

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 Life Mix
Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)



Il DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato il 08/01/2024 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 rivalutabili collegate ai risultati di una gestione separata, detenuta dalla Compagnia e denominata Credemvita II;
- prestazioni direttamente collegate al valore delle quote di uno o più fondi interni;
- prestazione in caso di decesso (in forma capitale).

La Compagnia eroga ai beneficiari una prestazione assicurativa in caso di decesso dell'assicurato pari al Valore del Contratto che è la somma del:

- Capitale Assicurato**, rivalutato fino al Giorno di calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto notizia del decesso dell'Assicurato (ricezione della documentazione necessaria o notizia di un'Autorità competente);
- Controvalore delle quote dei Fondi Interni**, calcolato il Giorno di calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto notizia del decesso dell'Assicurato (ricezione della documentazione necessaria o notizia di un'Autorità competente); **incrementato da una somma aggiuntiva**, calcolata in funzione del Controvalore delle quote dei Fondi interni e dell'età

dell'Assicurato nel Giorno di calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto notizia del decesso dell'Assicurato, nella misura indicata nella 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 del capitale, prevista al verificarsi del decesso dell'Assicurato, comporta un costo pari allo 0,0212% annuo applicato al patrimonio medio annuo di ogni Fondo interno. Tale importo è già ricompreso nelle commissioni di gestione applicate ai Fondi interni e pertanto totalmente a carico della Compagnia.

Nel solo ed esclusivo caso in cui, nel Giorno di calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto notizia del decesso dell'Assicurato, il controvalore delle quote dei fondi interni dovesse risultare inferiore all'ammontare dei Premi investiti nella componente di Fondi interni, **la Compagnia eroga in aggiunta alla Prestazione assicurativa principale una Prestazione assicurativa integrativa (CAPITAL PROTECTION).**

La Prestazione CAPITAL PROTECTION è costituita da un importo pari alla differenza tra:

- l'ammontare dei Premi investiti a qualunque titolo nei Fondi interni, al netto di eventuali riscatti parziali, switch in uscita e di cedole periodiche liquidate;
- e
- il Controvalore delle quote dei Fondi interni, calcolato il Giorno di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto notizia del decesso dell'Assicurato.

L'importo massimo della Prestazione CAPITAL PROTECTION è pari a 30.000,00 Euro.

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 Interni in quote di altro/i Fondo/i Interno/i in cui il Contratto consente di investire;
- **Switch tra rami:** trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente, tramite richiesta scritta all'intermediario, ha la facoltà di modificare la ripartizione delle parti allocate tra le due componenti (gestione separata Credemvita II e fondi interni).

In particolare, il Contraente può:

- 1) ribilanciare la combinazione predefinita riportando l'allocazione tra la gestione separata e i/fi fondo/i interni alle percentuali iniziali previste dalla combinazione stessa (Ribilanciamento);
oppure

- 2) selezionare una diversa combinazione predefinita tra quelle previste di seguito:

| Combinazione predefinita | Ripartizione del capitale investito |
|--------------------------|---|
| 1 | 40% gestione separata - 60% fondi interni |
| 2 | 50% gestione separata - 50% fondi interni |
| 3 | 60% gestione separata - 40% fondi interni |

- **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 interni collegati al Contratto dal "Fondo Monetario Target" (Credemvita Simple Life Liquidity) verso i Fondi interni 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 Cedola Periodica:** opzione che prevede l'erogazione di parte del valore del Contratto 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.

Il regolamento della gestione separata Credemvita II è disponibile sul sito internet di Credemvita: www.credemvita.it.

I regolamenti dei Fondi Interni sono disponibili sul sito internet www.credemvita.it nella sezione INVESTIMENTO/Credemvita Life Mix 60/100 / Documentazione Contrattuale.

Nell'ambito di una specifica campagna promossa da Credemvita, per i Contraenti che sottoscriveranno la Proposta di Assicurazione nel periodo che va dal 08/01/2024 al 30/06/2024, salva la facoltà per la Compagnia di interrompere anticipatamente la campagna, sarà previsto: (i) il riconoscimento di un "Bonus di Rivalutazione", sotto forma di maggiorazione applicata al tasso netto di rivalutazione del Capitale Assicurato calcolato in base alla clausola di


rivalutazione riportata nelle condizioni di assicurazione. Tale maggiorazione, pari a 1,50 punti percentuali, è riconosciuta esclusivamente per le sole rivalutazioni annue del 31/12/2024 e del 31/12/2025 o, in caso di decesso se avvenuto entro il 31/12/2025, per la relativa rivalutazione; (ii) la non applicazione del caricamento, previsto sulla componente che investe in gestione separata e pari allo 0,20%, sia con riferimento al premio unico iniziale, versato al momento della stipula del contratto, sia con riferimento ad eventuali premi aggiuntivi, se versati entro il 31/12/2025.


