



CREDEMVITA COLLECTION EVO

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit-linked nella forma a vita intera ed a premi liberi

Condizioni di Assicurazione comprensive di Glossario

da consegnare al potenziale Contraente prima della sottoscrizione del modulo di proposta

Edizione Novembre 2022

Redatto secondo le linee guida "Contratti Semplici e Chiari"

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

CONTATTI UTILI

NUMERO VERDE
GRATUITO
ASSISTENZA CLIENTI
800 – 27.33.36

Per ricevere maggiori informazioni sul tuo Contratto di Assicurazione puoi contattare il numero verde gratuito 800 – 27.33.36. Il servizio con operatore è attivo dal lunedì al giovedì dalle 9:00 alle 13:00 e dalle 14:00 alle 17:30, il venerdì dalle 9:00 alle 13:00 e dalle 14:00 alle 16:00.

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

INTRODUZIONE	1
GLOSSARIO E GLOSSARIO GIURIDICO	1
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	1
 1 CHE COSA È ASSICURATO	1
1.1 PRESTAZIONI	
1.2 PRESTAZIONE ASSICURATIVA PRINCIPALE (MAGGIORAZIONE CASO DECESSO)	
1.3 PROFILI DI SOTTOSCRIZIONE	
 2 CHE COSA NON È ASSICURATO E LIMITI	3
2.1 CHE COSA NON È ASSICURATO	
2.2 LIMITAZIONI ED ESCLUSIONI	
 3 QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE	3
3.1 COSA SI DEVE FARE PER ATTIVARE IL CONTRATTO	
3.2 DURATA	
 4 INFORMAZIONI SUL PREMIO	4
4.1 INVESTIMENTO DEI PREMI	
4.2 MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI	
 5 ATTIVITÀ DI GESTIONE DI CREDEMVITA	6
 6 ALTRE INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO DEL PREMIO E LE OPZIONI CONTRATTUALI	7
6.1 OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA DIVERSI FONDI ESTERNI "SWITCH"	
6.2 SERVIZI OPZIONALI	
6.2.1 SERVIZIO OPZIONALE STOP LOSS	
6.2.2 SERVIZIO OPZIONALE INVEST PLAN	
6.2.3 SERVIZIO OPZIONALE DYNAMIC REBALANCE	
6.2.4 SERVIZIO OPZIONALE CEDOLA PERIODICA	
6.3 REBATES	
 7 COSTI	15
7.1 COSTI SUI PREMI	
7.2 COSTI DELLA COPERTURA ASSICURATIVA PRINCIPALE	
7.3 COMMISSIONI DI GESTIONE	
7.4 COSTI GRAVANTI SUI FONDI ESTERNI	
7.5 COSTI PER L'OPERAZIONE DI RISCATTO	
7.6 COSTI PER L'OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA FONDI ESTERNI ("SWITCH")	
7.7 COSTI DEI SERVIZI OPZIONALI	
7.8 TASSE E IMPOSTE	
 8 COME POSSO REVOCARE/RECEDERE/RISCATTARE IL CONTRATTO	17
8.1 REVOCA	
8.2 RECESSO	
8.3 RISCATTO E RIDUZIONE	
 9 BENEFICIARI	19
9.1 CONTESTAZIONI RIGUARDANTI I BENEFICIARI	
9.2 DESIGNAZIONE, REVOCA, MODIFICA DEI BENEFICIARI	
 10 OBBLIGHI DELLE PARTI	21
 11 CHE COSA FARE IN CASO DI SINISTRO E LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI	21
11.1 PAGAMENTI DI CREDEMVITA	
 12 COMUNICAZIONI	23
12.1 COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE	
12.2 INFORMATIVA AL CONTRAENTE	
 13 NORME FINALI	24
13.1 CESSIONE	
13.2 MODIFICAZIONE DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI	
13.3 LEGGE APPLICABILE	

13.4 VALIDITA' E RINUNCE
13.5 RECLAMI E RISOLUZIONE ALTERNATIVA DELLE CONTROVERSIE
13.6 FORO COMPETENTE

INTRODUZIONE

“Credemvita Collection EVO” è un Contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit-linked collegato a valore di quote di *OICR* nella forma a vita intera ed a premi liberi.

Questo documento è organizzato in:

GLOSSARIO E GLOSSARIO GIURIDICO

Indica il significato dei principali termini utilizzati nelle Condizioni di Assicurazione nonché riporta il testo degli articoli più significativi del Codice Civile menzionati.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

NOTA BENE: le parti evidenziate devono essere lette attentamente dal Contraente.

GLOSSARIO

Indica il significato dei principali termini utilizzati nelle Condizioni di Assicurazione. Le definizioni s'intendono sia al singolare sia al plurale.

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

L'Adeguata Verifica della Clientela costituisce l'aspetto più importante ai fini di un'efficace azione preventiva di contrasto ai fenomeni criminali del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

Tale attività prevede i seguenti adempimenti:

- a) identificazione dei soggetti che intervengono nel rapporto assicurativo:
 - cliente (contraente) ed eventuale esecutore,
 - beneficiario ed eventuale esecutore (al momento della liquidazione della prestazione assicurativa),
 - eventuale titolare effettivo, cioè la persona fisica nell'interesse della quale è instaurato il rapporto assicurativo;
- b) verifica dell'identità dei soggetti che intervengono nel rapporto, di cui al punto a), sulla base di documenti, dati o Informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente;
- c) acquisizione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo posto in essere;
- d) esercizio di controllo costante nel corso del rapporto continuativo.

APPENDICE

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Compagnia ed il Contraente.

ASSICURATO

Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto e che può anche coincidere con il Contraente.

BENCHMARK

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

BENEFICIARIO

Persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che può anche coincidere con il Contraente stesso e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

CAPITALE INVESTITO

Pari al/ai premio/i pagato/i al netto dei costi e dei caricamenti.

CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso.

In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario

COMMISSIONI DI GESTIONE

Commissioni trattenute dalla Compagnia per la remunerazione dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia. Tale Commissione di gestione è calcolata giornalmente, moltiplicando il controvalore delle quote di ogni Fondo Esterno presente sul Contratto per la misura percentuale di commissione prevista (% su base annua diviso 365, ovvero % su base annua diviso 366 in caso di anno bisestile) e viene applicata nell'ultimo Giorno di Determinazione di ogni semestre solare mediante riduzione del numero delle quote attribuite al Contratto a tale data

COMMISSIONI DI INCENTIVO (O DI PERFORMANCE)

Commissioni riconosciute al gestore del fondo interno/OICR per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del fondo interno/OICR in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del fondo interno/OICR e quello del benchmark.

COMPAGNIA

Credemvita
Glossario

COMPOSIZIONE DEL FONDO

Informazione sulle attività di investimento del Fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Momento in cui il Contraente riceve l'accettazione della proposta sottoscritta da parte dell'Intermediario che agisce in nome e per conto della Compagnia anche ai fini della conclusione del contratto assicurativo.

CONTRAENTE

Il soggetto, persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'assicurato, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del Contratto.

CONTRATTO (DI ASSICURAZIONE SULLA VITA)

Contratto con il quale la Compagnia, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'assicurato.

CONTROVALORE DELLE QUOTE

Equivale all'importo del capitale investito negli OICR.

Controvalore ottenuto moltiplicando le quote per il rispettivo valore unitario riferito al Giorno di Determinazione.

COSTI (O SPESE)

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.

COSTI FISSI

Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto, e altresì applicati in caso di versamenti aggiuntivi e di riscatto parziale o totale.

DATA DI DECORRENZA

Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

DICHIARAZIONI PRECONTRATTUALI

Informazioni fornite dal Contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla Compagnia di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni di assunzione dei rischi medesimi.

DIRITTO PROPRIO (DEL BENEFICIARIO)

Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, il cumulo dei premi versati, quelli versati nell'anno di riferimento e quelli in arretrato, il valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento e il valore della prestazione maturata ed il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dall'impresa, e il tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni. Il documento comprende inoltre i costi e gli oneri complessivi applicati al Contratto con separata indicazione del costo della distribuzione.

DURATION

Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

ESG

L'acronimo ESG è composto da tre parole (Environmental, Social and Governance) che a loro volta racchiudono tre distinti universi di sensibilità sociale. Il primo è quello dell'ambiente, il secondo include le politiche di genere e il terzo universo è relativo alle pratiche di governo societarie.

ESTENSIONE TERRITORIALE

Spazio geografico entro il quale la garanzia assicurativa è operante.

GIORNO DI DETERMINAZIONE

Il primo giorno lavorativo, in cui è determinato il controvalore delle quote sottostanti al contratto, moltiplicando le stesse quote per il rispettivo valore unitario, successivo alla data di ricezione della documentazione comprovante versamento del premio/ versamento aggiuntivo / switch / decesso / richiesta di riscatto / recesso. Qualora la predetta documentazione pervenga alla Compagnia dopo le ore 17:30, il Giorno di Determinazione sarà il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

GIORNO DI RICORRENZA

In caso di attivazione del servizio opzionale Cedola Periodica è il giorno corrispondente a ciascuna ricorrenza, annuale o semestrale, del Servizio Opzionale.

INTERMEDIARIO

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzata a tali attività. Per il presente contratto coincide con Credito Emiliano S.p.A. e con i relativi incaricati. L'Intermediario agisce anche in nome e per conto di Credemvita ai fini della Conclusione del Contratto.

IVASS

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni, che svolge le funzioni di vigilanza sul settore assicurativo e che dal 1° gennaio 2013 è succeduto in tutti i poteri, funzioni e competenze dell'ISVAP.

LETTERA DI CONFERMA INVESTIMENTO PREMI

Lettera trasmessa dalla Compagnia al Contraente con la quale viene indicato il numero del Contratto di Assicurazione, confermato l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario nonché la data di valorizzazione. In caso di attivazione di Servizi Opzionali la lettera di conferma riporterà le operazioni eseguite nell'ambito di detti Servizi.

LIQUIDAZIONE

Pagamento al beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

MAGGIORAZIONE CASO DECESSO

Somma aggiuntiva erogata dalla Compagnia sulla base del Controvalore delle quote di Fondi esterni in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

OICR

Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

OVERPERFORMANCE

Soglia di rendimento del fondo interno/OICR a cui è collegato il Contratto oltre la quale la società può trattenere una parte dei rendimenti come costi (commissioni di performance o incentivo).

PEP

Per Persona Esposta Politicamente si intende chi occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche nonché i suoi familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulle base di criteri di cui all'allegato tecnico al D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

PREMI AGGIUNTIVI

Eventuali ulteriori premi che il Contraente corrisponde su base volontaria alla Compagnia in corso di contratto.

PREMI VERSATI

Ammontare dei premi (unico e aggiuntivi) lordi pagati dal Contraente nel corso della durata del Contratto.

PREMIO INVESTITO

Premio versato al netto dei costi di emissione e degli eventuali caricamenti sulla Gestione Separata.

PREMIO UNICO

Importo che il Contraente paga in un'unica soluzione a Credemvita al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione quale corrispettivo delle prestazioni assicurate.

PRESTAZIONE ASSICURATIVA

Somma pagabile sotto forma di capitale che la Compagnia garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato. La prestazione assicurativa è pari al controvalore delle quote dei fondi esterni (Valore del contratto) comprensiva di rebates e al netto delle commissioni di gestione maggiorata di un'ulteriore somma per il caso di decesso dell'Assicurato calcolata sul controvalore delle quote.

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Documento o modulo di proposta sottoscritto dal contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

QUOTA

Unità di misura dell'OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo.

RATING

È un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's, Standard & Poor's e Fitch-IBCA. Tali agenzie prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa per Moody's e AAA per Standard & Poor's e Fitch-IBCA) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per tutte le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è rappresentato dal cosiddetto investment grade [pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's e Fitch-IBCA)].

RECESSO (O RIPENSAMENTO)

Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti. Il recesso può essere esercitato entro 30 giorni dal momento in cui il Contraente ha ricevuto comunicazione che il contratto si è concluso.

REFERENTE TERZO

Soggetto diverso dal beneficiario, che non è parte contrattuale, e viene designato dal Contraente nel modulo di proposta a cui Credemvita potrà fare riferimento in caso di decesso dell'assicurato quale supporto nell'identificazione dei beneficiari.

RENDIMENTO FINANZIARIO

Risultato finanziario della gestione separata nel periodo di osservazione previsto dal regolamento della gestione stessa.

REVOCA

Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

RISCATTO PARZIALE

Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione del controvalore di una parte del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto degli eventuali costi previsti dalle Condizioni contrattuali.

RISCATTO TOTALE

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto e di chiedere la liquidazione del controvalore della totalità del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto degli eventuali costi previsti dalle Condizioni contrattuali.

RISCHIO FINANZIARIO

Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote dei Fondi interni/OICR, che dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il patrimonio dei Fondi è investito.

SCADENZA

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

SERVIZIO DI “FIRMA ELETTRONICA”

Servizio attivabile da parte del Contraente presso l'Intermediario al fine di sottoscrivere, in modalità elettronica e/o digitale, documentazione precontrattuale e/o contrattuale e/o relativa a singole operazioni. Tale servizio include anche la possibilità per il Contraente di ricevere la citata documentazione in formato PDF attraverso i canali digitali/telematici dell'Intermediario scelti dal Contraente, ad esempio e-mail o internet banking (in quest'ultimo caso nella sezione “MyBox” personale del Contraente).

SET INFORMATIVO

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale Contraente, composto da:

- Documento contenente le informazioni chiave – (KID)
- Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi - DIP aggiuntivo IBIP;
- Condizioni di assicurazione comprensive di glossario e modulo di proposta (fac simile).

SINISTRO

Evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'assicurato.

SWITCH

Operazione con la quale il Contraente richiede il disinvestimento, anche parziale, ed il contestuale reinvestimento delle quote acquisite dal Contratto in un altro fondo interno/OICR tra quelli in cui il Contratto consente di investire.

SOCIETÀ DI GESTIONE DEL RISPARMIO (SGR)

Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

VALUE AT RISK (VaR)

Indicatore sintetico del rischio. Dato un orizzonte temporale (ad esempio 1 mese, 3 mesi o 1 anno) tale indicatore fornisce informazioni sul rischio associato ad uno strumento finanziario (fondo di investimento, portafoglio di titoli) indicando il massimo rischio cui si può andare incontro esprimendolo in termini percentuali rispetto al *capitale investito*.

VOLATILITÀ

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

GLOSSARIO GIURIDICO

Nel presente documento, il Contraente può reperire facilmente le previsioni del Codice Civile e del Codice delle Assicurazioni Private (D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209) rilevanti per comprendere il contratto di assicurazione sulla vita **CREDEMVITA COLLECTION EVO**.

In particolare, le disposizioni raccolte nel **GLOSSARIO GIURIDICO** riguardano, con riferimento al:

- **Codice Civile**
 - gli obblighi di dichiarazione del Contraente e dell'Assicurato verso la Compagnia;
 - le previsioni relative alla designazione dei Beneficiari;
 - la *prescrizione*;
- **Codice delle Assicurazioni Private**
 - la facoltà del Contraente di revocare la proposta di assicurazione;
 - la facoltà del Contraente di recedere dal contratto di assicurazione sottoscritto.

In questo glossario vengono riportati i principali articoli del Codice Civile indicati nelle Condizioni di Assicurazione.

