluso, deve alternativamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - recarsi presso la filiale del distributore ove il Contratto di assicurazione è stato perfezionato per la compilazione e la sottoscrizione della relativa modulistica che sarà messa a sua disposizione da Credemvita tramite il collocatore medesimo; - 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. Nel caso in cui il Contraente preferisca l'utilizzo della comunicazione in formato elettronico dovranno essere rispettati i requisiti della firma digitale e dell'indirizzo e mail PEC. <p>La Compagnia, entro 30 giorni dalla data di ricezione della richiesta di recesso, rimborsa il Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - se il Premio è già stato investito, un importo dato dal 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. <p>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.</p> <p>In caso di Profilo Bonus, il controvalore delle quote dei Fondi esterni è diminuito del Bonus del 2% riconosciuto dalla Compagnia.</p> <ul style="list-style-type: none"> - se il Premio non è stato investito, un importo pari ai Premi versati eventualmente già incassati.
Risoluzione	Il Contraente non può risolvere il Contratto sospendendo il pagamento dei premi.

 Sono previsti riscatti o riduzioni? X SI <input type="checkbox"/> NO	
Valori di riscatto e riduzione	<p>Il Contratto prevede la possibilità per il Contraente di richiedere il riscatto totale o parziale decorsi almeno 30 giorni dalla decorrenza degli effetti del Contratto.</p> <p>Riscatto totale</p> <p>In caso di riscatto totale la Compagnia eroga il Controvalore delle quote dei Fondi esterni, calcolato il giorno lavorativo successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta di riscatto. Il riscatto totale prevede l'applicazione di costi.</p> <p>Il valore del riscatto totale può risultare inferiore ai premi versati.</p> <p>Riscatto parziale</p> <p>Il Contraente può richiedere il riscatto parziale a condizione che all'esito del riscatto parziale:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il Controvalore del Contratto è pari ad almeno 35.000,00 Euro . - il Premio investito nel singolo Fondo esterno è pari ad almeno 1.000,00 Euro. <p>In caso di riscatto parziale, la Compagnia eroga un importo pari alla percentuale per cui il Contraente ha richiesto il riscatto.</p> <p>Il valore degli ammontare da riscattare sono determinati con gli stessi criteri previsti per il riscatto totale.</p> <p>Il riscatto parziale prevede dei costi.</p> <p>Il valore del riscatto parziale può risultare inferiore ai premi versati.</p> <p>Il Contratto non prevede riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Per ottenere informazioni sui valori di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi al proprio gestore di riferimento oppure contattare per iscritto Credemvita ai seguenti recapiti:</p> <p style="text-align: center;">Credemvita S.p.A. Via Luigi Sani, 1- 42121 Reggio Emilia (R.E.) - ITALIA. Fax: 0522/452704 e-mail: info@credemvita.it Posta Elettronica Certificata (PEC): info@pec.credemvita.it</p>

 A chi è rivolto questo prodotto?	
<p>Il prodotto è rivolto a clienti fiscalmente residenti in Italia che intendono cercare una crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo, con un livello di esperienza e conoscenza almeno medio dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari, con una tolleranza al rischio media e una capacità di sopportare le perdite media.</p>	

Il prodotto è rivolto ad assicurati che alla sottoscrizione delle proposta di assicurazione non abbiano ancora compiuto 91 anni.



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, si indicano i seguenti costi a carico del Contraente:

Tabella sui costi per riscatto

Il Contratto prevede costi per il riscatto totale o parziale.

In particolare, per i Contratti attivati con Profilo di sottoscrizione "Advanced" e "Bonus" è prevista l'applicazione di una penale di riscatto, da applicare sull'ammontare riscattato nelle modalità della seguente tabella:

Anno di durata contrattuale	Costo percentuale applicato al controvalore	
	Profilo Advanced	Profilo Bonus
1	2,50%	3,00%
2	2,00%	2,50%
3	1,50%	2,00%
4	1,00%	1,50%
5	-	1,00%
6	-	-

La penale di riscatto per il Profilo Advanced è applicata in funzione degli anni di decorrenza del Contratto e in funzione della data di valuta di ogni singolo versamento aggiuntivo.