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 Interni aventi connotazioni ESG:


| <i>Categorie di Opzioni</i> | <i>Opzione di Investimento</i> | <i>Quota in rapporto al numero totale di opzioni di investimento</i> |
|---|--|--|
| a) prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali o sociali | Fondo Interno Credemvita Simple Life Global Equity ESG | Il Fondo Interno Credemvita Simple Life Global Equity ESG rappresenta una opzione di investimento su complessive cinque opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del Prodotto |
| b) prodotto finanziario che ha come obiettivo investimenti sostenibili | N/A | N/A |
| c) opzione di investimento che ha come obiettivo investimenti sostenibili e che non è un prodotto finanziario | N/A | N/A |


Pertanto, il prodotto promuove tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, attraverso la proposta dell'opzione di investimento nel Fondo Interno Credemvita Simple Life Global Equity ESG, il quale si qualifica come prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali o sociali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, poiché investe in maniera prevalente in OICR/ETF che integrano fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG) i quali vengono selezionati e monitorati attraverso un articolato processo di analisi. **Si precisa che il prodotto promuove caratteristiche di sostenibilità esclusivamente in caso di effettivo investimento nel Fondo interno Credemvita Simple Life Global Equity ESG, e di successivo mantenimento di tale investimento per tutta la durata del periodo di detenzione del prodotto medesimo.**

Per informazioni di dettaglio si rimanda all'informativa sulla trasparenza della promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili presente sul sito *internet* della Compagnia, nonché all'informativa ESG dedicata al Fondo Interno Credemvita Simple Life Global Equity ESG allegata a questo documento.

|  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; - 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.</p> <p>Per la prestazione CAPITAL PROTECTION, qualora settimanalmente nel Giorno di Calcolo il controvalore dei Fondi interni sia inferiore all'ammontare investito in tale componente, la Compagnia preleva un premio di rischio in funzione dell'età dell'Assicurato e dell'ammontare della prestazione CAPITAL PROTECTION.</p> <p>Il Contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a €20.000,00. Decorso una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, è possibile versare un premio aggiuntivo di importo minimo di €1.000,00.</p> <p>Il premio può essere versato mediante bonifico bancario.</p> |

| | |
|-----------------|--|
| Rimborso | In caso di revoca, la Compagnia restituisce al Contraente il premio eventualmente versato. 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. |
| Sconti | Nell'ambito di specifiche campagne promosse da Credemvita, potranno essere concesse agevolazioni che possono anche ridurre i costi del contratto a favore delle nuove sottoscrizioni nel periodo di validità delle iniziative. Le condizioni e la durata delle campagne eventualmente attive saranno riportate in una apposita appendice al set informativo. |

Quando comincia la copertura e quando finisce?

| | |
|--------------------|---|
| Durata | 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. Il Contratto termina nei seguenti casi: <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 | 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 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 | 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: <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. La Compagnia, entro 30 giorni dalla data di ricezione della richiesta di recesso, rimborsa il Contraente: <ul style="list-style-type: none"> • se il Premio è già stato investito, un importo dato dalla somma del: <ul style="list-style-type: none"> - controvalore delle quote dei Fondi interni, calcolato al Giorno di Calcolo relativo al Giorno di riferimento successivo alla data di ricezione della richiesta di recesso aumentato dei costi applicati (Costi di ingresso e Commissione di gestione già addebitate) e dei costi della CAPITAL PROTECTION eventualmente già addebitati. Per la parte di premio investita nei Fondi interni, il controvalore delle quote dei Fondi interni dipende dall'andamento dei Fondi interni collegati al Contratto per il periodo in cui il Contratto ha avuto effetto; - Premi versati dal Contraente nella Gestione Separata. <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 NO