CODICE CIVILE**ART. 1892 DICHIARAZIONI INESATTE E RETICENZE CON DOLO O COLPA GRAVE**

Le dichiarazioni inesatte e le reticenze del *contraente*, relative a circostanze tali che l'assicuratore non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle

cose, sono causa di annullamento del contratto quando il *contraente* ha agito con dolo o con colpa grave. L'assicuratore decade dal diritto d'impugnare il contratto se, entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza, non dichiara al *contraente* di volere esercitare l'impugnazione. L'assicuratore ha diritto ai premi relativi al periodo di assicurazione in corso al momento in cui ha domandato l'annullamento e, in ogni caso, al premio convenuto per il primo anno. Se il *sinistro* si verifica prima che sia decorso il termine indicato dal comma precedente, egli non è tenuto a pagare la somma assicurata. Se l'assicurazione riguarda più persone o più cose, il contratto è valido per quelle persone o per quelle cose alle quali non si riferisce la dichiarazione inesatta o la reticenza.

ART. 1893 DICHIARAZIONI INESATTE E RETICENZE SENZA DOLO O COLPA GRAVE

Se il *contraente* ha agito senza dolo o colpa grave, le dichiarazioni inesatte e le reticenze non sono causa di annullamento del contratto, ma l'assicuratore può recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'*assicurato* nei tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. Se il *Sinistro* si verifica prima che l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza sia conosciuta dall'assicuratore, o prima che questi abbia dichiarato di recedere dal contratto, la somma dovuta è ridotta in proporzione della differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

ART. 1920 ASSICURAZIONE A FAVORE DI UN TERZO

È valida l'assicurazione sulla vita a favore di un terzo.

La designazione del *beneficiario* può essere fatta nel contratto di assicurazione, o con successiva dichiarazione scritta comunicata all'assicuratore, o per testamento; essa è efficace anche se il *beneficiario* è determinato solo genericamente. Equivale a designazione l'attribuzione della somma assicurata fatta nel testamento a favore di una determinata persona. Per effetto della designazione il terzo acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Cosa vuol dire: per il prodotto "Credemvita Collection Evo" i beneficiari possono essere designati in sede di sottoscrizione del contratto ed eventualmente modificati anche successivamente mediante comunicazione scritta a Credemvita o mediante testamento (in quest'ultimo caso la designazione deve prevedere l'attribuzione delle somme assicurate o il chiaro riferimento al contratto di assicurazione).

ART. 2952 PRESCRIZIONE IN MATERIA DI ASSICURAZIONE

Il diritto al pagamento delle rate di premio si prescrive in un anno dalle singole scadenze. Gli altri diritti derivanti dal contratto di assicurazione e dal contratto di riassicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda, **ad esclusione del contratto di assicurazione sulla vita i cui diritti si prescrivono in dieci anni.** Nell'assicurazione della responsabilità civile, il termine decorre dal giorno in cui il terzo ha richiesto il risarcimento all'*assicurato* o ha promosso contro di questo l'azione. La comunicazione all'assicuratore della richiesta del terzo danneggiato o dell'azione da questo proposta sospende il corso della *prescrizione* finché il credito del danneggiato non sia divenuto liquido ed esigibile oppure il diritto del terzo danneggiato non sia prescritto. La disposizione del comma precedente si applica all'azione del riassicurato verso il riassicuratore per il pagamento dell'indennità.

CODICE DELLE ASSICURAZIONI PRIVATE

ART. 176 – REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA

1. La proposta relativa ad un contratto individuale di assicurazione sulla vita di cui ai rami I, II, III e V dell'articolo 2, comma 1, è revocabile.
2. Le somme eventualmente pagate dal contraente devono essere restituite dall'impresa di assicurazione entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione della revoca.
3. Le disposizioni del presente articolo non si applicano ai contratti di durata pari od inferiore a sei mesi.

ART. 177 – DIRITTO DI RECESSO

1. Il contraente può recedere da un contratto individuale di assicurazione sulla vita entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il contratto è concluso.
2. L'impresa di assicurazione deve informare il contraente del diritto di recesso di cui al comma 1. I termini e le modalità per l'esercizio dello stesso devono essere espressamente evidenziati nella proposta e nel contratto di assicurazione.
3. L'impresa di assicurazione, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al contraente il premio eventualmente corrisposto, al netto della parte relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto. L'impresa di assicurazione ha diritto al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, a condizione che siano individuate e quantificate nella proposta e nel contratto.
4. Le disposizioni di cui al presente articolo non si applicano ai contratti di durata pari od inferiore a sei mesi.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE



1. CHE COSA È ASSICURATO?

“Credemvita Collection EVO” è un Contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit-linked collegato a valore di quote di *OICR* nella forma a vita intera ed a premi liberi.

1.1 PRESTAZIONI

Il Contratto prevede che, a fronte del pagamento di un *premio iniziale* e di eventuali *premi aggiuntivi* da parte del *Contraente*, al momento del decesso dell'*Assicurato* venga liquidato un capitale il cui ammontare sarà pari al *controvalore delle quote* dei Fondi Esterni attribuite al Contratto.

L'andamento del valore unitario delle quote dei Fondi Esterni dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie nelle quali i Fondi Esterni stessi sono investiti e di cui le quote sono rappresentazione.

Il presente Contratto comporta pertanto rischi finanziari a carico del *Contraente* riconducibili alle variazioni di prezzo delle attività finanziarie nelle quali sono investiti i patrimoni dei Fondi Esterni e conseguentemente del correlato valore unitario delle quote.

Le caratteristiche dei Fondi Esterni, nei quali il *Contraente* può investire i premi versati, sono illustrate nel documento contenente le informazioni chiave delle opzioni di investimento sottostanti al Contratto “CREDEMVITA COLLECTION EVO” disponibile sul sito della *Compagnia* nonché dei rispettivi Fondi Esterni.

In caso di decesso dell'*Assicurato*, in aggiunta al *controvalore delle quote* acquisite dal Contratto, è prevista una *copertura assicurativa principale* (Maggiorazione caso decesso).

1.2 PRESTAZIONE ASSICURATIVA PRINCIPALE (MAGGIORAZIONE CASO DECESSO)

Al verificarsi del decesso dell'*Assicurato*, qualunque possa esserne la causa senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'*Assicurato*, è previsto il rimborso di un capitale pari al *controvalore delle quote* attribuite al Contratto alla data nella quale Credemvita ha ricevuto la documentazione comprovante il decesso (certificato di morte o notizia da un'autorità competente).

Il controvalore di tali quote è ottenuto moltiplicando il numero delle stesse per il rispettivo valore unitario riferito al *Giorno di Determinazione*, che è il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui Credemvita ha ricevuto il certificato di morte dell'*Assicurato* o la notizia da un'autorità competente (quale Agenzia delle Entrate in applicazione della L 136/2018).

Il controvalore così ottenuto viene ridotto in ragione del rateo di Commissione di gestione calcolata e non ancora addebitata ed aumentato in ragione degli eventuali Rebates calcolati e non ancora accreditati.

Il capitale così determinato viene maggiorato nella misura indicata nella tabella seguente, in funzione dell'età dell'*Assicurato* alla data del decesso.

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

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 €

Esempio di determinazione del capitale in caso di decesso:

Premio iniziale versato	35.000,00 €
Costo fisso per spese di emissione Contratto	50,00 €
Capitale investito	34.950,00 €
Valore della <i>Quota</i> alla data di decorrenza	10,00 €
Quote acquisite alla data di decorrenza	3.495,00 quote
Esempio con AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA	
Valore della <i>Quota</i> del <i>giorno di determinazione</i> successivo alla data di ricevimento della richiesta di <i>liquidazione</i> per decesso	10,50 €
Controvalore delle quote acquisite	36.697,50 €
Età alla data di decesso	65
Percentuale di maggiorazione caso morte	2,50%
Importo della maggiorazione caso morte	917,44 €
Capitale lordo caso morte liquidabile	37.614,94 €
Esempio con DIMINUIZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA	
Valore della <i>Quota</i> del <i>giorno di determinazione</i> successivo alla data di ricevimento della richiesta di <i>liquidazione</i> per decesso	9,50 €
Controvalore delle quote acquisite	33.202,50 €
Età alla data di decesso	65
Percentuale di maggiorazione caso morte	2,50%
Importo della maggiorazione caso morte	830,06 €
Capitale lordo caso morte liquidabile	34.032,56 €

1.3 PROFILI DI SOTTOSCRIZIONE

Il *Contraente*, al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione, può selezionare un Profilo di sottoscrizione tra:

- Standard;
- Advanced;
- Bonus.

Il profilo selezionato non potrà essere modificato nel corso della durata contrattuale.

I profili si differenziano per:

- la misura della commissione di gestione;
- i costi previsti in caso di riscatto anticipato
- per le modalità di versamento dei premi.

In particolare, il Profilo di sottoscrizione Bonus riconosce un Bonus una tantum sotto forma di numero di quote dei Fondi, pari ad una maggiorazione del 2% del numero di quote dei Fondi Esterni attribuite al Contratto alla *Data di decorrenza* calcolata sulla base del *Premio Investito*.

Per tale Profilo di sottoscrizione non è ammesso il versamento di *premi aggiuntivi* oltre al versamento del *premio iniziale*.

Il profilo di sottoscrizione Bonus è rivolto solo ai *Contraenti* che apportino nuova liquidità alla Compagnia.

Le informazioni relative ai Profili di sottoscrizione sono reperibili presso l'Intermediario.

2. CHE COSA NON È ASSICURATO E LIMITI



2.1 CHE COSA NON È ASSICURATO

Non è assicurabile la persona fisica:

- che abbia già compiuto 91 anni alla data di sottoscrizione della Proposta di assicurazione

La Compagnia può accettare, a fronte di specifiche esigenze assicurative del Contraente, sottoscrizioni in deroga, subordinando tale accettazione alla presentazione di idonea documentazione relativa allo stato di salute del soggetto che si intende assicurare.

- che non sia fiscalmente residente in Italia

2.2 LIMITAZIONI ED ESCLUSIONI

Il Contratto non prevede limitazioni o esclusioni in relazione alla Prestazione assicurativa principale.

3. QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE



3.1 COSA SI DEVE FARE PER ATTIVARE IL CONTRATTO

Per attivare il Contratto, il Contraente deve:

- sottoscrivere il:
 - **modulo di proposta** in ogni sua parte rendendo dichiarazioni veritiere, complete ed esatte;
 - **modulo di adeguata verifica antiriciclaggio** in ogni sua parte rendendo dichiarazioni veritiere, complete ed esatte;
- versare il **Premio unico**.

Il Contratto si conclude nel momento in cui il *Contraente* riceve l'accettazione della *Proposta di assicurazione* sottoscritta da parte dell'*Intermediario*.

Ai fini della *Conclusioni del Contratto*, potrà essere utilizzato il *Servizio di "Firma Elettronica"* attivabile da parte del *Contraente* presso l'*Intermediario*.

In tal caso, per i dettagli relativi alle modalità di attivazione, di utilizzo e di funzionamento del Servizio di "Firma Elettronica" si fa espresso rinvio alle relative condizioni contrattuali.

Il Contratto si intende concluso quando il *Contraente* ha sottoscritto la:

- **Proposta di assicurazione su supporto cartaceo**, nella data e nel luogo riportati nella Proposta di assicurazione controfirmata per accettazione dall'*Intermediario* che agisce in nome e per conto di Credemvita;

- **Proposta di assicurazione tramite il Servizio di "Firma Elettronica"**, al momento della ricezione, nella sezione "MyBox" personale del *Contraente*, della copia della *Proposta di assicurazione* firmata per accettazione dall'*Intermediario* che agisce in nome e per conto di Credemvita.

Il Contratto e le coperture assicurative decorrono dal Giorno di Determinazione relativo alla data di ricezione da parte della Compagnia (valuta riconosciuta alla Compagnia) del pagamento del Premio unico.

La *Data di decorrenza* è indicata nella lettera di conferma investimento dei premi.

La Compagnia non può procedere con l'attivazione del Contratto in caso di:

- **non conformità e/o violazioni del quadro legislativo in vigore**, in particolare della normativa antiriciclaggio. In tal caso, il Contratto non ha effetto sin dal momento della sua conclusione e i premi eventualmente pagati sono restituiti agli aventi diritto (fatte salve disposizioni contrarie dell'Autorità competente).

In caso decesso dell'*Assicurato* in tale periodo, la *prestazione assicurativa* non è dovuta e le somme eventualmente versate sono restituite agli aventi diritto (fatte salve disposizioni contrarie dell'Autorità competente).

3.2 DURATA

La durata del Contratto coincide con la vita dell'*Assicurato*.

Il Contratto ha effetto dalla *Data di decorrenza* e cessa dalle ore 24 del giorno in cui si sia verificato uno dei seguenti eventi:

- Esercizio del diritto di *recesso*;
- Decesso dell'Assicurato;
- Esercizio del *Riscatto totale*.



4. INFORMAZIONI SUL PREMIO

Il Contratto prevede il versamento di un *premio iniziale* di importo minimo pari a 35.000,00 Euro.

Per i soli profili di sottoscrizione "Standard" o "Advanced" è possibile effettuare il versamento di *premi aggiuntivi* di importo minimo pari a 1.000,00 Euro; tale facoltà è concessa a patto che alla data del versamento l'Assicurato non abbia già compiuto 91 anni di età.

Credemvita, a fronte di specifica richiesta del *Contraente*, si riserva di accettare premi aggiuntivi in deroga al limite di età sopraindicato: tale accettazione potrà essere subordinata dalla *Compagnia* alla presentazione di idonea documentazione relativa allo stato di salute dell'Assicurando.

Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi in caso di profilo di sottoscrizione "Bonus",

4.1 INVESTIMENTO DEI PREMI

I premi versati, al netto dei costi, sono investiti in quote dei Fondi Esterni disponibili prescelti dal *Contraente* e costituiscono il *Capitale investito*.

Al momento della sottoscrizione della *Proposta di Assicurazione* o per eventuali versamenti aggiuntivi, il *Contraente* definisce liberamente come allocare il *Capitale investito* tra un massimo di 25 *Fondi Esterni*, fra quelli riportati nell'Elenco dei Fondi, sottoscrivibili singolarmente o mediante combinazioni libere degli stessi. L'Elenco dei Fondi sottoscrivibili è pubblicato sul sito internet di Credemvita (www.Credemvita.it - sezione Comunicazioni).

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.

Ogni Fondo Esterno nel quale il *Contraente* può investire appartiene ad una Macro-Classe: all'interno di ogni Macro-Classe viene identificata la Classe di appartenenza del fondo stesso, come rappresentato nella tabella seguente:

Macro Classe	Classe
AZIONARI	AZIONARI COMMODITY
AZIONARI	AZIONARI EUROPA
AZIONARI	AZIONARI GLOBALI
AZIONARI	AZIONARI PAESI EMERGENTI
AZIONARI	AZIONARI SETTORIALI/TEMATICI
AZIONARI	AZIONARI USA
BILANCIATI	BILANCIATI
BILANCIATI	BILANCIATI MODERATI
FLESSIBILI	FLESSIBILI
FLESSIBILI	FLESSIBILI LONG/SHORT
FLESSIBILI	FLESSIBILI MODERATI
MONETARI	MONETARI
OBBLIGAZIONARI	OBBLIGAZIONARI BREVE TERMINE
OBBLIGAZIONARI	OBBLIGAZIONARI CORPORATE
OBBLIGAZIONARI	OBBLIGAZIONARI EMERGING MARKETS
OBBLIGAZIONARI	OBBLIGAZIONARI FLESSIBILI
OBBLIGAZIONARI	OBBLIGAZIONARI HIGH YIELD
OBBLIGAZIONARI	OBBLIGAZIONARI TASSO

Le caratteristiche dei singoli *Fondi Esterni* sono illustrate nel documento contenente le informazioni chiave delle opzioni di investimento sottostanti al Contratto.

