

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

Compagnia: Credemvita S.p.A.

Prodotto: Investire Sicuro (Tariffa 60092) - Contratto Rivalutabile (Ramo Assicurativo I)

Data realizzazione documento: 01/01/2020

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

Credemvita S.p.A. fa parte del Gruppo Credito Emiliano - CREDEM 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.

Società 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. Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 100105.

Il patrimonio netto civilistico di Credemvita al 31 dicembre 2018, escluso il risultato di periodo, ammonta a € 202,5 milioni, di cui la parte relativa al capitale sociale ammonta a € 121,6 milioni e le riserve patrimoniali risultano essere pari a € 80,9 milioni. Tutti i dati sono desunti dal Bilancio Civilistico e dal Bilancio di Solvibilità al 31 dicembre 2018, 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 158,72% quale rapporto tra Fondi Propri Ammissibili (€ 306,52 milioni) e Requisito Patrimoniale di Solvibilità (€ 193,12 milioni), e pari al 261,60% quale rapporto tra Fondi Propri Ammissibili a copertura del Requisito Patrimoniale Minimo (€ 227,34 milioni) e Requisito Patrimoniale Minimo (€ 86,90 milioni).

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni principali rivalutabili collegate ai risultati di una gestione separata:

a) Prestazione in caso di vita

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto ("scadenza originaria", ovvero, in caso di prolungamento della durata contrattuale, "scadenza successiva"), è previsto il pagamento ai beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato rivalutato fino a tale data.

b) Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento ai beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato rivalutato fino alla data del decesso.

Indipendentemente dalla data di decorrenza del contratto, il capitale assicurato viene rivalutato ogni 31 dicembre sulla base del rendimento ottenuto dalla gestione separata "CREDEMVITA II".

Il regolamento della gestione interna separata è disponibile sul sito internet di Credemvita al seguente link:

<https://www.credemvita.it/it/prospetti-e-regolamento-gestione-separata-credemvita-ii?idRef=5281>



Che cosa non è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono previste cause di esclusione.



Ci sono limiti di copertura?

Non sono presenti limiti di copertura.



Che obblighi ho? / Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia

Per tutti i pagamenti di Credemvita 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.

In caso di Decesso, il beneficiario dovrà fornire a Credemvita per valutare i presupposti della liquidazione i seguenti documenti:

- 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 ritualmente compilato;
- indicazione della modalità con la quale il pagamento deve essere effettuato.

In caso di riscatto parziale o totale il Contraente dovrà fornire:

- richiesta scritta di liquidazione da parte del Contraente con sottoscrizione autenticata secondo la normativa vigente o verificata dal Soggetto collocatore e con l'indicazione della modalità con la quale il pagamento medesimo deve essere effettuato;
- se il riscatto sarà parziale dovrà inoltre essere indicato l'importo per il quale viene richiesto il suddetto riscatto parziale e i Fondi Esterni dai quali il Contraente desidera riscattare.

Prescrizione

Si precisa che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione relativamente alle "garanzie vita" si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Gli importi dovuti ai Beneficiari per i quali non sia pervenuta a Credemvita la richiesta di liquidazione per iscritto entro e non oltre il termine di prescrizione di dieci anni sono devoluti obbligatoriamente, al fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, finalizzato ad indennizzare i risparmiatori vittime di frodi finanziarie.

Erogazione della prestazione

Credemvita 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.

Ogni pagamento viene effettuato direttamente da Credemvita al Beneficiario.

Dichiarazioni inesatte o reticenti

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.



Quando e come devo pagare?

Premio

Il presente contratto prevede il pagamento di un "Premio Unico", di importo non inferiore a 5.000,00 Euro. Non sono ammessi premi aggiuntivi.

Premio	<p>Il versamento del premio unico può essere effettuato con le seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • mediante bonifico bancario presso uno dei seguenti istituti bancari: <ul style="list-style-type: none"> - Credito Emiliano SpA su conto corrente intestato a Credemvita SpA - Codice IBAN: IT76 N030 3212 8910 1000 0099 600 - Banca Euromobiliare SpA su conto corrente intestato a Credemvita SpA - Codice IBAN: IT82 U032 5001 6000 1000 0000 154 • mediante assegno circolare, postale o bancario intestato a Credemvita SpA - con clausola di non trasferibilità.
Rimborso	<p>Qualora non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica antiriciclaggio, relativamente al rapporto assicurativo o ad eventuali operazioni a valere sullo stesso, in conformità alle prescrizioni normative, il rapporto contrattuale non potrà avere esecuzione e, con tutte le relative conseguenze anche in termini di spese e imposte, le disponibilità finanziarie di spettanza saranno restituite al cliente, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal cliente stesso.</p>
Sconti	<p>Non sono previsti sconti.</p>