- un costo fisso pari a €50,00 da applicare successivamente all'applicazione della penale di riscatto per i profili che la prevedono.

Tabella sui costi per l'erogazione della rendita

Il Contratto non prevede l'erogazione di una rendita

Costi per l'esercizio delle opzioni

Il Contratto non prevede costi per l'esercizio delle opzioni di switch.

Il Contratto prevede costi per le altre opzioni, in particolare:

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

Costi di intermediazione

Costi applicati in funzione del cumulo premi versato dal Contraente, in base al Profilo di sottoscrizione	Misura Costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario	Misura Costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario	Misura Costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario
	Standard		Advanced		Bonus	
Premi da 0 € a 100.000 €	2,20%	71,82%	2,15%	60,00%	2,15%	52,09%
Premi oltre 100.000 € e fino a 200.000 €	2,00%	73,00%	1,90%	63,16%	1,90%	52,11%
Premi oltre 200.000 € e fino a 500.000 €	1,85%	75,14%	1,75%	62,29%	1,75%	52,00%
Premi oltre 500.000 € e fino a 1 milione di €	1,70%	75,88%	1,60%	63,13%	1,60%	48,13%
Premi oltre 1 milione di € e fino a 2,5 milioni di €	1,50%	76,00%	1,40%	59,29%	1,40%	42,86%
Premi oltre 2,5 milioni	1,30%	74,62%	1,20%	58,33%	1,20%	31,67%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischi

Il Contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento o di capitale.

Il Contratto può comportare i seguenti rischi:

- rischio connesso alla variazione del prezzo: collegato alla variazione del valore degli strumenti finanziari che può subire oscillazioni gravi causando la riduzione del capitale o l'intera perdita di valore del capitale investito mediante il versamento del Premio;
- rischio emittente: connesso all'eventualità che l'ente emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale;
- rischio connesso alla liquidità: collegato alla difficoltà di convertire in denaro l'investimento di alcune categorie di titoli, specialmente quelli non quotati o quotati in mercati non regolamentati;
- rischio di controparte: connesso all'eventualità che le controparti finanziarie non siano in grado di rispettare le obbligazioni contrattualmente pattuite, per effetto di un deterioramento della loro solidità patrimoniale.

Inoltre il Contratto potrebbe comportare un rischio di sostenibilità, ovvero un evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di *governance* che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento, così come definito dall'articolo 2 del Regolamento (UE) 2019/2088. In generale quanto più è elevato il rischio di sostenibilità tanto più è elevata la probabilità di avere un impatto sul rendimento dei prodotti di investimento assicurativo. Al fine di incorporare i rischi di sostenibilità nelle scelte di investimento, Credemvita si è dotata di linee guida per la valutazione dei fattori di rischio non solo economici ma anche ambientali, sociali e di *governance* (ESG). In riferimento agli OICR sottostanti il prodotto di investimento assicurativo, Credemvita assicura l'integrazione del rischio di sostenibilità basandosi sulla verifica della presenza di adeguati presidi di gestione del rischio, ai sensi del Regolamento SFDR, adottati dagli *asset manager* emittenti degli OICR stessi, nonché garantendo la presenza di OICR con caratteristiche ambientali o sociali o aventi come obiettivo investimenti sostenibili.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili" (art.7 del Regolamento delegato (UE) 2020/852)

Potenziale rendimento

Il valore del Contratto e il valore di riscatto sono direttamente legati alla performance dei Fondi esterni collegati al Contratto.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	E' possibile presentare un reclamo a Credemvita nelle modalità indicate nella sezione " <i>Segnalazione reclamo</i> " del sito internet della Compagnia www.credemvita.it . Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (<i>indicare quando obbligatori</i>):	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	I premi corrisposti in esecuzione di Contratti di Assicurazione sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni. Le somme corrisposte dalla Compagnia in caso di morte dell'assicurato sono esenti da IRPEF e dall'imposta sulle successioni.
---	--

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

L'elenco completo delle opzioni è sempre disponibile al seguente *link*, ove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: <https://www.credemvita.it/privati-e-famiglie/investimento/credemvita-collection-evo-60096/informative-esg-degli-oicr-sottostanti?idRef=8902>