La Compagnia, nell'esclusivo interesse del Contraente, può rendere disponibili nel corso della durata contrattuale ulteriori *Fondi Esterni*, dandone preventiva informativa mediante il proprio sito internet.

La Compagnia trasmette gli ordini di sottoscrizione e rimborso delle quote dei *Fondi Esterni* ogni giorno lavorativo entro le ore 24.00 dello stesso giorno, definito *Giorno di Determinazione*.

Il valore unitario della *quota*, riferito al *Giorno di Determinazione* e utilizzato ai fini del presente Contratto, corrisponde al valore unitario riconosciuto alla Compagnia da parte della Società che gestisce il *Fondo Esterno* per i suddetti ordini di sottoscrizione e rimborso.

Per quanto attiene le regole valutative del valore unitario della *quota*, si rimanda al documento contenente le informazioni chiave di ogni *Fondo Esterno* disponibile sul sito di Credemvita nonché delle singole Società che gestiscono i *Fondi Esterni*.

A tale documentazione si rimanda altresì per la descrizione delle modalità operative previste da ogni *Fondo Esterno* in caso di eventuale sospensione dell'operatività, di eventi di turbativa e per ogni altra informazione.

Il valore unitario della *quota* di ogni *Fondo Esterno* è rilevato quotidianamente dalla Compagnia e viene pubblicato sul sito internet di Credemvita (www.credemvita.it).

La Compagnia assegna le quote dei *Fondi Esterni* al Contratto dividendo l'ammontare del *Premio Investito* in ciascun *Fondo Esterno* selezionato per il corrispondente valore della quota.

Il *Giorno di determinazione* per la valorizzazione delle quote dei *Fondi Esterni* è:

- per il versamento del *Premio Unico*, la *data di Decorrenza* del *Contratto* ovvero il giorno lavorativo successivo (*Giorno di Determinazione*) alla data in cui la Compagnia ha incassato il Premio (data valuta);
- per il versamento di eventuali *Premi aggiuntivi*, il *Giorno di Determinazione* relativo alla data in cui la Compagnia ha incassato il Premio aggiuntivo;
- per le operazioni di *switch* e di *riscatto*, il *Giorno di determinazione* relativo alla data di ricezione della richiesta di effettuare l'operazione;
- in caso di decesso il *Giorno di determinazione* relativo alla data in cui la Compagnia ha avuto notizia del decesso dell'*Assicurato* (ricezione del certificato di morte o notizia di un'Autorità competente).

Esempio di determinazione del capitale investito espresso in quote

<i>Premio iniziale</i> versato	35.000,00 €
Costo fisso per spese di emissione Contratto	50,00 €
Capitale investito	34.950,00 €
Valore della <i>Quota</i> alla data di decorrenza/determinazione	10,00 €
Quote acquisite alla data di decorrenza/determinazione	3.495,00 quote

Limitatamente alle eventuali richieste di versamento aggiuntivo che dovessero pervenire a Credemvita con riferimento agli ultimi 10 Giorni di Determinazione dell'anno ed ai primi 9 giorni di Determinazione dell'anno successivo, i valori delle quote dei Fondi esterni utilizzati saranno determinati entro il decimo *Giorno di Determinazione* dell'anno successivo.

4.2 MODALITA' DI PAGAMENTO DEI PREMI

Il pagamento dei premi può essere effettuato mediante bonifico bancario su uno dei seguenti conti correnti intestati a Credemvita S.p.a.:

- (i) presso Credito Emiliano SpA - Codice IBAN: IT76 N030 3212 8910 1000 0099 600 (termine di valuta riconosciuto: stesso giorno di valuta riconosciuto a Credemvita dalla banca ordinante);
- (ii) presso Credem Euromobiliare Private Banking Spa - Codice IBAN:IT82 U032 5001 6000 1000 0000 154 (termine di valuta riconosciuto: stesso giorno di valuta riconosciuto a Credemvita dalla banca ordinante).

Nel caso di mancato pagamento del premio, se il *Contraente* non provvede entro 5 giorni dalla comunicazione del mancato incasso a pagare il Premio unico mediante bonifico bancario, il Contratto è privo di effetti sin dal momento della sua conclusione.

In tal caso, nulla è dovuto al Beneficiario in caso di decesso dell'*Assicurato*.

Nel caso il mancato pagamento del premio riguardi i *premi aggiuntivi*, all'operazione del *Contraente* non viene dato seguito e il Contratto rimane in essere.

In caso di decesso dell'*Assicurato*, la Compagnia riconosce ai Beneficiari la *prestazione assicurativa* parametrata all'andamento dei *premi versati* e investiti prima della richiesta di pagamento di premio aggiuntivo, a cui non è stato dato seguito.

Nel caso di insoluti, resta salvo il diritto di Compagnia di agire per ottenere il rimborso delle spese sostenute per l'emissione del Contratto.

5. ATTIVITÀ DI GESTIONE DI CREDEMVITA



Sui Fondi esterni, la Compagnia effettua, per conto del *Contraente* e con piena autonomia operativa, una *Attività di gestione periodica* e una *Attività di salvaguardia*.

Attività di gestione periodica

La Compagnia esegue, almeno annualmente, operazioni di *switch* tra *Fondi Esterni* della stessa Classe di appartenenza, in base alle risultanze di analisi quantitative e qualitative dei Fondi ed all'andamento dei mercati finanziari.

L'analisi quantitativa viene effettuata considerando, su un adeguato orizzonte temporale, le performance realizzate dai *Fondi Esterni* e i rischi di gestione (valutati con metodologie di uso comune). L'analisi qualitativa, che si propone tra l'altro di verificare l'adeguata omogeneità tra i *Fondi Esterni* coinvolti nelle operazioni di *switch*, può eventualmente comportare modificazioni alle risultanze della prima valutazione quantitativa, inclusa anche la mancata esecuzione di uno o più *switch* laddove in limitati casi dovessero emergere motivazioni oggettive nell'ambito dell'attività di gestione.

Le operazioni di *switch* vengono effettuate disinvestendo il *controvalore delle quote del Fondo Esterno* che, all'interno di una Classe, viene valutato di minore qualità in base alle analisi effettuate, e investendo il controvalore delle quote di quel Fondo esterno in un Fondo che, all'interno della stessa Classe, viene ritenuto migliore (Fondo di destinazione). Nelle operazioni di *switch* il Fondo di destinazione deve presentare, rispetto al Fondo di provenienza, lo stesso livello di rischio o livello di rischio adiacente.

La frequenza delle operazioni di *switch* potrebbe essere incrementata in virtù delle risultanze quantitative e qualitative dell'analisi effettuata, nel rispetto delle Classi scelte dal *Contraente* e secondo il criterio dello stesso livello di rischio o del livello di rischio adiacente e in funzione delle caratteristiche del *Contraente*.

Attività di salvaguardia

L'attività di salvaguardia è finalizzata a tutelare l'interesse del *Contraente* a fronte di eventi esterni che potrebbero coinvolgere i Fondi Esterni e viene effettuata dalla Compagnia senza una periodicità prestabilita.

Nell'ambito di tale attività, la Compagnia può decidere di indirizzare il versamento di un premio o un'operazione di *switch*, effettuati dal *Contraente* su un *Fondo Esterno* momentaneamente sospeso dalla vendita o coinvolto in operazioni di liquidazione o fusione per decisione delle rispettive Società di gestione, o che non rispetti più la normativa assicurativa, verso un altro *Fondo Esterno* appartenente alla stessa Classe ritenuto omogeneo al *Fondo Esterno* scelto dal *Contraente*.

La Compagnia può inoltre, nel caso di *Fondi Esterni* coinvolti in operazioni di liquidazione o fusione per decisione delle rispettive Società di gestione o di sospensione dalla negoziazione, effettuare un'operazione di *switch* di ogni controvalore investito nel *Fondo Esterno* coinvolto, verso un altro fondo ritenuto omogeneo e appartenente alla stessa Classe.

La Compagnia può modificare l'allocazione dei *Fondi esterni* mediante operazioni di *switch* se, a seguito della continua attività di analisi, monitoraggio e verifica delle performance dei Fondi esterni e di mercato, siano riscontrate variazioni nelle caratteristiche dei fondi stessi tali da modificarne l'allocazione, la rischiosità o comunque compromettere la qualità dell'offerta.

L'*attività di salvaguardia* viene posta in essere anche nel caso in cui la Compagnia venga a conoscenza che a uno o più *Fondi Esterni* siano state apportate variazioni che alterino significativamente l'operatività (a titolo

esemplificativo e non esaustivo, la modifica dei tempi di comunicazione del valore quota) e/o le caratteristiche del fondo stesso, quali modifiche alle politiche di investimento e/o allo stile di gestione e/o al livello di rischio dichiarato e/o aumento dei costi gravanti sul fondo esterno.

L'attività di salvaguardia rientra nel più ampio contesto di costante adeguamento qualitativo dei fondi proposti per cui, nell'interesse del *Contraente*, la Compagnia si riserva di modificare il paniere dei *fondi esterni* inserendoli o eliminandoli nella scelta di investimento del presente contratto.
La Compagnia fornisce al *Contraente* specifica informativa relativamente all'Attività di salvaguardia.

In caso di assenza di valorizzazione delle quote dei *Fondi Esterni* dovuta ad autonome decisioni degli organi deliberativi dei Fondi stessi e non imputabili alla Compagnia (a titolo esemplificativo, a causa di eventi di turbativa di mercato) o da decisioni delle competenti autorità di vigilanza, ai fini del presente Contratto il valore riconosciuto al *Contraente* sarà quello riconosciuto alla Compagnia dal *Fondo Esterno* interessato da tali eventi.

La Compagnia non è responsabile nei confronti del *Contraente* qualora, avendo adempiuto all'esecuzione delle istruzioni impartite dallo stesso, la mancata, ovvero erronea, esecuzione delle disposizioni ricevute sia imputabile a cause di forza maggiore, ovvero da inadempimento di soggetti terzi.

In particolare, resta esclusa la responsabilità della Compagnia ove la stessa abbia correttamente impartito le disposizioni di investimento/disinvestimento al soggetto abilitato responsabile della gestione del *Fondo Esterno* e lo stesso non provveda correttamente, ovvero tempestivamente, alle conseguenti operazioni di investimento o liquidazione, ovvero non comunichi in tempo utile alla Compagnia informazioni rilevanti ai fini dell'esecuzione delle operazioni stesse (es. sospensione del calcolo del valore delle azioni; sospensione delle sottoscrizioni/rimborsi).

6. ALTRE INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO DEL PREMIO E LE OPZIONI CONTRATTUALI



6.1 OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA DIVERSI FONDI ESTERNI "SWITCH"

Dopo che sia trascorsa almeno una settimana dalla data di decorrenza del *Contratto*, il *Contraente*, con richiesta scritta all'intermediario, può disporre il disinvestimento, anche parziale, delle quote di uno o più Fondi Esterni e il contestuale reinvestimento in quote di altri *Fondi Esterni* in cui il *Contratto* consente di investire ("switch").

A tal fine il *controvalore delle quote* disinvestite, ed il nuovo numero delle quote attribuite, saranno calcolati contestualmente utilizzando i valori unitari delle quote riferiti al *Giorno di Determinazione* relativo alla data di ricezione della richiesta di *switch* da parte dell'*intermediario*. Qualora l'*intermediario* riceva tale richiesta oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* sarà il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

L'operazione di *switch* sarà consentita ove l'ordine impartito dal cliente rispetti il limite massimo di 25 Fondi Esterni attivabili contemporaneamente sul *Contratto*.

Credemvita si riserva, in casi particolari, la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni derivanti da una richiesta di *switch*, (a titolo esemplificativo e non esaustivo in considerazione: dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni, in caso di precedenti operazioni effettuate sul *Contratto* ma non ancora regolate; di particolari eventi di turbativa del mercato o sospensione delle negoziazioni; dell'orario in cui è stato impartito l'ordine; di anomalie informatiche che non ne consentano la corretta ricezione, ecc).

Limitatamente alle eventuali richieste di *switch* che dovessero pervenire a Credemvita con riferimento agli ultimi 10 Giorni di Determinazione dell'anno ed ai primi 9 giorni di Determinazione dell'anno successivo, i valori delle quote dei Fondi esterni utilizzati saranno determinati entro il decimo *Giorno di Determinazione* dell'anno successivo.

6.2 SERVIZI OPZIONALI

Il *Contratto* prevede la facoltà per il *Contraente* di sottoscrivere i seguenti *Servizi opzionali*:

- Servizio opzionale Stop Loss
- Servizio opzionale Invest Plan
- Servizio opzionale Dynamic Rebalance
- Servizio opzionale Cedola Periodica (attivabile esclusivamente con Profilo di sottoscrizione "Standard").

I servizi opzionali Stop Loss, Invest Plan e Dynamic Rebalance non potranno in nessun caso essere attivati contemporaneamente sul Contratto, ad eccezione del Servizio opzionale Cedola Periodica che potrà essere attivato anche in abbinamento ad uno degli altri tre disponibili.

Nel rispetto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni, in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul Contratto ma non ancora regolate, Credemvita si riserva la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni di disinvestimento derivanti dall'operatività dei Servizi opzionali.

Si evidenzia, infine, che ove ne ricorrano le condizioni, anche le operazioni di acquisto quote e *switch* previste nell'ambito del funzionamento dei servizi opzionali di seguito descritti saranno assoggettate alla Attività di Salvaguardia prestata da Credemvita e illustrata all'articolo precedente. Pertanto Credemvita potrà indirizzare tali operazioni verso un Fondo Esterno diverso da quello individuato dal *Contraente* (o dal Fondo Monetario Target per i servizi opzionali che lo prevedano) ma appartenente alla stessa Classe e ritenuto omogeneo al primo. In ogni caso Credemvita potrà decidere autonomamente, nell'interesse del *Contraente*, di ritardare o non effettuare l'operazione prevista dal Servizio opzionale a fronte di situazioni eccezionali legate ai Fondi Esterni (a titolo esemplificativo e non esaustivo: eventi di turbativa del mercato, prolungata assenza di valorizzazione delle quote del fondo etc.).

6.2.1 SERVIZIO OPZIONALE STOP LOSS

Con la sottoscrizione del Servizio opzionale Stop Loss il *Contraente* dà incarico a Credemvita al verificarsi di determinate condizioni, di trasferire, mediante *switch*, l'intero controvalore del Contratto nel Fondo Monetario Target annualmente ridefinito dalla Compagnia.

Attivazione del Servizio

Il Servizio opzionale Stop Loss potrà essere attivato dal *Contraente* al momento della sottoscrizione della *Proposta di assicurazione* ovvero successivamente nel corso della durata contrattuale ed è revocabile in qualsiasi momento.

Il servizio non sarà attivabile qualora le quote sottostanti il Contratto siano già interamente investite nel Fondo Monetario Target.