| | |
|---------------------------------------|--|
| Valori di riscatto e riduzione | <p>Il Contratto prevede la possibilità per il Contraente di richiedere il riscatto totale o parziale.</p> <p>Riscatto totale</p> <p>Decorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può richiedere il riscatto totale a condizione che non siano stati superati i limiti previsti di investimento previsti per la Gestione separata.</p> <p>In caso di riscatto, la Compagnia eroga il valore del contratto pari alla somma del:</p> <ul style="list-style-type: none">- Capitale assicurato rivalutato fino al Giorno di calcolo relativo al Giorno di riferimento successivo alla data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di riscatto;- Controvalore delle quote dei Fondi interni, riferito al Giorno di Calcolo relativo al Giorno di Riferimento successivo alla ricezione della richiesta di riscatto da parte della Compagnia, diminuito degli eventuali costi della CAPITAL PROTECTION calcolati ma non ancora addebitati. <p>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 riscatto parziale può essere esercitato se:</p> <ul style="list-style-type: none">- non risultino superati i limiti della gestione separata- a seguito del riscatto parziale il Valore del Contratto è pari ad almeno 20.000,00 Euro- risulti trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto- per la sola quota investita in gestione separata, la somma degli importi parzialmente riscattati nel corso di un anno solare non risulti superiore al capitale assicurato della componente di gestione separata al 31 dicembre dell'anno solare precedente. <p>-</p> <p>Si precisa che per i contratti stipulati nel periodo che va dal 08/01/2024 al 30/06/2024, nell'ambito della campagna promozionale indicata nella sezione "Quali sono le prestazioni?", la misura percentuale di Rivalutazione del Capitale Assicurato che verrà riconosciuta in caso di riscatto (totale o parziale) anticipato esercitato nel corso degli anni solari 2025 o 2026 sarà determinata in base alle regole riportate nella presente sezione e nelle condizioni di assicurazione e non sarà comprensiva di alcun Bonus di Rivalutazione.</p> <p>In caso di riscatto parziale, il valore di riscatto è disinvestito in proporzione alla suddivisione tra le due componenti sulla base della combinazione predefinita in vigore alla data nella quale Credemvita ha ricevuto la richiesta di riscatto firmata dal Contraente.</p> <p>Il valore di riscatto parziale è determinato 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</p> <p>Posta Elettronica Certificata (PEC): info@pec.credemvita.it</p> |



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a persone fisiche e giuridiche fiscalmente residenti in Italia che intendono cercare una crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo, potendo selezionare quanta parte del capitale investito esporre alle oscillazioni di valore dei mercati finanziari e quanta tutelare con un investimento in gestione separata, con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base 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. Il prodotto è rivolto ad assicurati che alla sottoscrizione della proposta di assicurazione non abbiano ancora compiuto 86 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, il Contratto prevede l'applicazione di:

- *Penale di riscatto* pari ad una percentuale dell'ammontare del Valore di riscatto determinata applicando le aliquote indicate nella tabella sottostante all'ammontare dell'importo riscattato in funzione degli anni di decorrenza del Contratto:

| Anni trascorsi dalla data decorrenza del Contratto | Aliquota per penale di riscatto |
|--|---------------------------------|
| Decorso 1 anno e fino a 2 anni | 1,50% |
| oltre 2 anni e fino a 3 anni | 1,00% |
| Oltre 3 anni | 0,00% |

- un *costo fisso* pari a €50,00 (€25,00 su ciascuna componente) da applicare successivamente all'applicazione della penale di riscatto

- **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 prevede costi per le operazioni di switch.

In particolare, il Contratto prevede l'applicazione di:

- costo fisso pari a 5,00 Euro per ogni operazione di *switch tra fondi interni*;
- costo fisso pari a 35,00 Euro per ogni operazione di *switch tra rami* successiva alla prima durante l'anno solare

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

| Servizio opzionale | Costo | Modalità di addebito |
|--------------------|----------------------|---|
| 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 |
| CEDOLA PERIODICA | 2 Euro ad operazione | Sul controvalore totale di polizza, prima di ogni liquidazione al Contraente |

- **costi di intermediazione**

| Tipo di costo | Misura costo | Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario |
|--------------------------------------|--------------|--|
| Costo fisso su primo premio | 50 € | 0% |
| Costo fisso su versamenti aggiuntivi | 35 € | 0% |

| | | |
|---|--------------------------------------|---|
| Costo di caricamento, al netto dei costi fissi, da applicare sulla componente che investe nella gestione separata** | 0,20% | 100% |
| **Il Costo non sarà applicato ai contratti stipulati nel periodo che va dal 08/01/2024 al 30/06/2024, nell'ambito della campagna promozionale indicata nella sezione "Quali sono le prestazioni?", sia con riferimento al premio unico iniziale, versato al momento della stipula del contratto, sia con riferimento ad eventuali premi aggiuntivi, se versati entro il 31/12/2025. | | |
| Costo fisso per riscatto | 50 € | 0% |
| Penale di riscatto | Aliquota da 1% a 1,5% | 0% |
| Costi per l'esercizio delle opzioni | Costo da 2€ a 5€ | 0% |
| Costo fisso su switch | Tra fondi 5€ | 0% |
| | Tra rami 35€ | 0% |
| Costi applicati in base al rendimento della gestione separata Credemvita II | Maggiore e uguale a 1,30% | 23,08% |
| | Maggiore dell'1% e inferiore a 1,30% | dall' 0,01% a 23,07% |
| | Minore o uguale all' 1% | 0,00% |
| Costi relativi alla gestione dei Fondi interni selezionati dal Contraente | Misura costo | Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario |
| Credemvita Simple Life Moderate | 1,20% | 71,67% |
| Credemvita Simple Life Balanced | 1,50% | 72,00% |
| Credemvita Simple Life Global Equity ESG | 1,80% | 72,22% |
| Credemvita Simple Life Liquidity | 0,25% | 0% |