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Il presente contratto ha una durata di anni 4.</p> <p>Nel caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di "scadenza originaria" e in mancanza di diversa comunicazione da parte del Contraente ovvero di Credemvita, viene effettuato il prolungamento della scadenza al 31 dicembre dell'anno solare successivo a quello di scadenza, con ulteriore prolungamento automatico della scadenza di anno in anno.</p>
Sospensione	<p>Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie.</p>



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	<p>La proposta contrattuale è revocabile ai sensi del D.Lgs. 7 dicembre 2005, n. 209.</p> <p>La proposta può essere revocata finché il contratto non sia concluso.</p> <p>Poiché la conclusione del contratto coincide con la data di sottoscrizione da parte di Credemvita dell'accettazione della proposta di assicurazione formulata dal Contraente, a far tempo dalla data di sottoscrizione della accettazione della proposta contrattuale da parte di Credemvita e, per essa, dall'incaricato per la verifica firma e poteri, la proposta di assicurazione non è più revocabile.</p>
Recesso	<p>Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dal momento in cui è informato dell'avvenuta conclusione del contratto che coincide con la data di sottoscrizione da parte di Credemvita dell'accettazione della proposta di assicurazione formulata dal Contraente.</p> <p>Per esercitare tale diritto il Contraente dovrà, entro il termine predetto, alternativamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - recarsi presso la filiale del soggetto collocatore ove il contratto di assicurazione è stato perfezionato per la compilazione e la sottoscrizione della relativa modulistica; - inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede di Credemvita; in questo caso farà fede la data di spedizione della raccomandata con ricevuta di ritorno. <p>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> <p>Per l'esercizio del diritto di recesso non verrà addebitato alcun costo a carico del Contraente.</p>



Sono previsti riscatti o riduzioni? **SI** **NO**

Valori di riscatto e riduzione

Il Contraente può richiedere, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il riscatto totale o parziale del contratto stesso.

In caso di riscatto totale o parziale, la misura percentuale della rivalutazione riconosciuta pro rata temporis per il numero di giorni intercorsi tra il 1° gennaio dell'anno di riscatto e la data nella quale è stato impartito l'ordine di riscatto stesso, sarà uguale all'80% di quella utilizzata da Credemvita per la rivalutazione del capitale assicurato ai contratti il 31 dicembre precedente.

Il riscatto parziale è uguale ad una quota parte del valore di riscatto totale, ed è concesso a condizione che il valore del capitale assicurato dopo la liquidazione del riscatto parziale sia uguale ad almeno 5.000,00 Euro, e che l'importo parzialmente riscattato nel corso di un anno solare non sia superiore al capitale assicurato dal contratto il 31 dicembre dell'anno solare precedente.

Avvertenza: esiste l'eventualità che il valore di riscatto sia inferiore all'ammontare del premio Unico lordo pagato dal Contraente.

Richiesta di informazioni

Per ottenere informazioni sui valori di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi al proprio gestore si riferimento oppure contattare per iscritto Credemvita ai seguenti recapiti:

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



A chi è rivolto questo prodotto?

Questo prodotto è rivolto a coloro che, nell'ambito dell'investimento di tipo assicurativo, desiderano accantonare una somma per sé o per gli eventuali beneficiari godendo della garanzia di capitale ed evitando pertanto di esporsi a rischi finanziari elevati.



Quali costi devo sostenere?

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

Costo fisso per le spese di emissione del contratto

Sul Premio Unico grava un costo fisso, per le spese di emissione del contratto, pari ad euro 15.

Costi di riscatto totale e parziale

Costo fisso per riscatto (totale o parziale) anticipato

Per l'operazione di riscatto (totale o parziale) viene trattenuto un costo fisso pari a 15,00 Euro, a valere sul capitale assicurato riscattato al netto della penale di riscatto.

Penale per riscatto (totale o parziale) anticipato

In caso di riscatto (totale o parziale) anticipato, richiedibile trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto il capitale assicurato sarà liquidato al netto di una penale.