Decorrenza e operatività del Servizio

Il servizio decorre:

- dalla Data di decorrenza del Contratto se attivato in sede di sottoscrizione del Modulo di Proposta;
- dal *Giorno di Determinazione* relativo alla data in cui Credemvita riceve la richiesta di adesione al servizio sottoscritta dal *Contraente*, se attivato successivamente. Qualora Credemvita riceva tale richiesta oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* sarà il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

Con la sottoscrizione del Servizio opzionale Stop Loss il *Contraente* dà incarico a Credemvita:

- a) di calcolare in ogni *Giorno di Determinazione*, l'indice di rendimento del Contratto Money Weighted Rate of Return (MWRR);
- b) di calcolare in ogni *Giorno di Determinazione*, la differenza tra l'indice di rendimento del Contratto MWRR di tale giorno rispetto al valore massimo dell'indice stesso, come definito di seguito;
- c) nel caso in cui tale calcolo registri un decremento pari o superiore al 5% o al 10% (in base alla percentuale scelta dal *Contraente* in sede di sottoscrizione del Servizio opzionale Stop Loss), di effettuare una operazione di *switch* disinvestendo l'intero controvalore di tutte le quote attribuite al Contratto e re- investendo tale controvalore nel Fondo Monetario Target. Nel caso in cui tra i Fondi esterni in cui il *Contraente* abbia investito ci sia anche il Fondo Monetario Target, le quote di tale fondo non subiranno alcuna operazione di disinvestimento e reinvestimento.

Le operazioni di *switch* saranno effettuate nel primo *Giorno di Determinazione* successivo alla data in cui si sono verificate le condizioni di cui alla lett c).

Il Fondo Monetario Target è identificato nell'ambito dell'Attività di Gestione ed è il Fondo esterno della Classe Monetari risultato Fondo di destinazione dell'ultima operazione di *switch* effettuata nell'ambito dell'Attività di gestione prestata da Credemvita. Fino a quando l'Attività di gestione, almeno annuale, prestata da Credemvita non consenta di individuare nuovamente il Fondo di destinazione della Classe Monetari, il Fondo Monetario Target sarà Candriam Money Market Euro (Codice interno - 60258), le cui caratteristiche sono rappresentate nel documento contenente le informazioni chiave delle opzioni di investimento sottostanti al Contratto "Credemvita Collection Evo (tariffa 60096)" e nel prospetto del fondo. Le successive variazioni saranno pubblicate tramite apposita comunicazione sul sito web di Credemvita.

Le operazioni effettuate nell'ambito del Servizio Opzionale Stop Loss saranno successivamente comunicate al *Contraente*, tramite una lettera di conferma riportante i dettagli dell'operazione.

Money Weighted Rate of Return (MWRR)

L'indice Money Weighted Rate of Return (MWRR) misura il rendimento del Contratto calcolato rispetto al controvalore medio delle quote attribuite allo stesso in un determinato arco temporale definito Periodo di osservazione.

L'indice MWRR è calcolato in ogni *Giorno di Determinazione* t_i , come segue:

$$MWRRt_i = \frac{(Vt_i - Vt_0) - \sum_{t_0..t_i} P_t + \sum_{t_0..t_i} R_t}{\bar{V}_{t_0..t_i}}$$

$MWRRt_i$ = Indice calcolato nel t -esimo Giorno di Determinazione del Periodo di Osservazione

t_i = Giorno di Determinazione in cui viene rilevato il rendimento

t_0 = Primo Giorno di Determinazione del Periodo di osservazione

$t_0..t_i$ = Periodo di osservazione

$(Vt_i - Vt_0)$ = Variazione del valore del Contratto nel Periodo di osservazione

$\sum_{t_0..t_i} P_t$ = Somma dei premi netti investiti sul Contratto nel Periodo di osservazione

$\sum_{t_0..t_i} R_t$ = Somma dei riscatti parziali lordi e delle cedole liquidate nel Periodo di Osservazione

$\bar{V}_{t_0..t_i}$ = Controvalore medio della polizza rilevato nel Periodo di osservazione

Valore massimo e Periodo di osservazione

Per Valore massimo si intende il massimo valore dell'indice MWRR rilevato nell'arco temporale definito Periodo di osservazione.

Il Periodo di osservazione è di 130 Giorni di determinazione consecutivi e comprende, di giorno in giorno, il *Giorno di Determinazione* in cui viene effettuato il confronto giornaliero ed i 129 Giorni di determinazione precedenti.

Nel caso in cui il Servizio Opzionale Stop Loss sia stato attivato da meno di 130 Giorni di determinazione, il Periodo di osservazione si riferisce esclusivamente ai Giorni di determinazione effettivamente decorsi dalla data di attivazione del servizio.

Cessazione/Riattivazione/Revoca del servizio

Il Servizio Opzionale Stop Loss cessa di operare a seguito:

- del disinvestimento dell'intero controvalore di tutte le quote ed il re-investimento dello stesso nel Fondo Monetario Target. Credemvita non effettuerà quindi le operazioni di calcolo relative all'MWRR;
- di operazioni di investimento/disinvestimento di quote disposte dal *Contraente* nel corso della durata contrattuale, per cui sul Contratto risultino essere presenti solo quote del fondo identificato in tale momento come Fondo Monetario Target.

Il Servizio Opzionale Stop Loss si riattiverà automaticamente se:

- a seguito di un versamento aggiuntivo o richiesta di *switch*, sul Contratto saranno presenti anche altre quote di Fondi Esterni oltre a quelle del Fondo Monetario Target;
- successivamente all'operazione di disinvestimento e reinvestimento nel Fondo Monetario Target, Credemvita individuasse un nuovo Fondo Monetario Target.

Conseguentemente, dal primo *Giorno di Determinazione* in cui si verifichino le condizioni di riattivazione Credemvita riprenderà a calcolare l'indice di rendimento del Contratto MWRR ed inizierà un nuovo periodo di osservazione. Pertanto, nel caso in cui venga raggiunta la percentuale di perdita massima tollerata indicata al momento dell'attivazione, le quote attribuite al Contratto saranno reinvestite in quote del fondo identificato in tale momento come Fondo Monetario Target.

Il servizio può essere revocato su richiesta del *Contraente*, tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario ovvero tramite lettera raccomandata AR indirizzata a Credemvita.

La revoca decorre dal *Giorno di Determinazione* relativo alla data in cui l'Impresa riceve la richiesta di revoca sottoscritta dal *Contraente*. Qualora Credemvita riceva tale richiesta oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* sarà il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

6.2.2 SERVIZIO OPZIONALE INVEST PLAN

Con la sottoscrizione del Servizio opzionale Invest Plan, il *Contraente* dà incarico a Credemvita di trasferire, tramite operazioni di switch mensili, l'intero controvalore del Contratto verso una combinazione di Fondi esterni individuata dallo stesso *Contraente* e definita Portafoglio di destinazione.

Attivazione del servizio

Il Servizio opzionale Invest Plan potrà essere attivato dal *Contraente* al momento della sottoscrizione della *Proposta di assicurazione* ovvero successivamente nel corso della durata contrattuale ed è revocabile in qualsiasi momento.

Al momento della sottoscrizione della richiesta di attivazione, il *Contraente* sceglie:

- la durata del servizio (6, 12 o 24 mesi);
- il Portafoglio di destinazione, composto da un massimo di 25 Fondi Esterni tra quelli riportati nell'Elenco dei Fondi sottoscrivibili pubblicato sul sito internet di Credemvita (www.Credemvita.it - sezione Comunicazioni).

La durata del servizio ed il Portafoglio di destinazione non potranno essere variati nel corso della durata contrattuale.

Il Portafoglio di destinazione non potrà contenere Fondi Esterni appartenenti alla Classe Monetari: se il *Contraente* dovesse indicare nel Portafoglio di destinazione uno o più fondi appartenenti alla Classe Monetari, il Servizio opzionale non sarà attivato.

Decorrenza e operatività del servizio

Il servizio decorre:

- dalla data di decorrenza del Contratto, nel caso in cui la richiesta di adesione al servizio venga effettuata dal *Contraente* contestualmente alla sottoscrizione della *Proposta di assicurazione*;
- dal *Giorno di Determinazione* relativo alla data in cui Credemvita riceve la richiesta di adesione al servizio sottoscritta dal *Contraente*, ove la stessa venga effettuata nel corso della durata del Contratto.

Qualora Credemvita riceva tale richiesta oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* sarà il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

Credemvita, una volta assunto l'incarico:

- nel caso in cui il *Contraente* richieda di aderire al Servizio opzionale Invest Plan al momento della sottoscrizione della *Proposta di assicurazione*, investe il *premio iniziale* nel Fondo Monetario Target;
- nel caso in cui la richiesta di adesione al Servizio Opzionale Invest Plan avvenga nel corso della durata del Contratto, trasferisce, nel giorno di decorrenza del servizio, l'intero *controvalore delle quote* attribuite al Contratto in quote del Fondo Monetario Target (fatta eccezione per le quote che il Contratto eventualmente detenga già su tale Fondo esterno);
calcola, mensilmente e con le modalità di seguito specificate, l'importo dell'operazione di *switch* cioè il controvalore da trasferire, per la durata scelta dal *Contraente*, dal Fondo Monetario Target;
- *trasferisce mensilmente tale importo, disinvestendolo dal Fondo Monetario Target e reinvestendolo nel medesimo giorno, al netto del costo del servizio, in quote dei Fondi Esterni componenti il Portafoglio di destinazione*. Credemvita continuerà ad effettuare le operazioni di *switch* periodiche fino a quando il controvalore investito nel Fondo Monetario Target risulti pari a zero. L'investimento nei Fondi Esterni componenti il Portafoglio di destinazione avviene proporzionalmente alle percentuali scelte dal *Contraente* al momento della richiesta di adesione al servizio.

Il Fondo Monetario Target è identificato nell'ambito dell'Attività di Gestione ed è il Fondo esterno della Classe Monetari risultato Fondo di destinazione dell'ultima operazione di switch effettuata nell'ambito dell'Attività di gestione prestata da Credemvita. Fino a quando l'Attività di gestione, almeno annuale, prestata da Credemvita non consenta di individuare nuovamente il Fondo di destinazione della Classe Monetari, il Fondo Monetario Target sarà *Candriam Money Market Euro (Codice interno - 60258)* le cui caratteristiche sono rappresentate nel documento contenente le informazioni chiave delle opzioni di investimento sottostanti al Contratto "Credemvita Collection Evo (tariffa 60096) e nel prospetto del fondo. Le successive variazioni saranno pubblicate tramite apposita comunicazione sul sito web di Credemvita.

L'importo della prima operazione di *switch* mensile è calcolato dividendo l'intero controvalore del Contratto, per 24 in caso di durata 24 mesi, per 12 in caso di durata 12 mesi, per 6 in caso di durata 6 mesi.

Per ogni operazione di *switch* mensile successiva alla prima, l'Impresa ricalcola l'importo da trasferire, sulla base del *controvalore delle quote* residue sul Fondo Monetario Target e del numero di *switch* mensili residui.

Più specificatamente l'importo di ogni operazione di *switch* mensile successivo al primo è calcolato dividendo l'intero *controvalore delle quote* di volta in volta presenti sul Fondo Monetario Target per il numero delle operazioni di *switch* mensili residue (numero *switch* mensili previsti dal servizio in base alla durata scelta meno il numero di *switch* mensili già effettuati). Tale calcolo viene effettuato nel giorno che precede il *Giorno di determinazione* individuato per l'operazione di *switch*.

La prima operazione di *switch* mensile sarà effettuata nell'ultimo *Giorno di determinazione* della seconda settimana del mese successivo alla data in cui decorre il servizio.

Le operazioni di *switch* mensile successive alla prima saranno effettuate nell'ultimo *Giorno di determinazione* della seconda settimana di ogni mese.

Qualora il *controvalore delle quote* presenti sul Fondo Monetario Target sia inferiore a 1.000 Euro, l'intero importo verrà trasferito nel Portafoglio di destinazione. Conseguentemente il numero di operazioni di *switch mensili* potrebbe essere inferiore al numero previsto.

Le operazioni effettuate nell'ambito del Servizio opzionale Invest Plan saranno comunicate periodicamente al *Contraente*, mediante lettera di conferma riportante i dettagli delle operazioni.

Nel caso in cui il *Contraente* effettui un versamento di premio aggiuntivo o richieda un'operazione di *switch*, *riscatto parziale* ovvero venga erogata una cedola periodica, il Servizio opzionale Invest Plan continuerà ad operare senza interruzioni sulla base del Portafoglio di destinazione prescelto e del *controvalore delle quote* presenti sul Fondo Monetario target dopo tali operazioni: fa eccezione il caso in cui a seguito delle operazioni suddette il *Contraente* liquidi tutte le quote del Fondo Monetario Target.

Revoca del servizio

Il servizio viene revocato:

- dopo che sia stata effettuata l'ultima operazione di *switch* mensile prevista in base alla durata prescelta;
- nel caso in cui a seguito di operazione di *switch* ovvero di *riscatto parziale* richiesta dal *Contraente* vengano liquidate tutte le quote del Fondo Monetario Target;
- su richiesta del *Contraente*, tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario ovvero tramite lettera raccomandata AR indirizzata a Credemvita.

La revoca decorre dal *Giorno di Determinazione* relativo alla data in cui si verificano le condizioni previste per i primi 2 casi ovvero l'Impresa riceve la richiesta di revoca sottoscritta dal *Contraente* per l'ultimo caso. Qualora Credemvita riceva tale richiesta oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* sarà il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

Esempio di calcolo relativo al servizio opzionale Invest Plan

Data di attivazione dell'opzione Invest Plan	02/03/2020			
Durata dell'opzione	6 mesi			
Periodicità	Mensile			
Costo del servizio opzionale (a <i>switch</i>)	2,00 €			
Controvalore polizza alla data di attivazione	120.000,00 €			
Asset Allocation di destinazione:				
fondo esterno A	50%			
fondo esterno B	30%			
fondo esterno C	20%			
	SWITCH IN SCITA		SWITCH IN ENTRATA	
N. SWITCH	Fondo Monetario Target	fondo esterno A	fondo esterno B	fondo esterno C

1	-20.000,00	9.999,00	5.999,40	3.999,60
2	-20.000,00	9.999,00	5.999,40	3.999,60
3	-20.000,00	9.999,00	5.999,40	3.999,60
4	-20.000,00	9.999,00	5.999,40	3.999,60
5	-20.000,00	9.999,00	5.999,40	3.999,60
6	-20.000,00	9.999,00	5.999,40	3.999,60
TOTALE	-120.000,00	59.994,00	35.996,40	23.997,60

6.2.3 SERVIZIO OPZIONALE DYNAMIC REBALANCE

Con la sottoscrizione del Servizio opzionale Dynamic Rebalance, il Contraente dà incarico a Credemvita di effettuare con periodicità semestrale una operazione di switch volta a riportare il peso percentuale degli investimenti sui Fondi Esterni scelti dal Contraente in linea con il "Portafoglio di Riferimento".

Il Portafoglio di Riferimento è individuato sulla base della ripartizione percentuale dei Fondi Esterni rispetto all'investimento complessivo osservata nel giorno della decorrenza del servizio.

Attivazione del servizio

Il Servizio opzionale Dynamic Rebalance potrà essere attivato dal *Contraente* al momento della sottoscrizione della *Proposta di assicurazione* ovvero successivamente nel corso della durata contrattuale ed è revocabile in qualsiasi momento.

Condizione necessaria per l'attivazione del servizio è la presenza di almeno due Fondi Esterni quali sottostanti al Contratto.

Decorrenza e operatività del servizio

Il servizio decorre:

- dalla *data di decorrenza* del Contratto, in caso di attivazione al momento della sottoscrizione della *Proposta di assicurazione*;
- dal *Giorno di Determinazione* relativo alla data in cui la Compagnia riceve la richiesta di adesione al servizio sottoscritta dal *Contraente*, ove la stessa venga effettuata nel corso della durata del Contratto.