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischi

Il Contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento o di capitale. In particolare:

- per la componente investita nella gestione separata

Il Contratto non prevede una rivalutazione minima garantita e il consolidamento della rivalutazione sulla gestione separata. È riconosciuta una garanzia di conservazione del capitale versato in tale componente al netto dei costi e dei caricamenti nei soli casi di decesso dell'assicurato e di riscatto totale o parziale nelle finestre di riscatto garantito, illustrate nella seguente tabella:

| Finestre di riscatto garantito |
|--|
| Entro 6 mesi dall'inizio della 4° ricorrenza annua |
| Entro 6 mesi dall'inizio della 10° ricorrenza annua |
| Entro 6 mesi dall'inizio della 15° ricorrenza annua |
| Entro 6 mesi dall'inizio di ogni successiva quinta ricorrenza annua (20°; 25°; ecc...) |

- per la componente investita nei Fondi interni

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 presente 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). Credemvita applica, su tutti gli investimenti, politiche di esclusione per identificare gli strumenti maggiormente esposti a rischi di sostenibilità, per i cui dettagli si rimanda all'informativa sulla trasparenza delle politiche di integrazione dei rischi di sostenibilità presente sul sito internet della Società. Credemvita monitora il rispetto dei criteri definiti mediante l'utilizzo di provider esterni di primaria importanza in ambito ESG.

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 al rendimento finanziario della Gestione Separata e alla performance dei Fondi interni 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 "Segnalazione reclami" 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 (indicare quando obbligatori):

| | |
|--|--|
| 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 | <p>I premi corrisposti in esecuzione di Contratti di Assicurazione sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.</p> <p>Le somme corrisposte dalla Compagnia in caso di morte dell'assicurato sono esenti da IRPEF e dall'imposta sulle successioni.</p> |
|---|---|

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.

**APPENDICE MODIFICATIVA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE DEL
PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO
"CREDEMVITA LIFE MIX" (TARIFFA 60100)**

Credemvita S.p.a., nell'ambito di una propria campagna promozionale, con la presente Appendice intende riconoscere, nei termini di seguito specificati, delle agevolazioni che possono anche ridurre i costi del contratto a favore delle nuove sottoscrizioni nel periodo di validità dell'iniziativa.

La presente Appendice si applica soltanto ai Contraenti che sottoscriveranno la Proposta di Assicurazione nel periodo che va dal 08/01/2024 al 30/06/2024, salva la facoltà per la Compagnia di interrompere anticipatamente la presente campagna promozionale.

La Compagnia provvederà, nei termini, alle condizioni e con i limiti specificati nella presente Appendice:

(i) al riconoscimento di un "Bonus di Rivalutazione", sotto forma di maggiorazione applicata al tasso netto di rivalutazione del Capitale Assicurato calcolato in base alla clausola di rivalutazione riportata nelle condizioni di assicurazione. Tale maggiorazione, pari a 1,50 punti percentuali, è riconosciuta esclusivamente **per le sole rivalutazioni annue del 31/12/2024 e del 31/12/2025** o, in caso di decesso se avvenuto entro il 31/12/2025, per la relativa rivalutazione;

(ii) alla non applicazione del caricamento, previsto sulla componente che investe in gestione separata e pari allo 0,20%, sia con riferimento al premio unico iniziale, versato al momento della stipula del contratto, sia con riferimento ad eventuali premi aggiuntivi, se versati entro il 31/12/2025.

La presente Appendice è parte integrante del Set Informativo del prodotto di investimento assicurativo "Credemvita Life Mix (tariffa 60100)" le cui Condizioni di Assicurazione e relativo Glossario sono integrati e modificati come di seguito indicato.

Per quanto qui non diversamente previsto, restano ferme ed impregiudicate tutte le previsioni di cui al Set Informativo e, in particolare, delle Condizioni di Assicurazione.

(I) INTEGRAZIONI E MODIFICHE ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE E AL RELATIVO GLOSSARIO.