La penale è pari ad una percentuale del capitale assicurato riscattato e viene determinata applicando le aliquote indicate nella tabella sottostante alla quota di capitale assicurato riscattato riferibile al premio unico versato.

Le aliquote variano in funzione degli anni trascorsi tra la data in cui è stato impartito l'ordine di riscatto e la data di maturazione del diritto alla rivalutazione (data di valuta riconosciuta ai mezzi di pagamento) del premio unico versato che ha contribuito alla costituzione del capitale assicurato riscattato.

Anni trascorsi	Aliquota per penale di riscatto
Fino a 2 anni	1,50%
Oltre 2 anni e fino a 3 anni	0,50%
Oltre 3 anni	0,00%

La rivalutazione annuale del capitale assicurato, effettuata al 31 dicembre, viene calcolata ad un tasso percentuale che è quello ottenuto dalla gestione separata "Credemvita II" nell'anno diminuito di 1,20%. Questa quota parte del rendimento percentuale della gestione che non viene riconosciuta al cliente è trattenuta da Credemvita per far fronte alle spese legate alla gestione del contratto, e rappresenta pertanto un costo per il cliente stesso, sotto forma di minore rivalutazione del capitale assicurato rispetto a quella che si sarebbe ottenuta applicando per intero la percentuale di rendimento annuo della gestione separata.

Di seguito, la quota parte percepita in media dagli Intermediari, con riguardo a ciascuna tipologia di costo sopra esposta:

Tipo di costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediari
Costo fisso (per spese di emissione)	0%
Costi di riscatto	0%
Costi per spese gestione contratto	16,67%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Questa polizza di tipo rivalutabile consente al Contraente di accantonare un capitale che cresce progressivamente sino alla data di scadenza contrattuale. La progressiva crescita del capitale è dovuta al consolidamento dei risultati via via raggiunti, in quanto le maggiorazioni annuali attribuite da Credemvita sotto forma di rivalutazione restano definitivamente acquisite sul contratto: pertanto, in ciascun anno, il capitale assicurato, a meno di eventuali riscatti parziali, può solo aumentare e mai diminuire.

Il capitale assicurato viene rivalutato ogni 31 dicembre sulla base del rendimento ottenuto dalla gestione separata "CREDEMIVITA II".

La misura percentuale della rivalutazione riconosciuta al capitale assicurato, è uguale al rendimento annuo ottenuto dalla gestione separata "CREDEMIVITA II", diminuito di 1,20 punti percentuali trattenuti da Credemvita a titolo di costi di gestione.

Credemvita si riserva la facoltà di riconoscere ai contraenti un tasso di rivalutazione minimo garantito e/o la riduzione dei costi di gestione. In tal caso ai contraenti sarà fornita apposita comunicazione preventiva riportante la misura del tasso minimo garantito riconosciuto e/o dei nuovi costi di gestione applicati per la rivalutazione al 31 dicembre successivo..

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'impresa Assicuratrice	<p>Potrà presentare un reclamo all'Impresa inviando una comunicazione, in forma scritta e corredata da eventuale documentazione, alla preposta Funzione Reclami di Credemvita S.p.A. ai seguenti recapiti: Credemvita S.p.A. – Funzione Reclami, Via Luigi Sani 1, 42121 Reggio Emilia; fax: 0522452704; e-mail: reclami@credemvita.it oppure compilando l'apposito form presente all'indirizzo internet: https://www.credemvita.it/it/contatti/segnalazione-reclami</p> <p>La Funzione Reclami di Credemvita, in conformità alle disposizioni in materia, fornirà riscontro entro il termine massimo di quarantacinque giorni dal ricevimento del reclamo. Detto termine, qualora il reclamo attenga al comportamento di eventuali Agenti di cui si avvale Credemvita per lo svolgimento dell'attività di intermediazione assicurativa, rimane sospeso sino ad un massimo di quindici giorni.</p>
All'IVASS	<p>In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: ivass@pec.ivass.it - Info su: www.ivass.it</p>

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

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

Non sono previste imposte sul premio.

Il premio versato non è fiscalmente detraibile.

Le somme dovute in dipendenza del contratto, ad eccezione di quelle corrisposte a copertura del rischio demografico in caso di decesso dell'Assicurato esenti da IRPEF, sono soggette ad imposta sostitutiva trattenuta al momento dell'erogazione della prestazione da parte di Credemvita, che provvede a versarla in qualità di sostituto d'imposta.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA

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