Qualora Credemvita riceva tale richiesta oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* sarà il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

In ogni data di ricorrenza semestrale del Servizio Opzionale Credemvita calcola gli importi da disinvestire e investire sui vari Fondi esterni al fine di ripristinare i pesi percentuali degli investimenti sui fondi esterni scelti dal contraente in linea con il "Portafoglio di Riferimento".

Nel caso in cui la ricorrenza semestrale coincida con un giorno non lavorativo, gli importi saranno calcolati nel primo giorno lavorativo successivo.

L'operazione di investimento/disinvestimento viene effettuata nel *Giorno di Determinazione* relativo alla ricorrenza semestrale.

Si evidenzia che ove il Contraente effettui una operazione di versamento di premio aggiuntivo ovvero una operazione di switch o di riscatto parziale:

- il Portafoglio di riferimento si modifica. Pertanto il nuovo Portafoglio di riferimento sarà quello osservato dopo l'attribuzione/liquidazione di quote a seguito dell'operazione richiesta dal Contraente;
- il periodo semestrale dell'operazione di ribilanciamento si modifica e decorre nuovamente dal *Giorno di Determinazione* dell'operazione effettuata dal Contraente.

Le operazioni di *switch* effettuate nell'ambito dell'Attività di gestione non modificano la decorrenza del periodo semestrale: sul Fondo di destinazione sarà ripristinato, nella prima operazione di ribilanciamento successivamente prevista, il peso percentuale di investimento del Fondo di provenienza (fatte salve operazioni richieste dal *Contraente* intervenute nel frattempo che comportano la modifica del Portafoglio di riferimento).

A fronte di ogni operazione di ribilanciamento, *Credemvita trasmetterà* al *Contraente*, una lettera di conferma riportante i dettagli dell'operazione.

Revoca del servizio

Il servizio viene revocato:

- nel caso in cui a seguito di operazione di *switch* (anche legata all'Attività di gestione di Credemvita) ovvero di *riscatto parziale* richiesta dal *Contraente*, sul Contratto rimangano quote di un solo Fondo Esterno;
- su richiesta del *Contraente*, tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario ovvero tramite lettera raccomandata AR indirizzata a Credemvita.

La revoca decorre dal *Giorno di Determinazione* relativo alla data in cui si verifichino le condizioni previste per il primo caso ovvero l'Impresa riceve la richiesta di revoca sottoscritta dal *Contraente* per il secondo caso. Qualora Credemvita riceva tale richiesta oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* sarà il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

6.2.4 SERVIZIO OPZIONALE CEDOLA PERIODICA

Con la sottoscrizione del Servizio opzionale Cedola Periodica il *Contraente* potrà ottenere l'erogazione di una prestazione ricorrente (cedola periodica), per una durata pari a dieci anni e sempreché l'*Assicurato* sia ancora in vita, calcolata in base alla percentuale definita dal *Contraente*.

La cedola viene riconosciuta attraverso il disinvestimento di quote possedute sul Contratto e l'importo minimo della cedola dovrà essere pari ad Euro 500 in caso di cedola annuale e ad Euro 250 in caso di cedola semestrale.

Attivazione del servizio

Il Servizio opzionale Cedola Periodica è attivabile solo per i Contratti con Profilo di sottoscrizione "Standard".

Il servizio può essere attivato dal *Contraente* al momento della sottoscrizione della *Proposta di assicurazione* ovvero successivamente, anche più volte, nel corso della durata contrattuale.

Il *Contraente* sceglie al momento dell'adesione al Servizio opzionale Cedola Periodica:

- la periodicità dell'erogazione della prestazione (semestrale o annuale);
- la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati (l'1,50% o il 2,50% in caso di cedola semestrale, il 3% o 5% in caso di cedola annuale).

Decorrenza e operatività del servizio

Il servizio decorre:

- dalla Data di decorrenza del Contratto, nel caso in cui la richiesta di adesione al servizio stesso venga sottoscritta dal *Contraente* contestualmente alla sottoscrizione della *Proposta di assicurazione*;
- dal *Giorno di Determinazione* relativo alla data in cui Credemvita riceve la richiesta di adesione al servizio sottoscritta dal *Contraente*, ove la richiesta stessa venga effettuata nel corso della durata del Contratto.

L'importo della cedola, da erogare semestralmente o annualmente, viene determinato applicando la percentuale, scelta dal *Contraente* tra quelle previste, sulla somma dei premi versati nel Contratto considerata al netto di eventuali premi lordi riscattati parzialmente.

L'importo delle cedole verrà calcolato in base alla periodicità dell'erogazione delle prestazioni, nel *giorno di ricorrenza* (giorno corrispondente a ciascuna ricorrenza, annuale o semestrale, del Servizio Opzionale).

Nel caso in cui la ricorrenza, semestrale o annuale del Servizio Opzionale, coincida con un giorno non lavorativo, il calcolo verrà effettuato nel primo giorno lavorativo successivo a tale ricorrenza.

Le quote relative all'importo della cedola da erogare saranno disinvestite, proporzionalmente dai Fondi Esterni presenti nel Contratto, nel primo *Giorno di Determinazione* successivo al *giorno di Ricorrenza*.

L'erogazione della prestazione avverrà quindi mediante riduzione del numero di quote attribuite al Contratto che, per effetto del disinvestimento, diminuiranno.

L'importo di ciascuna cedola verrà corrisposto entro i trenta giorni successivi al *Giorno di Determinazione* dell'operazione di disinvestimento delle relative quote.

Credemvita liquiderà le cedole direttamente al *Contraente* mediante bonifico bancario. A tal fine il *Contraente* indica il conto corrente sul quale ricevere gli importi periodici e in caso di variazione delle coordinate bancarie in corso di erogazione delle prestazioni dovrà comunicare a Credemvita le nuove coordinate bancarie (mediante l'apposito modulo disponibile presso l'*Intermediario* ovvero tramite raccomandata A/R da indirizzare a Credemvita).

La Compagnia comunica al *Contraente*, tramite il Documento Unico di Rendicontazione, le informazioni relative all'operazione di erogazione di ciascuna cedola liquidata nel corso dell'anno di riferimento.

Nel caso in cui nel *Giorno di Ricorrenza* si verificasse almeno una delle seguenti condizioni, ossia che:

- l'importo della cedola annuale calcolata sia inferiore all'importo minimo di Euro 500;
- l'importo della cedola semestrale calcolata sia inferiore all'importo minimo di Euro 250;
- l'importo della cedola calcolata sommata agli importi delle prestazioni già erogate superi il 50% della somma dei premi netti versati e già regolati da Credemvita al *giorno di calcolo*;
- l'importo della cedola calcolata sommata agli importi delle prestazioni già erogate sia uguale o superiore al *controvalore delle quote* presenti nel Contratto calcolato sulla base dell'ultimo valore unitario della *quota* disponibile al *giorno di calcolo* per ciascun fondo collegato;

Credemvita non procederà al disinvestimento delle quote relative a tale prestazione e quindi alla sua *liquidazione*. Il servizio rimarrà comunque attivo per le successive erogazioni delle rimanenti prestazioni.

Nel corso del periodo di erogazione delle cedole il Contraente può modificare, tramite comunicazione scritta, effettuata attraverso l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario oppure mediante l'invio lettera raccomandata A.R. a Credemvita, la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati (in base alla periodicità dell'erogazione delle prestazioni).

Tale modifica decorrerà dalla prima ricorrenza periodica (annuale o semestrale) del Servizio Opzionale successiva al giorno di ricevimento da parte di Credemvita della relativa richiesta, purché questa sia pervenuta almeno trenta giorni prima rispetto a tale giorno. In caso contrario, la modifica decorrerà alla ricorrenza periodica successiva.

Esempio di calcolo relativo al servizio opzionale Cedola Periodica

Data di attivazione dell'opzione Cedola Periodica	28/02/2020
Durata dell'opzione	10 anni
Totale premi versati alla data di attivazione dell'opzione	100.000,00 €
Periodicità pagamento	Annuale
Percentuale	3%
Importo cedola	3.000,00 €
Spese <i>liquidazione</i> cedola	2,00 €
Ricorrenza	Importo cedola
n. 1	3.000,00 €
n. 2	3.000,00 €
n. 3	3.000,00 €
n. 4	3.000,00 €
n. 5	3.000,00 €
n. 6	3.000,00 €
n. 7	3.000,00 €
n. 8	3.000,00 €
n. 9	3.000,00 €
n. 10	3.000,00 €

Cessazione del servizio

Il servizio cessa:

- dopo che sia stata erogata l'ultima cedola prevista in base alla durata prescelta;
- su richiesta del *Contraente* tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso l'*Intermediario* oppure mediante l'invio a Credemvita di una lettera raccomandata A.R. La revoca decorrerà con effetto immediato dal *Giorno di Determinazione* relativo alla data in cui Credemvita riceve la richiesta di revoca sottoscritta dal *Contraente*.

Infine il servizio si interrompe alla data di ricevimento della comunicazione di decesso dell'Assicurato ovvero di richiesta di *riscatto totale*.

6.3 REBATES

La Compagnia potrebbe ricevere dalle Società di Gestione dei *Fondi Esterni* utilità derivanti dalla retrocessione di commissioni od altri proventi (c.d. "Rebates") legati alla gestione dei *Fondi Esterni* stessi.

Tutti i Rebates eventualmente retrocessi alla Compagnia sono successivamente riconosciuti al Contratto sulla componente investita in *Fondi esterni* mediante aumento del numero di quote attribuite alla stessa.

Più precisamente, entro il 5° giorno lavorativo successivo alla data in cui la Compagnia abbia ricevuto Rebates per un *Fondo Esterno*, viene calcolata la *quota* parte degli stessi di spettanza di ogni Contratto.

Il calcolo è effettuato sulla base del numero di quote del *Fondo Esterno* attribuite ad ogni Contratto in vigore rispetto al totale delle quote in possesso della Compagnia a tale data.

Trimestralmente, più precisamente nel quinto "*Giorno di Determinazione*" dei mesi di gennaio, aprile, luglio ed ottobre, l'importo dei *Rebates* di spettanza di ogni Contratto calcolato e non ancora attribuito, viene riconosciuto mediante aumento del numero di quote. Le quote vengono attribuite sui *Fondi Esterni* attivi sul Contratto nel giorno lavorativo precedente e in proporzione al controvalore presente sugli stessi.

In caso di *liquidazione* totale del Contratto a seguito di decesso dell'Assicurato ovvero per riscatto, viene riconosciuto il rateo di Rebates calcolati e non ancora attribuiti alla data di richiesta di *liquidazione*.



7.COSTI

7.1 COSTI SUI PREMI

E' previsto un *costo fisso per spese di emissione* Contratto *pari a 50,00 Euro* applicato sul *premio iniziale*.

7.2 COSTI DELLA COPERTURA ASSICURATIVA PRINCIPALE

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

7.3 COMMISSIONI DI GESTIONE

Per la remunerazione dell'Attività di gestione periodica e dell'Attività di salvaguardia Credemvita applica una *Commissione di gestione* al Contratto.

Tale Commissione di gestione è calcolata giornalmente, moltiplicando il *controvalore delle quote* di ogni Fondo Esterno presente sul Contratto per la misura percentuale di commissione prevista (% su base annua diviso 365, ovvero % su base annua diviso 366 in caso di anno bisestile) e viene applicata nell'ultimo *Giorno di Determinazione* di ogni semestre solare mediante riduzione del numero delle quote attribuite al Contratto a tale data.

La misura percentuale della Commissione di gestione calcolata è variabile in funzione dell'ammontare del cumulo dei premi versati dal Contraente, secondo le aliquote indicate nella tabella seguente:

Cumulo Premi Versati	Commissione di gestione (% su base annua)		
	Profilo Standard	Profilo Advanced	Profilo Bonus
Da 0 e fino 100.000	2,20%	2,15%	2,15%
Oltre 100.000 e fino a 200.000	2,00%	1,90%	1,90%
Oltre 200.000 e fino a 500.000	1,85%	1,75%	1,75%
Oltre 500.000 e fino a 1 milione	1,70%	1,60%	1,60%
Oltre 1 milione e fino a 2,5 milioni	1,50%	1,40%	1,40%
Oltre 2,5 milioni	1,30%	1,20%	1,20%

In caso di *liquidazione* anticipata totale del Contratto a seguito di decesso dell'*Assicurato* ovvero di *riscatto totale*, il numero di quote liquidabili sarà ridotto in ragione del rateo di Commissione di gestione calcolata e non ancora addebitata alla data di ricezione della documentazione completa relativa alla richiesta di *liquidazione*.

7.4 COSTI GRAVANTI SUI FONDI ESTERNI

I Fondi Esterni nei quali il *Contraente* può investire prevedono costi che, riducendo il valore unitario della *quota* dei Fondi stessi, vanno a gravare indirettamente sui *Contraenti*. I costi gravanti sui Fondi Esterni sono riportati nell'Elenco dei Fondi sottoscrivibili pubblicato sul sito internet di Credemvita (www.Credemvita.it - sezione Comunicazioni).

7.5 COSTI PER L'OPERAZIONE DI RISCATTO

Per l'operazione di *Riscatto totale* e per ogni operazione di *Riscatto parziale* del Contratto, sarà applicato un costo fisso di 50,00 Euro a fronte delle spese per il rimborso del capitale.

Per i Contratti attivati con Profilo di sottoscrizione "Advanced", è previsto inoltre un costo percentuale applicato sul *controvalore delle quote* da liquidare, considerato al netto del costo fisso di cui sopra.

La presenza e l'entità del costo percentuale dipende dagli anni interamente trascorsi:

- dalla data di Decorrenza per il *Premio iniziale*;
- dal *Giorno di Determinazione* relativo alla conversione in quote, per gli eventuali *premi aggiuntivi*.

Anno di durata contrattuale	Costo percentuale applicato al controvalore
1	2,50%
2	2,00%
3	1,50%
4	1,00%
5	0,00%

L'incidenza di ciascun versamento viene misurata in proporzione alla sommatoria dei premi versati (*premio iniziale* più eventuali *premi aggiuntivi*), tenendo conto dei riscatti parziali.

Ai fini dell'applicazione del Costo percentuale, il *riscatto parziale* viene imputato progressivamente a partire dal premio versato con data di investimento meno recente.

Per i Contratti attivati con Profilo di sottoscrizione "Bonus", è previsto inoltre un costo percentuale applicato sul *controvalore delle quote* da liquidare, considerato al netto del costo fisso di cui sopra.

La presenza e l'entità del costo percentuale dipende dagli anni trascorsi dalla data di decorrenza, come riportato nella seguente tabella.

Anno di durata contrattuale	Costo percentuale applicato al controvalore
1	3,00%
2	2,50%
3	2,00%
4	1,50%
5	1,00%
6	0,00%

7.6 COSTI PER L'OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA FONDI ESTERNI ("SWITCH")

Il Contratto non prevede alcun costo per le operazioni di *switch* richieste dal *Contraente* ovvero effettuate dalla *Compagnia* nell'ambito dell'Attività di gestione prestata.

7.7 COSTI DEI SERVIZI OPZIONALI

I Servizi opzionali sottoscrivibili dal *Contraente* prevedono dei costi la cui misura e modalità di prelievo sono sintetizzate nella tabella seguente:

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

7.8 TASSE E IMPOSTE

Le tasse e imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o dei beneficiari ed aventi diritto.

8. COME POSSO REVOCARE/RECEDERE/RISCATTARE IL CONTRATTO



8.1 REVOCA

Il *Contraente* può revocare la *Proposta di assicurazione* finché il Contratto non è concluso.

In quanto 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.