A) IL GLOSSARIO È INTEGRATO DALLA SEGUENTE VOCE:

BONUS DI RIVALUTAZIONE

Maggiorazione applicata al tasso netto di rivalutazione del Capitale Assicurato calcolato in base alla clausola di rivalutazione riportata nelle presenti condizioni di assicurazione. Tale maggiorazione, pari ad 1,50 punti percentuali, è riconosciuta esclusivamente ai Contraenti che sottoscrivano la Proposta di Assicurazione nel periodo che va dal 08/01/2024 al 30/06/2024 e trova applicazione limitatamente alla rivalutazione annua del capitale assicurato al 31/12/2024 ed al 31/12/2025 o, in caso di decesso se avvenuto entro il 31/12/2025, per la relativa rivalutazione.

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 01437550351 - 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

La Società 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



| | | | | |
|------------|-------|-------|--------|-----------|
| 31/12/2022 | 0,90% | 1,00% | -0,10% | 24.900,12 |
| 31/12/2023 | 0,95% | 1,00% | -0,05% | 24.887,67 |
| 31/12/2024 | 1,10% | 1,10% | 0,00% | 24.887,67 |
| 31/12/2025 | 1,20% | 1,20% | 0,00% | 24.887,67 |
| 31/12/2026 | 1,30% | 1,30% | 0,00% | 24.887,67 |
| 31/12/2027 | 1,35% | 1,30% | 0,05% | 24.900,12 |
| 31/12/2028 | 1,40% | 1,30% | 0,10% | 24.925,02 |
| 31/12/2029 | 1,60% | 1,30% | 0,30% | 24.999,79 |
| 31/12/2030 | 1,65% | 1,30% | 0,35% | 25.087,29 |
| 31/12/2031 | 1,55% | 1,30% | 0,25% | 25.150,01 |

Limitatamente ai *Contratti* stipulati nel periodo che va dal 08/01/2024 al 30/06/2024 e limitatamente alla rivalutazione annua del 31/12/2024 e del 31/12/2025, la percentuale di *Rivalutazione del Capitale Assicurato*, determinata in base alle regole sopra riportate, sarà incrementata di 1,50 punti percentuali riconosciuti a titolo di *Bonus di Rivalutazione*.

La percentuale di rivalutazione applicata, anche quando inclusiva del *Bonus di Rivalutazione* sopra indicato, non si consolida sul Capitale. Pertanto, l'ammontare del *Capitale Assicurato* dipende dall'andamento finanziario della *Gestione Separata*.

Il Capitale Assicurato potrebbe risultare inferiore ai *Premi Investiti* sulla componente di *gestione separata*.

La Compagnia NON garantisce alcuna garanzia di conservazione dei *Premi investiti* nella *Gestione Separata*, salvo in caso di:

1. **Decesso dell'Assicurato;**
2. **Riscatto totale o parziale** del Contratto effettuato nelle ***Finestre di riscatto garantito***.

In tali casi, la Compagnia garantisce la conservazione del **Capitale Assicurato**, applicando una **percentuale di Rivalutazione minima garantita pari allo 0%**

4.5 CRITERI DI CALCOLO DELLA RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI DECESSO

In caso di decesso dell'Assicurato, il *Capitale assicurato* viene rivalutato fino al ***Giorno di calcolo*** relativo al primo ***Giorno di Riferimento*** successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto notizia del decesso dell'Assicurato (ricezione della documentazione necessaria o

Credevita 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 01437550351 - 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





notizia di un'Autorità competente) in base alla Misura di *Rivalutazione* riconosciuta l'anno precedente.

In particolare, se il decesso dell'*Assicurato* avviene nel corso:

- **dell'esercizio in cui il contratto ha avuto decorrenza**, il Capitale assicurato è ottenuto rivalutando ciascun *premio investito* nella componente di *gestione separata* in proporzione al periodo di tempo trascorso (*pro rata temporis*) tra la data valuta /operazione e il *Giorno di calcolo* relativo al primo *Giorno di riferimento* successivo alla data di ricevimento da parte di Credemvita della documentazione comprovante il decesso dell'assicurato (certificato di morte), diminuito di eventuali cedole rivalutate per il tempo trascorso (*pro rata temporis*) tra la data di disinvestimento e il *Giorno di calcolo* relativo al primo *Giorno di riferimento* successivo alla data di ricevimento da parte di Credemvita della documentazione comprovante il decesso dell'assicurato (certificato di morte).
- **degli esercizi successivi al primo**, il Capitale assicurato è ottenuto rivalutando, in proporzione al periodo di tempo trascorso (*pro rata temporis*) tra il 1° gennaio dell'anno in cui è avvenuto il decesso dell'*Assicurato* e il *Giorno di calcolo* relativo al primo *Giorno di riferimento* successivo alla data di ricevimento da parte di Credemvita della documentazione comprovante il decesso dell'assicurato (certificato di morte), il Capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente, maggiorato degli eventuali *premi aggiuntivi* e *Switch* in entrata nella *gestione separata*, anch'essi rivalutati pro rata per il tempo trascorso tra la data in cui è stata effettuata l'operazione di investimento e il *Giorno di calcolo* relativo al primo *Giorno di riferimento* successivo alla richiesta di *liquidazione* del decesso, e diminuito di eventuali riscatti parziali, cedole e *switch* in uscita dalla *gestione separata* rivalutati pro rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e il *Giorno di calcolo* relativo al primo *Giorno di riferimento* successivo alla data di ricevimento da parte di Credemvita della documentazione comprovante il decesso dell'assicurato (certificato di morte).