SEZIONE I - Prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali

- Allianz Climate Transition
- Allianz Thematica
- Amundi ETF - Floating Rate Euro Corp 1-3 ETF
- Amundi ETF - MSCI World Low Carbon ETF UCITS
- Amundi Floating Rate USD Corporate UCITS ETF
- Amundi Funds - European Convertible Bond ME
- Amundi Funds - Rendement Plus - MC
- Amundi Index Euro Agg Corporate SRI - UCITS ETF
- Amundi Index US Corp SRI - UCITS ETF DR (C)
- Axa IM FIIS - US Short Duration High Yield Fund
- AXA World Funds - Global Factors - Sustainable Equity
- AXA World Funds - Euro Credit Short Duration Fund
- AXA World Funds - Euro Credit Total Return
- AXA World Funds - Euro Inflation Bonds
- AXA World Funds - Framlington Eur Real Estate Sec
- AXA World Funds - Framlington Global Convertibles
- AXA World Funds - Framlington Italy - I
- AXA World Funds - Framlington Robotech
- AXA World Funds - Global Inflation Short Du Bd
- AXA World Funds - Global Optimal Income - I
- AXA World Funds - Global Strategic Bonds - IHA
- BlackRock - European Equity Income Fund
- BlackRock - European Value Fund
- BlackRock - World Technology Fund I2
- BlackRock Global Funds - Sust Fixed Income Strategies
- BlackRock Global Funds - World HealthScience Fund
- BlackRock Global Funds - Continental European Flexible Fund - D2 RF
- BNP Paribas - Disruptive Technology
- BNP Paribas - Europe Small Cap Convertible
- BNP Paribas - Turkey Equity
- BNP Paribas Fund Health Care Innovators
- BNY Mellon Mobility Innovation Fund
- Candriam Bonds Emerging Markets - IH
- Candriam Bonds Euro High Yield
- Candriam Equities L - Biotechnology - I
- Candriam Equities L Global Demography
- Candriam Money Market Euro
- Carmignac Patrimoine A EUR Acc
- Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine
- Carmignac PS Patrimoine Europe
- Carmignac Securite A EUR Acc
- Comgest Growth Global
- Comgest Growth PLC - Comgest Growth Europe - IA
- CPR Invest - Hydrogen - M2 EUR - Acc
- CPR Invest Global Disruptive Opportunities
- CT Responsible Euro Corporate Bond Fund R Acc EUR
- CT Responsible Global Emerging Markets Equity
- CT Responsible Global Equity
- Deutsche Concept Kaldemorgen - FC
- DNCA Invest - Eurose - I
- DPAM INVEST B Equities NewGems Sustainable
- DPAM INVEST B Equities World Sustainable
- DPAM INVEST B Equities Sust Food Trends
- DPAM L Bonds EUR High Yield Short Term
- DPAM L Bonds Universalis Unconstrained
- DWS Concept - DJE Alpha Renten Global - FC
- DWS Invest I German Equities - FC
- DWS Invest I Top Dividend - FC
- Eurofundlux - Equity Income ESG
- Euromobiliare International Fund - Euro Defensive
- Euromobiliare International Fund - Euro Equity - B
- Fidelity Active SStrategy - Europe Fund - Y
- Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund
- Fidelity Funds - China Consumer Fund - Y
- Fidelity Funds - Euro Short Term Bond Fund - Y
- Fidelity Funds - Flexible Bond Fund - YH
- Fidelity Funds - Global Financial Services Fund
- Fidelity Global Short Duration Inc Fund - Y - Eur
- Franklin Technology Fund
- GAM Star Credit Opportunities EUR
- GAM Star European Equity
- Goldman Sachs - Global CORE Equity Portfolio
- Goldman Sachs Global Env Impact Equity Portfolio
- Invesco Asia Consumer Demand Fund - CH
- Invesco Belt and Road Debt Fund