In caso di richiesta 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.

8.2 RECESSO

Il *Contraente* può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il Contratto è concluso.

Per esercitare il diritto di recesso il *Contraente*, entro 30 giorni, deve alternativamente:

- 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.

Il *recesso* libera entrambe le parti da qualunque obbligazione derivante dal Contratto, con decorrenza dalle ore 24 della data di ricezione della richiesta di *recesso*.

A seconda dei casi, la data di richiesta di *recesso* è quella in cui:

- il *Contraente* ha compilato e sottoscritto la relativa modulistica presso la filiale dell'*Intermediario*; oppure
- la Compagnia ha ricevuto la lettera raccomandata.

La Compagnia, entro 30 giorni dalla data di ricezione della richiesta di *recesso*, rimborsa il *Contraente*:

- 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.

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.

In caso di Profilo Bonus, il *controvalore delle quote dei Fondi esterni* è diminuito del Bonus del 2% riconosciuto dalla Compagnia.

- se il Premio non è stato investito, un importo pari ai Premi versati eventualmente già incassati.

8.3 RISCATTO E RIDUZIONE

Il *Contraente* può richiedere la *liquidazione* anticipata, totale o parziale, del Contratto esercitando il riscatto.

Per l'esercizio di tale diritto dovranno essere trascorsi almeno 30 giorni dalla decorrenza degli effetti del Contratto e l'Assicurato dovrà essere in vita.

Si evidenzia che tenendo conto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni, Credemvita si riserva inoltre la facoltà di 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 capitale liquidabile – al lordo delle imposte di legge - in caso di riscatto totale è pari al controvalore delle quote dei Fondi Esterni attribuite al Contratto alla data nella quale Credemvita ha ricevuto la richiesta di riscatto firmata dal *Contraente*.

Il Controvalore delle quote dei Fondi esterni è calcolato moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario riferito al *Giorno di Determinazione*, che è il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui Credemvita ha ricevuto la richiesta di riscatto firmata dal *Contraente*, diminuito della Commissione di gestione calcolata e non ancora addebitata e aumentato dei Rebates calcolati e non ancora attribuiti.

L'importo così calcolato è diminuito di eventuali Penali di riscatto e dei Costi fissi.

Qualora Credemvita riceva la richiesta di riscatto oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* sarà il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

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

Riscatto parziale

Il capitale liquidabile – al lordo delle imposte di legge - in caso di Riscatto parziale è pari al controvalore delle quote dei Fondi Esterni per le quali il *Contraente* ha dato disposizione di disinvestimento.

Il *Controvalore delle quote dei Fondi esterni* è calcolato moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario riferito al *Giorno di Determinazione*, che è il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui Credemvita ha ricevuto la richiesta di riscatto firmata dal *Contraente*.

Qualora Credemvita riceva tale richiesta oltre le ore 17:30, il *Giorno di Determinazione* sarà il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione.

L'importo come sopra determinato viene corrisposto al netto dei costi applicabili.

Si precisa che il riscatto parziale sarà concesso a condizione che il controvalore delle quote residue sul Contratto dopo l'operazione sia almeno pari a 35.000,00 Euro.

Il *riscatto parziale* delle quote presenti su un Fondo Esterno è ammesso purché su tale Fondo resti una giacenza di almeno 1.000,00 Euro.

Il *Contraente* non potrà richiedere operazioni di *riscatto parziale* nel penultimo giorno lavorativo di ogni anno solare.

In caso di *Riscatto parziale*, il Contratto rimane in vigore per le quote non riscattate.

Non sono previste riduzioni.

Come richiedere il riscatto

Il *Contraente* può richiedere il riscatto:

- presso l'*intermediario* assicurativo, dove il *Contraente* deve compilare l'apposito modulo di richiesta liquidazione, indicando in particolare le coordinate per il pagamento, ovvero il c/c intestato al *Contraente* e sottoscrivendo il modulo stesso. Le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dall'*intermediario* assicurativo;

- con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno inviata a Credemvita (Via Luigi Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia – Italia) oppure, nel caso in cui il Contraente preferisca l'utilizzo della comunicazione in formato elettronico, con PEC nel rispetto dei requisiti di firma digitale, a cui allegare:
 - a. Copia di un valido documento di identità del *Contraente* o Esecutore o Legale Rappresentante;
 - b. Copia del codice fiscale del *Contraente* o Esecutore o Legale Rappresentante;
 - c. Richiesta di *liquidazione* sottoscritta da *Contraente* o Esecutore o Legale Rappresentante con indicazione del c/c bancario e relativo codice IBAN intestato al *contraente* ed importo da liquidare in caso di *riscatto parziale*, nonché recapiti telefonici e/o mail, e dichiarazione dell'esistenza in vita dell'*assicurato*;
 - d. Indicazione della professione/attività prevalente del *Contraente* o Esecutore o Legale Rappresentante;
 - e. Indicazione dell'eventuale presenza di un titolare effettivo ed in caso affermativo i suoi dati identificativi;
 - f. Indicare se il *Contraente* persona fisica, Esecutore o Legale Rappresentante, rivestano la qualifica di Persona Esposta Politicamente (PEP);
 - g. Indicare se il *contraente* è "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana e se risiede fuori dall'Italia;
 - h. In caso di Esecutore/Legale Rappresentante dovrà essere trasmessa copia della procura/delibera, attestante i poteri conferiti per agire in nome e per conto del *contraente*;
 - i. Per il *Contraente* persona giuridica dovrà inoltre essere prodotta: visura camerale, dati anagrafici dei titolari effettivi del *contraente* (persona o persone fisiche che in ultima istanza possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio viene soddisfatto ove la % corrisponda al 25%+1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica), indicazione se il *contraente* o i titolari effettivi rivestano la qualifica di PEP.

Limitatamente alle eventuali richieste di *riscatto parziale* o totale che dovessero pervenire a Credemvita con riferimento agli ultimi 10 Giorni di Determinazione dell'anno ed ai primi 9 giorni di Determinazione dell'anno successivo, i valori delle quote dei Fondi esterni utilizzati saranno determinati entro il decimo *Giorno di Determinazione* dell'anno successivo.

9. BENEFICIARI



Il *Contraente* designa i *Beneficiari* e può in qualsiasi momento revocare o modificare la designazione.

I *Beneficiari* sono i soggetti a cui la Compagnia eroga la prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato.

La designazione preferita dei beneficiari è quella in forma nominativa (nome, cognome, dati anagrafici, codice fiscale/P.IVA, recapiti anche di posta elettronica).

In caso contrario, la Compagnia potrebbe incontrare maggior difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei *Beneficiari*.

A fronte di specifiche esigenze di riservatezza, il *Contraente* può indicare nella Proposta i dati di un *referente terzo*, diverso dal *Beneficiario*, a cui la Compagnia può fare riferimento, nel caso in cui sia venuta a conoscenza del decesso dell'Assicurato al fine di ottenere supporto nell'identificazione dei beneficiari.

Qualora il *Contraente* designi più di un *Beneficiario*, la *prestazione assicurativa* viene suddivisa in parti uguali fra tutti i *Beneficiari*, salvo l'espressa indicazione di percentuali diverse da parte del *Contraente*.

Nell'ipotesi di designazione quali *Beneficiari* degli eredi (legittimi o testamentari), i *Beneficiari* sono i soggetti che, al decesso dell'Assicurato, rivestono la qualità di chiamati all'eredità secondo le previsioni di legge. Ai fini dell'erogazione della *Prestazione assicurativa*, risulta irrilevante la rinuncia o accettazione dell'eredità da parte dei *Beneficiari*.

In assenza della designazione di *Beneficiari*, la *Prestazione assicurativa* viene erogata agli eredi testamentari o in mancanza agli eredi legittimi dell'Assicurato.

Anche in questo caso, risulta irrilevante la rinuncia o accettazione dell'eredità da parte dei *Beneficiari*.

La designazione beneficiaria è atto personale del *Contraente*.

L'eventuale designazione fatta, in vece del *Contraente*, dal tutore legale, dal Curatore, dall'Amministratore di Sostegno o di ogni altro soggetto munito di apposita procura è valida solo se sono indicati quali *Beneficiari* gli eredi testamentari o in mancanza eredi legittimi dell'Assicurato, a meno che la procura (generale o speciale)

o l'eventuale atto che dispone la nomina di tali soggetti non preveda espressamente la facoltà di nominare beneficiari.

In caso contrario, la designazione beneficiaria non è valida.

In caso di premorienza del Beneficiario rispetto all'Assicurato, il Contraente può liberamente modificare la designazione beneficiaria, fatto salvo i casi in cui la designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata ai sensi delle previsioni di legge.

Nel caso di premorienza di un Beneficiario rispetto all'Assicurato, la liquidazione della Prestazione assicurativa avviene, per la quota dovuta al Beneficiario premorto, in favore degli eredi testamentari o, in mancanza, degli eredi legittimi del Beneficiario premorto, fatta salva diversa indicazione del Contraente.

I Beneficiari acquisiscono un diritto proprio alla *Prestazione assicurativa*.

Tale diritto è indipendente dalle vicende successorie dell'Assicurato e l'ammontare della *Prestazione assicurativa* non rientra nell'asse ereditario dell'Assicurato.

9.1 CONTESTAZIONI RIGUARDANTI I BENEFICIARI

Le contestazioni di terzi riguardanti:

- la legittimazione del beneficiario di ottenere la liquidazione;
- il testamento olografo

che non siano oggetto di sentenza passata in giudicato, non sono opponibili alla Compagnia.

Eventuali pretese di terzi nei confronti di coloro che risultano Beneficiari della prestazione potranno pertanto essere fatte valere solo nei confronti di questi ultimi.

9.2 DESIGNAZIONE, REVOCA, MODIFICA DEI BENEFICIARI

Nel corso della vigenza del contratto la designazione dei Beneficiari può essere revocata o modificata in qualunque momento mediante comunicazione scritta ricevuta dalla *Compagnia*.

La designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- quando la designazione è irrevocabile, ossia quando il contraente ha dichiarato per iscritto di rinunciare al potere di revoca e il beneficiario ha dichiarato per iscritto di accettare il beneficio. Nel caso in cui i beneficiari siano più di uno la designazione diviene irrevocabile, laddove il Contraente abbia rinunciato per iscritto al potere di revoca, esclusivamente per il Beneficiario che abbia dichiarato di accettare il beneficio;
- dagli eredi, dopo la morte dell'Assicurato;
- per i contratti nei quali il Contraente è diverso dall'Assicurato, in caso di premorienza del Contraente in corso di contratto dagli eredi che subentrano nella titolarità del medesimo. Qualora gli eredi del contraente risultino superiori ad uno, al fine di rendere effettivo il subentro, questi dovranno congiuntamente individuare un solo erede al quale verrà attribuita la contraenza.

In caso di designazione non revocabile o modificabile, la *liquidazione*, il *recesso*, il *pegno* o il *vincolo* del contratto richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione del *Beneficiario* e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto e ricevuta dalla Compagnia o disposte per testamento.

Le disposizioni testamentarie devono indicare espressamente il riferimento al Contratto di Assicurazione e specificare espressamente la designazione, revoca o modifica del *beneficiario*.

La *Compagnia* può comunicare ai precedenti beneficiari le comunicazioni o disposizioni di revoca o modifica degli stessi.

Le disposizioni di variazione beneficiario avranno effetto solo successivamente all'espletamento degli oneri di *adeguata verifica* in materia antiriciclaggio.

La Compagnia si riserva di richiedere ai Beneficiari la produzione dell'originale del documento di loro designazione (che può essere, ad esempio, il Contratto di Assicurazione, una *appendice* al Contratto di Assicurazione, una lettera o un testamento) solamente al verificarsi di una delle seguenti eventualità:

- nel caso in cui la *Compagnia* non sia già in possesso di tale documento;
- nel caso in cui i Beneficiari intendano far valere *condizioni contrattuali* difformi rispetto a quanto previsto della documentazione in possesso della *Compagnia*;
- nel caso in cui sorgano dubbi in merito all'autenticità del Contratto di Assicurazione o di altra documentazione contrattuale che i Beneficiari intendano far valere nei confronti della *Compagnia*.



10. OBBLIGHI DELLE PARTI

Le dichiarazioni del *Contraente* devono essere veritiere, esatte e complete.

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto all'indennizzo, nonché la stessa cessazione delle coperture assicurative previste dal Contratto, ai sensi degli art. 1892, 1893 e 1894 c.c.

Il *Contraente* deve comunicare tempestivamente alla Compagnia lo spostamento di residenza in altro Stato, ferma la responsabilità del *Contraente* verso la Compagnia per eventuali conseguenze dannose patite dalla Compagnia in conseguenza della mancata comunicazione (ad esempio, per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato di nuova residenza).

11. CHE COSA FARE IN CASO DI SINISTRO E LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI



In caso di decesso dell'*Assicurato*, i *Beneficiari* devono consegnare alla Compagnia documenti necessari a:

- verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento;
- individuare con esattezza gli aventi diritto alla *prestazione assicurativa*;
- adempiere gli adempimenti di cui alla normativa antiriciclaggio.

I *Beneficiari* devono consegnare alla Compagnia:

- richiesta scritta di *liquidazione*. Tale richiesta può essere formulata anche senza utilizzare l'apposita modulistica predisposta da Credemvita, che è comunque a disposizione sul sito internet www.credemvita.it al seguente link <https://www.credemvita.it/it/contatti/denunciamo-un-sinistro>, o presso i propri intermediari. Nel caso in cui i beneficiari siano più di uno ciascuno di questi dovrà sottoscrivere la richiesta per la propria *quota* di pertinenza;
- 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 e sottoscritto;
- indicazione scritta della modalità con la quale il pagamento deve essere effettuato e nel caso di bonifico, con indicazione delle coordinate IBAN o altro codice relativo al conto corrente del *beneficiario*.

Tipologia di documento	Informazioni aggiuntive
Richiesta scritta di <i>liquidazione</i> per decesso e indicazione scritta delle modalità di pagamento/coordinate IBAN	Possibile utilizzare il modulo standard sul sito www.credemvita.it
Copia documento di identità in corso di validità	Per ciascun <i>beneficiario</i>
Copia del codice fiscale	Per ciascun <i>beneficiario</i>
Modulo di adeguata verifica antiriciclaggio compilato	Per ciascun <i>beneficiario</i>

Al fine di attestare la propria qualità di *beneficiario/i* e di consentire alla Compagnia le opportune verifiche, l'avente diritto deve in ogni caso sempre consegnare alla Compagnia:

(a) in caso di designazione quali *Beneficiari* (i) degli eredi legittimi; (ii) degli eredi testamentari; (iii) di "*eredi testamentari o in mancanza eredi legittimi*":

- certificato di morte dell'*Assicurato* in carta libera;
- atto di notorietà, rilasciato dagli Organi competenti da cui risulti:
 - se l'*Assicurato* ha lasciato testamento e in caso affermativo, che il testamento, i cui estremi identificativi devono risultare dal medesimo atto di notorietà, sia l'unico o l'ultimo conosciuto, sia valido e non sia stato impugnato, con indicazione di tutti gli eredi testamentari, delle loro generalità complete e della capacità di agire di ciascuno di essi;
 - in mancanza di testamento l'elenco di tutti gli eredi legittimi del *de cuius*, con l'indicazione delle generalità complete e della capacità di agire di ciascuno di essi;

- l'eventuale stato di gravidanza della vedova;
- nel caso vi siano Beneficiari minorenni od incapaci, decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la potestà od il tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci ed esoneri la Compagnia da ogni responsabilità circa il reimpiego di tale somma.