Qualora il *Contratto* sia stato stipulato nel periodo che va dal 08/01/2024 al 30/06/2024, in caso di decesso dell'*Assicurato* la Misura di *Rivalutazione* del *Capitale Assicurato*, come sopra individuata, sarà:

- aumentata di 1,50 punti percentuali riconosciuti a titolo di *Bonus di Rivalutazione*, se il decesso è avvenuto nel corso dell'anno solare 2024;
- comprensiva del *Bonus di Rivalutazione* applicato sulla Misura di *Rivalutazione* al 31/12/2024, se il decesso è avvenuto nel corso dell'anno solare 2025.

Si precisa che per i decessi avvenuti a partire dal 2026, la Misura di *Rivalutazione* del *Capitale Assicurato* sarà quantificata secondo quanto previsto dal presente articolo e non sarà comprensiva di alcun *Bonus di Rivalutazione*.

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 01437550351 – 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





5.2. OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA GESTIONE SEPARATA E FONDI INTERNI (“SWITCH” TRA RAMI)

Trascorso almeno un anno dalla *data di decorrenza* del contratto, il contraente ha la facoltà di modificare la ripartizione delle parti allocate tra le due componenti (*gestione separata* Credemvita II e *fondi interni*).

In particolare, il Contraente può:

- 1) **ribilanciare la combinazione predefinita** riportando l’allocazione tra la *gestione separata* e i/fil fondo/i interni alle percentuali iniziali previste dalla combinazione stessa (**Ribilanciamento**);

oppure

- 2) **selezionare una diversa combinazione predefinita** tra quelle previste

5.2.1 RIPRISTINO COMBINAZIONE PREDEFINITA (RIBILANCIAMENTO)

Il Contraente, con richiesta scritta all’intermediario, può chiedere il ripristino della *combinazione predefinita* in essere, ribilanciando la ripartizione percentuale tra *gestione separata* e *fondi interni*.

La Compagnia effettua il Ribilanciamento mediante un’operazione di *switch* che prevede le seguenti operazioni:

1. **calcolo del Valore del contratto** ottenuto dalla somma delle due componenti come di seguito definite:

- **per la componente investita in gestione separata**, il Capitale assicurato al 31 dicembre dell’anno precedente lo *switch* di ripristino della *combinazione predefinita* selezionata e le eventuali operazioni in uscita (riscatti parziali, *switch* in uscita dalla componente di *gestione separata* o cedole liquidate) e in entrata (versamenti aggiuntivi o *switch* in entrata nella componente di *gestione separata*) effettuate nel corso dell’anno vengono rivalutati applicando la Misura di *rivalutazione* applicata l’anno precedente in proporzione al tempo trascorso (pro rata temporis) fino al *Giorno di calcolo* relativo al primo *Giorno di riferimento* successivo alla data di ricezione dello *switch* di ripristino della *combinazione predefinita* selezionata.

Si precisa che per i *Contratti* stipulati nel periodo che va dal 08/01/2024 al 30/06/2024, la Misura percentuale di *Rivalutazione* del *Capitale Assicurato* che verrà riconosciuta in caso di “switch tra rami” esercitato nel corso degli anni solari 2025 o 2026 sarà determinata in base alle regole sopra riportate e non sarà comprensiva di alcun *Bonus di Rivalutazione*.

- **per la componente investita nei Fondi Interni**, il *Controvalore delle quote* dei *Fondi interni* viene calcolato utilizzando i valori unitari delle quote del *Giorno di Calcolo* relativo al primo *Giorno di Riferimento* successivo alla data di ricezione della richiesta di *switch* di ripristino della *combinazione predefinita* selezionata. Le operazioni di *switch* sono effettuate proporzionalmente alla suddivisione tra i *fondi interni* selezionati.