- Invesco Emerging Market Corporate Bond Fund - CH
- Invesco Euro Bond Fund - C
- Invesco Global Consumer Trends Fund - E
- Invesco Pan European Structured Equity Fund - C
- iShares MSCI USA SRI UCITS ETF USD (Acc)
- Janus Henderson - Euro Corporate Bond Fund - I2
- Janus Henderson - Global Technology Leaders
- Janus Henderson - Pan European Absolute Return
- JP Morgan F China A Shr Opp F A EUR Acc
- JPM US Aggregate Bond C (acc) - EUR (hedged)
- JPMorgan Funds - Europe Dynamic Tech Fund
- Jupiter JGF - European Growth
- Lazard Credit FI SRI
- Legg Mason Brandywine Global Income Optimiser Fund
- Lombard Odier Funds - Convertible Bond Fund - IA
- Lyxor New Energy UCITS ETF
- M&G (Lux) Optimal Income Fund
- M&G Global Listed Infrastructure Fund
- M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund - C
- M&G (Lux) European Credit Investment Fund
- M&G (Lux) Global Dividend Fund
- M&G (Lux) Income Allocation Fund - C
- M&G (Lux) Japan Fund
- M&G (Lux) North American Value Fund
- MFS Meridian Funds - Prudential Wealth - IH1
- Morgan Stanley - US Advantage Fund - ZH
- Morgan Stanley Investment Funds - Global Brands
- Morgan Stanley Investment Funds - Global Infrastructure (Euro - Hedged) - ZH
- Muzinich - Global Tactical Credit
- Natixis - Thematics AI and Robotics Fund
- Neuberger Berman Corporate Hybrids
- Neuberger Berman Short Duration Emerg Mkt Debt Fd
- Neuberger Berman US Real Estate Securities Fund
- Ninety One GSF - Global Franchise Fund
- Ninety One GSF - European Equity Fund
- Nordea 1 SICAV - Emerging Stars Equity Fund -BI
- Nordea 1 SICAV - European Covered Bond Fund - BI
- Nordea 1 SICAV - European Cross Credit Fund
- Nordea 1 SICAV - Stable Return Fund - BI
- Pictet - Digital Communication - HI
- Pictet - Emerging Local Currency Debt Fund - I
- Pictet - EUR Short Term High Yield Fund - I
- Pictet - Multi Asset Global Opportunities - I
- Pictet - Global Megatrend Selection Fund - I
- PIMCO - Global Real Return Fund - INST Euro Hedged
- Robeco FinTech I EUR
- Robeco Global Consumer Trends I EUR
- Robeco Global Credits - IH
- Rothschild - R-CO Conviction Club - C
- Rothschild - R-CO Valor - C
- Schroder - Asian Equity Yield - C
- Schroder - EURO Government Bond - C
- Schroder - Japanese Equity - C Euro Hedged
- Schroders ISF Global Sustainable Growth
- Threadneedle (Lux) - American Smaller Companies Fund
- Threadneedle (Lux) - Pan European Smaller Companies
- Threadneedle Lux - Global Smaller Companies - IE
- UBAM - 30 Global Leaders Equity
- UBS (Lux) Equity Fund - China Opportunity (USD)
- UBS (Lux) Equity SICAV - Swiss Opportunity
- Vontobel Fund - Emerging Markets Equity - HI
- Vontobel Fund - EUR Corporate Bond Mid Yield - I
- Vontobel Fund - European Equity - I
- Vontobel Fund - Global Aggregate - I
- Vontobel Fund - Global Equity - HI
- Vontobel Fund - US Equity

SEZIONE II - Prodotti finanziari che hanno come obiettivo investimenti sostenibili

- AXA World Funds - Framlington Women Empowerment
- BNP Paribas - Aqua
- BNP Paribas - SMaRT Food
- Candriam Equities L Oncology Impact
- Candriam Sustainable Equity Circular Economy
- Candriam Sustainable Equity Emerging Markets
- Carmignac Portfolio Climate Transition F EUR Acc
- CT SDG Engagement Global Equity R Acc EUR
- DPAM L - Bonds Emerging Markets Sustainable
- DPAM L Bonds Government Sustainable Hedged
- EIF - TR Flex Aggressive - B
- M&G (Lux) Sustainable Allocation Fund
- Mirova Euro Green-Sustainable Corp Bonds
- Mirova Euro Sustainable Equity
- Mirova Global Climate Ambition Equity Fund
- Pictet - Clean Energy - I
- Pictet - Global Environmental Opportunities
- Raiffeisen Green Bonds (R)
- Schroder ISF - Global Cities Real Estate
- Schroders ISF Global Energy Transition