Tipologia di documento	Informazioni aggiuntive
Certificato di morte dell'Assicurato	In carta libera
Atto di notorietà	Con contenuti difformi a seconda della presenza o meno di testamento
Decreto del Giudice Tutelare	Nel caso di beneficiari minorenni od incapaci

(b) in caso di designazione dei Beneficiari con modalità diverse dal riferimento alla loro qualità di eredi testamentari o legittimi (ad esempio, con l'indicazione delle specifiche generalità del beneficiario):

- certificato di morte dell'Assicurato in carta libera;
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà
 - se l'Assicurato ha lasciato testamento, copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà e dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti sotto la propria responsabilità, quali sono i beneficiari e che il beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni avverso il testamento o i testamenti, che oltre ai beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revoche o modiche della designazione dei beneficiari;
 - se non c'è testamento dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità, che il beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come beneficiari;
- nel caso vi siano Beneficiari minorenni od incapaci, decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la potestà od il tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci ed esoneri la Compagnia da ogni responsabilità circa il reimpiego di tale somma.

Tipologia di documento	Informazioni aggiuntive
Certificato di morte dell'Assicurato	In carta libera
Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà	Con contenuti difformi a seconda della presenza o meno di testamento
Decreto del Giudice Tutelare	Nel caso di beneficiari minorenni od incapaci

La Compagnia si riserva di richiedere ai Beneficiari (in qualsiasi modo designati) la produzione dell'originale del Contratto solamente al verificarsi di una delle seguenti eventualità:

- nel caso in cui i Beneficiari intendano far valere *condizioni contrattuali* difformi rispetto a quanto previsto della documentazione in possesso della Compagnia;
- nel caso in cui ad insindacabile giudizio della Compagnia che i Beneficiari intendano far valere nei confronti della Compagnia.

La Compagnia e il beneficiario cooperano in buona fede nell'esecuzione del Contratto, con particolare riferimento alla fase di erogazione dell'indennizzo, e fanno quanto in loro potere, anche tenendo conto del principio di vicinanza alla prova, per acquisire la documentazione relativa al decesso o comunque rilevante ai fini della liquidazione dell'indennizzo.

La Compagnia, in considerazione di particolari esigenze istruttorie, potrà richiedere documentazione ulteriore rispetto a quella indicata in precedenza e, in particolare, potrà richiedere la documentazione relativa alle cause del decesso dell'Assicurato, ivi inclusa la cartella clinica.

Il *Beneficiario*, fermo il predetto principio di vicinanza alla prova, può scegliere di raccogliere e presentare direttamente alla Compagnia la documentazione di cui al precedente paragrafo o, qualora abbia particolari difficoltà ad acquisire la predetta documentazione, può sottoscrivere idonee richieste e autorizzazioni e conferire specifica procura affinché Credemvita, nel rispetto della normativa sulla riservatezza dei dati personali, possa richiedere la documentazione stessa. In ogni caso il *Beneficiario* consegnerà la documentazione di cui al precedente paragrafo, se la stessa è già in suo possesso.

L'*Assicurato* può rilasciare a Credemvita – in quanto soggetto a cui si riferiscono i dati personali (“interessato”, ai sensi del Codice per la protezione dei dati personali) – un mandato anche nel proprio interesse, ai sensi dell’art. 1723, secondo comma, c.c., e pertanto irrevocabile, a richiedere la documentazione di cui al precedente paragrafo. Ai fini dell’ottenimento di tale documentazione potrà farsi riferimento agli accordi che saranno eventualmente stipulati con le organizzazioni rappresentative degli operatori sanitari, pubblici e privati, per regolamentare le modalità di accesso alle informazioni sensibili, in modo da consentire un corretto adempimento delle obbligazioni contrattuali.

11.1 PAGAMENTI DI CREDEMVITA

Ai fini della presentazione della richiesta di pagamento non sussiste alcun obbligo di presenza fisica né presso gli uffici della *Compagnia*, né presso gli intermediari di quest’ultima, fermo restando, ove ne ricorrano i presupposti, il necessario rispetto della normativa vigente, con particolare riferimento a quella in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo.

Ogni pagamento viene effettuato direttamente dalla Compagnia al *Beneficiario*, il quale sottoscrive la relativa quietanza.

La Compagnia esegue i pagamenti dopo aver verificato la sussistenza di tutti i requisiti e la completezza della documentazione fornita.

I pagamenti vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione necessaria.

Le richieste di pagamento incomplete comporteranno tempi di *liquidazione* più lunghi.

Qualora il pagamento non dovesse essere effettuato entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa, la Compagnia corrisponderà al *Contraente* o ai *Beneficiari*, dal 31esimo giorno fino alla data di effettivo pagamento, gli interessi sulla somma da liquidare calcolati in misura pari al saggio degli interessi legali vigenti di cui all’art. 1284, primo comma, Codice Civile, maggiorati dell’1%. Le parti escludono pertanto ed espressamente l’applicazione del saggio previsto dalla legislazione speciale relativa ai ritardi di pagamento nelle transazioni commerciali (art. 1284, quarto comma, c.c.).

Esempio di applicazione degli interessi legali per il pagamento della prestazione assicurativa:

Importo della prestazione	Data di ricezione della documentazione completa	Data del pagamento	Interessi legali applicati	Importo effettivamente pagato al contraente o al beneficiario
€ 10.000,00	04.01.2022	14.01.2022	0,0%	€ 10.000,00
€ 10.000,00	04.01.2022	14.02.2022	Saggio interessi legali (ad es. 1,25%) + 1,00% a partire dal 04.02.2022	€ 10.006,78

Si precisa che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (quindi decorrenti o dal decesso dell’*assicurato* o, in mancanza di decesso dalla scadenza del contratto).

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.

12.COMUNICAZIONI



12.1 COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE

Fatto salvo quanto diversamente previsto nel presente Contratto, tutte le comunicazioni del *Contraente* a Credemvita relative al presente Contratto dovranno essere in forma scritta e indirizzate a:

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

12.2 INFORMATIVA AL CONTRAENTE

La Compagnia trasmette al *Contraente*:

- la documentazione precontrattuale;
- le informazioni da rendere in corso di contratto, in particolare il Documento Unico di Rendicontazione relativo alla della posizione assicurativa del *Contraente*;

La Compagnia può adempiere agli obblighi di informativa verso il *Contraente* mediante pubblicazione nell'Area Riservata, qualora il *Contraente* abbia espresso apposito consenso, o mediante supporto durevole.

Sul sito internet della Compagnia (www.credemvita.it) è disponibile l'Area Riservata attraverso la quale il *Contraente* potrà accedere alla propria posizione assicurativa e:

- consultare i dati principali dei Contratti sottoscritti quali, a titolo meramente esemplificativo, le coperture assicurative in essere, le condizioni di assicurazione sottoscritte e lo stato dei pagamenti dei premi;
- inviare delle richieste per operazioni dispositive (pagamento del premio successivo al primo, modifica dei dati anagrafici, ecc.).

L'accesso sarà consentito tramite credenziali identificative personali che saranno rilasciate da Credemvita e che potranno essere richieste dal *Contraente*, mediante procedura guidata, direttamente in occasione del primo accesso all'Area Riservata medesima.

Il servizio di consultazione in oggetto e il rilascio delle credenziali da parte di Credemvita non comporteranno alcun costo aggiuntivo in capo al *Contraente*.

Diversamente qualora non siano soddisfatte le condizioni per fornire le predette informative mediante sito internet o supporto durevole, oppure l'Area Riservata non sia disponibile, le informazioni saranno fornite su supporto cartaceo, e se trasmesse in corso di contratto, all'indirizzo di residenza del *Contraente*.



13. NORME FINALI

13.1 CESSIONE

Il *Contraente* può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in *pegno* o può comunque vincolare le somme assicurate. Credemvita può opporre al cessionario e al creditore pignoratizio tutte le eccezioni derivanti dal presente Contratto che spettano verso il *Contraente* originario, secondo quanto previsto dal codice civile. Tali atti diventano efficaci solo quando Credemvita ne faccia annotazione sull'originale del Contratto di Assicurazione o su *appendice*, previa notifica della documentazione attestante la *cessione*, la costituzione del *pegno* o del *vincolo*, firmata dal *Contraente* e, laddove esistente, dal *Beneficiario* la cui designazione sia irrevocabile.

Nel caso di *pegno* o *vincolo*, l'operazione di *recesso* e riscatto richiede l'assenso scritto del creditore o Vincolatario.

13.2 MODIFICAZIONE DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI

Il Contratto potrà subire variazioni in caso di modifiche alla normativa successive alla *conclusione del contratto*, dette eventuali variazioni saranno comunicate da Credemvita al *Contraente* mediante le modalità prescelte in occasione della prima comunicazione in adempimento agli obblighi di informativa.

Solo in presenza di un giustificato motivo (a titolo meramente esemplificativo disposizioni dell'Autorità Amministrativa/Organismi di Vigilanza, riorganizzazione societaria, etc.), Credemvita si riserva il diritto di modificare unilateralmente le presenti Condizioni di assicurazione, limitatamente a quelle non peggiorative per i contraenti, dandone comunicazione scritta al *Contraente* il quale avrà, in tale ipotesi, diritto al riscatto senza applicazione di costi.

13.3 LEGGE APPLICABILE

Il Contratto è regolato dalla legge italiana. Per quanto non previsto dalle presenti condizioni si applica la legge italiana.

13.4 VALIDITÀ E RINUNCE

La eventuale invalidità di singole clausole del Contratto non si estenderà al Contratto medesimo, che pertanto resterà pienamente valido nella restante parte.

Qualora una delle parti tolleri comportamenti dell'altra parte che costituiscano violazione di quanto previsto dal Contratto, ciò non potrà essere inteso quale rinuncia ad avvalersi dei diritti e dei rimedi che a tale parte derivano dal presente contratto.

13.5 RECLAMI E RISOLUZIONE ALTERNATIVA DELLE CONTROVERSIE

Eventuali reclami inerenti al rapporto contrattuale, devono essere inoltrati per iscritto a:

- **Credemvita S.p.A. – Funzioni Reclami – Via Luigi Sani, 1 – 42121 Reggio Emilia**

oppure tramite:

- e-mail: reclami@credemvita.it oppure utilizzando l'apposito modulo presente al seguente indirizzo internet: <https://www.credemvita.it/it/contatti/segnalazioni-reclami>

La Compagnia provvede a rispondere entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

In caso di mancato riscontro della Compagnia nel termine di **45 giorni** o in caso di esito non soddisfacente del reclamo, il Contraente può rivolgersi all'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), ai seguenti recapiti: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) – Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax: 0642133206; p.e.c.: tutela.consumatore@pec.ivass.it; posta ordinaria all'indirizzo indicato; utilizzando l'apposito modello messo a disposizione dell'Istituto al seguente indirizzo internet: <https://www.ivass.it/consumatori/reclami/index.html>.

I reclami indirizzati all'IVASS devono specificare:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo della lamentela;
- copia del reclamo eventualmente presentato all'Impresa e del suo eventuale riscontro;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Prima di ricorrere presso l'Autorità Giudiziaria è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali la negoziazione assistita e la mediazione.

L'esperimento del tentativo di mediazione è obbligatorio ed è condizione di procedibilità dell'eventuale giudizio.

Ciò significa che, prima di intraprendere una causa giudiziale nei confronti dell'Impresa, dovrai rivolgerti, con l'assistenza di un avvocato, a un Organismo di Mediazione nel luogo del Giudice competente per territorio.

Per ogni controversia relativa al presente Contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del Contraente, dell'Assicurato, del Beneficiario o degli aventi diritto.

13.6 FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al Contratto è competente l'Autorità giudiziaria del luogo di residenza o del domicilio elettivo del *Contraente*, dell'Assicurato, dei Beneficiari, ovvero degli aventi diritto a seconda del soggetto che promuove l'azione.



CREDEMVITA

CREDEMVITA COLLECTION EVO PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit linked (Assicurazione a vita intera ed a premi liberi - Codice Tariffa 60096)

Si attesta che il modulo di proposta eventualmente trasmesso per via telematica contiene le stesse informazioni del modulo cartaceo

Il sottoscritto Contraente, le cui generalità sono riportate di seguito, propone a Credemvita S.p.A. la presente assicurazione sulla vita alle condizioni riportate nelle Condizioni di Assicurazione.

Intermediario:

L'operazione si è perfezionata presso la sede dell'Intermediario; fuori sede; a distanza

Contraente (se società/ente indicare denominazione/ragione sociale, indirizzo, partita IVA)

Contraente: cognome e nome, indirizzo, data di nascita e codice fiscale
Assicurato (da compilare solo se diverso da Contraente): cognome e nome, indirizzo, data di nascita e codice fiscale
indirizzo per invio corrispondenza (se diverso da quello del Contraente)
indirizzo e-mail

Estremi della proposta e dati relativi al premio

proposta n.	data di decorrenza DATA DETERMINAZIONE VALORE QUOTA	durata VITA INTERA	importo premio unico iniziale euro
-------------	--	-----------------------	------------------------------------

Nota: importo minimo previsto del premio unico iniziale: 35.000,00 €; sul Premio unico iniziale verrà applicato un costo fisso per spese di emissione Contratto pari a 50,00 €. Il numero di polizza e la data di decorrenza saranno comunicati tramite la lettera di conferma di investimento del Premio.

Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato

<input type="checkbox"/> Beneficiario designato in forma nominativa ⁽¹⁾ (1) cognome, nome/Ragione Sociale, luogo, data di nascita, c.fiscale/P.IVA, indirizzo di residenza, indirizzo di posta elettronica, recapito telefonico, percentuale da attribuire a ciascun beneficiario designato	<input type="checkbox"/> Gli eredi testamentari o, in mancanza, gli eredi legittimi in parti uguali
Il Contraente ESCLUDE l' invio al Beneficiario, designato in forma nominativa, di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento	SI [] NO []
Il Contraente ESCLUDE l' invio al Beneficiario, designato in forma nominativa, di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento	SI [] NO []
Il Contraente ESCLUDE l' invio al Beneficiario, designato in forma nominativa, di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento	SI [] NO []
Il Contraente ESCLUDE l' invio al Beneficiario, designato in forma nominativa, di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento	SI [] NO []
Il Contraente ESCLUDE l' invio al Beneficiario, designato in forma nominativa, di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento	SI [] NO []

AVVERTENZA: Il Contraente è invitato a designare il/i beneficiario/i in forma nominativa: in caso di mancata raccolta di dette informazioni, Credemvita potrà incontrare, al decesso dell' assicurato, maggiori difficoltà nell' identificazione e nella ricerca dei beneficiari stessi, inoltre la modifica o revoca dei beneficiari deve essere comunicata a Credemvita.

Referente terzo (soggetto opzionale, diverso dal beneficiario designato dal Contraente qualora quest' ultimo manifesti esigenze specifiche di riservatezza e a cui Credemvita potrà far riferimento in caso di decesso dell' assicurato)

cognome, nome / Ragione Sociale, luogo e data di nascita, codice fiscale / P.IVA, indirizzo di residenza, indirizzo di posta elettronica, recapito telefonico

firma Contraente o Rappresentante Legale in caso di Società/Ente o Esecutore in nome e per conto del Contraente

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

1 - copia per il Cliente (pag. 1/4 - Edizione aggiornata a Novembre 2022)



CRVMO05755XPE11220104



CREDEMVITA

CREDEMVITA COLLECTION EVO segue PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Scelta dei Fondi Esterni e premio destinato

Il Contraente può scegliere fino ad un massimo di 25 Fondi Esterni. L'importo minimo destinabile ad ogni Fondo Esterno è di 1.000,00 €. In caso di adesione al Servizio opzionale Invest Plan la scelta effettuata vale come Portafoglio di Destinazione.