2. **viene applicata sul Valore del contratto**, come sopra calcolato, la percentuale di investimento vigente in *gestione separata* e *fondi interni* per ottenere l’importo da investire nella *gestione separata* e nei *fondi interni*. Nel medesimo *Giorno di Calcolo* vengono effettuate

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 01437550351 – 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





le operazioni di disinvestimento e reinvestimento per singolo ramo funzionali al ribilanciamento della *combinazione predefinita* selezionata.

Le eventuali richieste di *switch* prevenute all'Intermediario con riferimento agli ultimi due Giorni di Calcolo dell'anno e al primo *Giorno di Calcolo* dell'anno successivo, e quindi relative ai corrispondenti Giorni di Riferimento, sono effettuate entro il quarto *Giorno di Calcolo* dell'anno successivo.

5.2.2 MODIFICA COMBINAZIONE PREDEFINITA

Il Contraente, con richiesta scritta all'intermediario, può richiedere una diversa *combinazione predefinita* tra quelle previste dal Contratto.

A seguito della scelta da parte del Contraente della nuova combinazione, la Compagnia effettua lo *switch* e ripartisce il *Valore del Contratto* tra la *gestione separata* e i *fondi interni* sulla base della nuova *combinazione predefinita* scelta con le seguenti modalità:

1. *calcolo del Valore del contratto* ottenuto dalla somma delle due componenti come di seguito definite:

- **per la componente investita in *gestione separata***, il Capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente lo *switch* di modifica della *combinazione predefinita* e le eventuali operazioni in uscita (riscatti parziali, *switch* in uscita dalla componente di *gestione separata* o cedole liquidate) e in entrata (versamenti aggiuntivi o *switch* in entrata nella componente di *gestione separata*) effettuate nel corso dell'anno, vengono rivalutati applicando la Misura di *rivalutazione* applicata l'anno precedente in proporzione al tempo trascorso (pro rata temporis) fino al *Giorno di calcolo* relativo al primo *Giorno di riferimento* successivo alla data di ricezione dello *switch* di modifica della *combinazione predefinita*.

Si precisa che per i *Contratti* stipulati nel periodo che va dal 08/01/2024 al 30/06/2024, la misura percentuale di *Rivalutazione* del *Capitale Assicurato* che verrà riconosciuta in caso di "switch tra rami" esercitato nel corso degli anni solari 2025 o 2026 sarà determinata in base alle regole sopra riportate e non sarà comprensiva di alcun *Bonus di Rivalutazione*.

- **per la componente investita nei *Fondi Interni***, il *Controvalore delle quote* dei *Fondi interni* viene calcolato utilizzando i valori unitari delle quote del *Giorno di Calcolo* relativo al *Giorno di Riferimento* successivo alla data di ricezione della richiesta di *switch* di modifica della *combinazione predefinita*.

Le operazioni di *switch* sono effettuate proporzionalmente alla suddivisione tra i *fondi interni* selezionati;

2. *viene applicata sul Valore del contratto*, come sopra calcolato, la percentuale di investimento della nuova combinazione per ottenere l'importo da investire nella *gestione separata* e/o nei *fondi interni*. Nel medesimo *Giorno di Calcolo* relativo al *Giorno di Riferimento* successivo alla data di ricezione della richiesta di *switch* da parte dell'intermediario, vengono effettuate le operazioni di disinvestimento e reinvestimento per singolo ramo funzionali a ottenere la nuova *combinazione predefinita* selezionata.

Credevita 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 01437550351 - 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





Le eventuali richieste di *switch* pervenute all'Intermediario con riferimento agli ultimi due Giorni di Calcolo dell'anno e al primo *Giorno di Calcolo* dell'anno successivo, e quindi relative ai corrispondenti Giorni di Riferimento, sono effettuate entro il quarto *Giorno di Calcolo* dell'anno successivo.

6.1 COSTI SUI PREMI

Il Contratto prevede l'applicazione di:

- un costo fisso per spese di emissione Contratto pari a 50,00 Euro da applicare sul premio unico (25,00 Euro da applicare alla componente della *gestione separata* e 25,00 Euro da applicare alla componente di *Fondi Interni*);
- un costo fisso pari a 35 euro da applicare sui premi aggiuntivi (17,50 Euro da applicare alla componente della *gestione separata* e 17,50 Euro da applicare alla componente di *Fondi Interni*);
- un caricamento pari allo 0,20% da applicare al premio versato (unico e aggiuntivo), al netto dei costi fissi, sulla componente che investe nella *gestione separata*, fino ad un massimo di cumulo dei premi complessivamente versati pari a 299,999,99 euro (al netto di eventuali riscatti parziali). Qualora il cumulo dei premi complessivamente versati in polizza, al netto di eventuali riscatti parziali, sia pari o superiore a 300.000,00 euro non sono applicati i caricamenti.