Fondo esterno (codice e descrizione) - % premio destinato	Fondo esterno (codice e descrizione) - % premio destinato
---	---

Scelta profilo di sottoscrizione standard advanced bonus

Modalità di pagamento

bonifico bancario utilizzando le seguenti coordinate IBAN

presso Credito Emiliano SpA: IT76 N030 3212 8910 1000 0099 600 intestato a Credemvita SpA.

presso Credem Euromobiliare Private Banking SpA: IT82 U032 5001 6000 1000 0000154 intestato a Credemvita SpA.

In caso di modalità di pagamento a valere sul conto corrente attivo presso l'intermediario, la presente costituisce autorizzazione all'addebito.

bonifico bancario da c/c n. _____ ABI _____ CAB _____ IBAN _____

Il Contraente prende atto che l'unico mezzo di pagamento ammesso è il seguente:

- bonifico bancario, al quale verrà applicato lo stesso giorno di valuta riconosciuto a Credemvita S.p.A. dalla banca ordinante;

Nel caso di insoluto, ove il contraente non provveda entro 5 giorni dalla comunicazione del mancato incasso a pagare il premio assicurativo mediante bonifico bancario, il contratto dovrà intendersi risolto di diritto e privo di effetti già dalla data di sottoscrizione dello stesso e, in tal caso, nulla sarà dovuto al beneficiario, neppure per l'ipotesi nella quale nelle more si fosse verificato l'evento dedotto in contratto. Resta, in ogni caso, salvo il diritto di Credemvita S.p.A. di agire per ottenere il risarcimento dei danni.

firma Contraente (o Rappresentante Legale in caso di Società/Ente o Esecutore in nome e per conto del Contraente)



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



**CREDEMVITA COLLECTION EVO** segue **PROPOSTA DI ASSICURAZIONE**Servizi opzionali ad adesione facoltativa *Compilare i soli servizi opzionali a cui il Contraente decida di aderire*

AVVERTENZA: I servizi opzionali Stop Loss, Invest Plan e Dynamic Rebalance non possono in nessun caso essere attivati contemporaneamente sul Contratto, mentre il servizio Cedola periodica può essere attivato oltre che singolarmente anche in abbinamento ad uno degli altri tre servizi opzionali disponibili. I servizi opzionali e facoltativi sono regolati dall'articolo 29 delle Condizioni di Assicurazione.

SERVIZIO OPZIONALE STOP LOSS
Il Contraente aderisce al Servizio opzionale Stop Loss e richiede di fissare il livello di perdita massima tollerata al:

5% 10%

Avvertenza: ove il Contraente richieda di investire l'intero Premio unico iniziale nel Fondo Monetario Target, Credemvita non attiverà il Servizio.

SERVIZIO OPZIONALE INVEST PLAN
Il Contraente aderisce al Servizio opzionale Invest Plan con le seguenti caratteristiche:

Frequenza Durata Portafoglio di Destinazione
mensile 6 mesi 12 mesi 24 mesi si rinvia alla sezione "Scelta dei Fondi Esterni e premio destinato"

L'adesione comporta che il premio unico iniziale sia investito, alla data di decorrenza del contratto, nel Fondo Monetario Target
Avvertenza: se il Contraente dovesse indicare nel Portafoglio di Destinazione uno o più Fondi Esterni appartenenti alla Classe Monetari, il Servizio opzionale non sarà attivato.

SERVIZIO OPZIONALE DYNAMIC REBALANCE
Il Contraente aderisce al Servizio opzionale Dynamic Rebalance
Avvertenza: Condizione necessaria per l'attivazione del Servizio è che il Primo premio venga ripartito su almeno due Fondi Esterni.

SERVIZIO OPZIONALE CEDOLA PERIODICA
Il Contraente aderisce al Servizio opzionale Cedola Periodica con le seguenti caratteristiche:

Periodicità Percentuale (della somma dei premi versati, al netto della quota eventualmente riscattata parzialmente)
 semestrale 1,50% 2,50%
 annuale 3,00% 5,00%

Credemvita S.p.A. liquiderà al Contraente la prestazione ricorrente sopra indicata nei tempi e con le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione sul seguente conto corrente intestato al Contraente.

Coordinate bancarie (IBAN) _____ Intestato a _____

firma Contraente (o Rappresentante Legale in caso di Società/Ente o Esecutore in nome e per conto del Contraente)

**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

1 - copia per il Cliente (pag. 3/4 - Edizione aggiornata a Novembre 2022)



CRVMO05755XPE11220304

CREDEMVITA COLLECTION EVO segue PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Consenso per la modalità di trasmissione della documentazione ex art 120 quater DLgs 209/2005

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto informazioni sulla natura, sui rischi e sulle implicazioni dei prodotti d'investimento assicurativo e, in particolare, del Contratto "CREDEMVITA COLLECTION EVO (Tariffa 60096)", di cui, prima della sottoscrizione, ha visionato e letto il relativo set informativo, reso disponibile dall'Intermediario di riferimento e contenente KID, documento contenente le informazioni chiave delle opzioni di investimento (KIID) sottostanti al Contratto "CREDEMVITA COLLECTION EVO (Tariffa 60096)", DIP aggiuntivo IBIP, condizioni di assicurazione, glossario e relativo fac - simile di proposta, del quale ha compreso i contenuti, che ritiene sufficienti ed adeguati per assumere consapevolmente la decisione di sottoscrivere la presente Proposta.

Il Contraente dichiara di essere stato ampiamente informato della possibilità di dare il proprio consenso alla ricezione, in alternativa al formato cartaceo, del KID, del documento contenente le informazioni chiave delle opzioni di investimento (KIID) sottostanti al Contratto "CREDEMVITA COLLECTION EVO (Tariffa 60096)", del DIP aggiuntivo IBIP, delle condizioni di assicurazione, del glossario e del relativo fac - simile di proposta su supporto durevole, tramite consegna su file in formato PDF attraverso i canali digitali/telematici dell'Intermediario scelti dal Contraente (ad esempio email o internet banking) e comunque messami a disposizione sul sito internet dell'Intermediario o di Credemvita.

Il Contraente:

dà il proprio consenso a ricevere il KID, il documento contenente le informazioni chiave delle opzioni di investimento (KIID) sottostanti al Contratto "CREDEMVITA COLLECTION EVO (Tariffa 60096)", il DIP aggiuntivo IBIP, le condizioni di assicurazione, il glossario ed il relativo fac - simile di proposta tramite consegna su file in formato PDF attraverso i canali digitali/telematici dell'Intermediario scelti dal Contraente (ad esempio email o internet banking) e comunque messami a disposizione sul sito internet dell'Intermediario o di Credemvita, dichiarando di aver ricevuto gratuitamente la suddetta documentazione prima della sottoscrizione. Il Contraente dichiara altresì di avere regolare accesso ad internet, che attesta mediante l'indicazione del proprio indirizzo mail già fornito all'intermediario ai fini dello svolgimento del presente rapporto. Il sottoscritto prende atto che riceverà un esemplare del Contratto, con particolare riguardo all'accettazione della presente Proposta contrattuale, sottoscritta in rappresentanza di Credemvita dall'Intermediario, espressamente autorizzato a rappresentare Credemvita per la conclusione del Contratto, nelle modalità di seguito indicate. Resta ferma la facoltà per il Contraente di richiedere la trasmissione della documentazione su supporto cartaceo.

non presta il consenso a ricevere il KID, il documento contenente le informazioni chiave delle opzioni di investimento (KIID) sottostanti al Contratto "CREDEMVITA COLLECTION EVO (Tariffa 60096)", il DIP aggiuntivo IBIP, le condizioni di assicurazione, il glossario ed il relativo fac - simile di proposta tramite consegna su file in formato PDF attraverso i canali digitali/telematici dell'Intermediario scelti dal Contraente (ad esempio email o internet banking) e comunque messami a disposizione sul sito internet dell'Intermediario o di Credemvita. Dichiara, pertanto, di aver ricevuto gratuitamente, prima della sottoscrizione, copia cartacea del KID, del documento contenente le informazioni chiave delle opzioni di investimento (KIID) sottostanti al Contratto "CREDEMVITA COLLECTION EVO (Tariffa 60096)", del DIP aggiuntivo IBIP, delle condizioni di assicurazione, del glossario e del relativo fac - simile di proposta, di averli letti e di averne compreso i contenuti. Il sottoscritto prende atto che riceverà un esemplare del Contratto, con particolare riguardo all'accettazione della presente Proposta contrattuale, sottoscritta in rappresentanza di Credemvita dall'Intermediario, espressamente autorizzato a rappresentare Credemvita per la conclusione del Contratto, nelle modalità di seguito indicate. Resta ferma la facoltà per il Contraente di richiedere la trasmissione della documentazione su supporto durevole non cartaceo.

firma Contraente (o Rappresentante Legale in caso di Società/Ente o Esecutore in nome e per conto del Contraente)



Dichiarazioni del Contraente

Il sottoscritto Contraente dichiara di accettare interamente le condizioni della presente Proposta e con esse le altre condizioni che formano il Contratto, ivi comprese quelle concernenti specificamente i costi dell'esecuzione del Contratto. Il sottoscritto Contraente dà atto che le informazioni necessarie a valutare le proprie richieste ed esigenze assicurative e previdenziali ai fini della conclusione del Contratto e l'adeguatezza del Contratto offerto sono state raccolte prima della sottoscrizione della presente Proposta.

Il sottoscritto Contraente dichiara di essere a conoscenza che il Contratto si intende concluso con la sottoscrizione per accettazione della presente Proposta da parte dell'Intermediario che, al fine della conclusione del Contratto, agisce espressamente anche in rappresentanza e in nome e per conto di Credemvita, come espressamente indicato anche dalle Condizioni di Assicurazione di "CREDEMVITA COLLECTION EVO".

Conseguentemente, il Contratto si intende concluso:

- nel caso in cui il Contraente abbia sottoscritto la presente Proposta su supporto cartaceo, nella data e nel luogo riportati nel presente modulo di Proposta controfirmato per accettazione dall'Intermediario che agisce in nome e per conto di Credemvita;
- nel caso in cui il Contraente abbia sottoscritto la presente Proposta tramite il Servizio di "Firma Elettronica", al momento della ricezione, nella sezione "MyBox" personale del Contraente, della copia della Proposta firmata per accettazione dall'Intermediario che agisce in nome e per conto di Credemvita.

Il sottoscritto Contraente dichiara, inoltre, di essere a conoscenza:

• che la presente proposta è revocabile, secondo quanto previsto dal D. Lgs. N. 209/2005 (art. 176) e dalle Condizioni di Assicurazione, finché il Contratto non sia concluso, ossia fino al momento della sottoscrizione per accettazione della Proposta come indicato in precedenza. Successivamente alla conclusione del Contratto la proposta non è più revocabile;

• della facoltà a lui spettante di esercitare il diritto di recesso, secondo quanto previsto dal D. Lgs. n. 209/2005 (art. 177) e dalle Condizioni di Assicurazione, entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione che il Contratto è concluso. Il Contraente potrà esercitare tale diritto:

- recandosi presso la filiale dell'Intermediario per la compilazione e la sottoscrizione della relativa modulistica che sarà messa a Sua disposizione da Credemvita tramite l'Intermediario medesimo;

- o, alternativamente, inoltrando, sempre entro il predetto termine, lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede di Credemvita, o mediante comunicazione PEC, come precisato nelle Condizioni di Assicurazione di "CREDEMVITA COLLECTION EVO".

Il recesso libera entrambe le parti da qualunque obbligazione derivante dal Contratto, con decorrenza dalle ore 24 del giorno in cui, a seconda dei casi, il Contraente ha compilato e sottoscritto la relativa modulistica presso l'Intermediario o, alternativamente, Credemvita ha ricevuto la lettera raccomandata (Data di comunicazione del recesso).

Credemvita, entro i successivi 30 giorni dalla ricezione della predetta comunicazione, rimborsa al Contraente un importo dato dalla somma di:

a. premi lordi già versati corretti della differenza, positiva o negativa, tra il controvalore delle quote attribuite al Contratto alla data di efficacia del recesso ed i Premi investiti;

b. eventuali Rebates di spettanza del Contratto calcolati ma non ancora accreditati;

c. eventuali Commissioni di gestione già addebitate.

Il controvalore delle quote attribuite al Contratto è ottenuto moltiplicando le stesse per il rispettivo valore unitario riferito al Giorno di Determinazione. Il Giorno di Determinazione è il primo giorno lavorativo successivo alla Data di comunicazione del recesso. Qualora il Contraente abbia scelto il Profilo di sottoscrizione "Bonus", in caso di recesso, Credemvita rimborserà allo stesso il controvalore delle quote dei fondi esterni al netto del controvalore delle quote relative alla maggiorazione prevista dal profilo Bonus.

Per l'esercizio del diritto di recesso non verrà addebitato alcun costo a carico del Contraente e resterà dunque ad esclusivo carico dello stesso solo il "rischio finanziario" tra la data di decorrenza e quella di effetto della comunicazione di recesso.

Nel caso in cui la comunicazione del recesso giunga prima della determinazione della data di decorrenza, verrà restituito l'ammontare dei premi lordi eventualmente già incassati.

Il Contraente si impegna a consegnare ai Beneficiari e al Referente Terzo copia dell'Informativa di Credemvita sul trattamento dei dati personali ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016, consegnata dall'Intermediario, sollevando Credemvita da qualsiasi responsabilità in merito.

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto e di aver compreso:

- le informazioni relative al distributore, al prodotto di investimento assicurativo (anche mediante consegna di KID e DIP aggiuntivo IBIP della Compagnia) e all'attività di distribuzione assicurativa (informazioni ai sensi dell'art. 133, comma 2, lett. a) e b) del Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018 - Regolamento Intermediari);

- il set informativo comprensivo di KID, DIP Aggiuntivo IBIP e condizioni contrattuali comprensive di glossario e modulo di proposta.

firma Contraente (o Rappresentante Legale in caso di Società/Ente o Esecutore in nome e per conto del Contraente)



L'Assicurato, se diverso dal Contraente, presta il proprio consenso a che l'assicurazione sia stipulata sulla propria vita ai sensi e per gli effetti dell'art. 1919 C.C.



Dichiarazioni ai fini di approvazioni specifiche

Il sottoscritto Contraente dichiara di approvare esplicitamente, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: art. 1.3 "Profili di sottoscrizione" art. 2 "Cosa non è assicurato e limiti", art. 3 "Quando comincia la copertura e quando finisce", art. 4.1 "Investimento dei premi", art. 5 "Attività di gestione di Credemvita", art. 6.1 "Operazioni di passaggio tra diversi fondi esterni (switch)", art. 7 "Costi", art. 8.3 "Riscatto e riduzione", art. 9 "Beneficiari", art. 10 "Obblighi delle parti", art. 11 "Cosa fare in caso di sinistro e liquidazione delle prestazioni", art. 13.2 "Modificazione delle Condizioni Contrattuali".

firma Contraente (o Rappresentante Legale in caso di Società/Ente o Esecutore in nome e per conto del Contraente)



cognome, nome e visto incaricato per verifica firme e poteri

data e luogo

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

1 - copia per il Cliente (pag. 4/4 - Edizione aggiornata a Novembre 2022)