Limitatamente ai *Contratti* stipulati nel periodo che va dal 08/01/2024 al 30/06/2024, il caricamento pari allo 0,20% sopra indicato non sarà applicato sia con riferimento al premio unico iniziale, versato al momento della stipula del contratto, sia con riferimento ad eventuali premi aggiuntivi, se versati entro il 31/12/2025.

7.3 RISCATTO E RIDUZIONE

Il Contratto prevede la possibilità per il *Contraente* di richiedere il *riscatto totale* o parziale.

Tenendo conto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni la Compagnia può ritardare l'esecuzione di operazioni derivanti da una richiesta di riscatto (totale o parziale) ricevuta dal *Contraente* in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul Contratto ma non ancora regolate.

Riscatto totale

Il *Riscatto totale* può essere esercitato se:

- è decorso *almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto*;
- non risultino superati i limiti di cui all'allegato 1, accettato dal *Contraente* con la sottoscrizione della Proposta.

Il Valore di riscatto è la somma del:

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 01437550351 - 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





A) Capitale assicurato rivalutato fino al *Giorno di calcolo* relativo al *Giorno di riferimento* successivo alla data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di riscatto.

In particolare, tale Capitale assicurato è dato dalla somma di:

- **Capitale assicurato** al 31 dicembre dell'anno precedente rivalutato in proporzione al tempo trascorso (*pro rata temporis*) tra la data dell'ultima *rivalutazione* fino al *Giorno di calcolo* relativo al *Giorno di riferimento* successivo alla data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di riscatto;
- eventuali *premi investiti* nella *Gestione Separata* (*premi aggiuntivi* e *switch* in entrata nella componente di *gestione separata*) dopo il 31 dicembre e rivalutati in proporzione al tempo trascorso (*pro rata temporis*) tra la data dell'operazione (in caso di versamento aggiuntivo la data valuta) e il *Giorno di calcolo* relativo al *Giorno di riferimento* successivo alla data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di riscatto;
- **DIMINUITA** di eventuali operazioni di disinvestimento (riscatti parziali, *switch* in uscita dalla componente di *gestione separata* e cedole liquidate) effettuate dopo il 31 dicembre e rivalutate *pro rata* per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e il *Giorno di calcolo* relativo al *Giorno di riferimento* successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto.

La misura percentuale di *rivalutazione*, da riconoscere al *capitale assicurato* al 31 dicembre precedente e agli eventuali *premi versati* di cui sopra:

- è pari all' 80% della misura percentuale di *rivalutazione* riconosciuta al contratto il 31 dicembre precedente la data di riscatto, se è maggiore o uguale a "zero", oppure
- nel caso in cui la misura percentuale di *rivalutazione* riconosciuta al contratto il 31 dicembre precedente la data di riscatto fosse negativa, è ulteriormente ridotta del 20%.

Si precisa che per i *Contratti* stipulati nel periodo che va dal 08/01/2024 al 30/06/2024, la misura percentuale di *Rivalutazione* del *Capitale Assicurato* che verrà riconosciuta in caso di riscatto (totale o parziale) esercitato nel corso degli anni solari 2025 o 2026 sarà determinata in base alle regole sopra riportate e non sarà comprensiva di alcun *Bonus di Rivalutazione*.

B) Controvalore delle quote dei Fondi interni, riferito al *Giorno di Calcolo* relativo al *Giorno di Riferimento* successivo alla ricezione della richiesta di riscatto da parte della Compagnia, diminuito degli eventuali costi della CAPITAL PROTECTION calcolati ma non ancora addebitati.

L'operazione di *Riscatto totale* estingue il Contratto.

Riscatto parziale

Il valore di *riscatto parziale* è determinato con gli stessi criteri previsti per il *riscatto totale*.

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 01437550351 - 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





Il valore di riscatto è disinvestito in proporzione alla suddivisione tra le due componenti sulla base della *combinazione predefinita* in vigore alla data nella quale Credemvita ha ricevuto la richiesta di riscatto firmata dal Contraente.

Il *riscatto parziale* può essere esercitato se:

- non risultino superati i limiti di cui all'allegato 1, che con la sottoscrizione della Proposta, il Contraente accetta
- a seguito del *riscatto parziale* il *Valore del Contratto* è pari ad almeno 20.000,00 Euro
- risulti trascorso almeno un anno dalla *data di decorrenza* del Contratto
- **per la sola quota investita in gestione separata**, la somma degli importi parzialmente riscattati nel corso di un anno solare non risulti superiore al *capitale assicurato* della componente di *gestione separata* al 31 dicembre dell'anno solare precedente.

Credemvita S.p.a.
Il Direttore Generale

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 01437550351 - 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



La Società 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