

Assicurazione sulla vita a vita intera e a premio unico

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

Impresa che realizza il prodotto: Credemvita S.p.A.
Prodotto: CREDEMVITA Private Collection (tariffa 60091)
Contratto Unit Linked (Ramo III)



Il DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato il 04/03/2024 ed è l'ultimo disponibile

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

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

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

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

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

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

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

Al contratto si applica la legge italiana

Quali sono le prestazioni?

Il Contratto prevede le seguenti prestazioni:

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

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

Anni compiuti dall'Assicurato al decesso	Maggiorazione %	Importo massimo della maggiorazione
Fino a 39	5,00%	75.000,00 €

Tra 40 e 70	2,50%	75.000,00 €
Oltre 70	0,25%	75.000,00 €

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

La maggiorazione del capitale, prevista al verificarsi del decesso dell'Assicurato, comporta un costo pari allo 0,0230% annuo del controvalore delle quote attribuite al Contratto. Tale importo è già ricompreso nelle commissioni di gestione applicate ai Fondi Esterni e pertanto totalmente a carico della Compagnia.

Il Contratto prevede, in caso decesso, le seguenti prestazioni opzionali (se selezionate dal Contraente):

- **Prestazione assicurativa integrativa e opzionale CAPITAL PROTECTION (in forma di capitale):** la Compagnia eroga, in aggiunta alla Prestazione assicurativa principale, una prestazione assicurativa integrativa (CAPITAL PROTECTION) nel solo ed esclusivo caso in cui il Controvalore delle quote dei Fondi Esterni, calcolato al Giorno di Determinazione relativo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto notizia del decesso dell'Assicurato, è inferiore ai Premi Investiti a qualunque titolo nei Fondi Esterni.

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

- l'ammontare dei Premi investiti a qualunque titolo nei Fondi esterni, al netto di eventuali riscatti parziali e cedole erogate;
- e
- il Controvalore delle quote dei Fondi esterni, calcolato il Giorno di Determinazione relativo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto notizia del decesso dell'Assicurato.

L'importo massimo della Prestazione CAPITAL PROTECTION è pari a **75.000,00 Euro**.

- **Prestazione assicurativa integrativa e opzionale PROFIT PROTECTION (in forma di capitale):** la Compagnia eroga, in aggiunta alla Prestazione assicurativa principale, una prestazione assicurativa integrativa (PROFIT PROTECTION) pari all'imposta sostitutiva riferito alla plusvalenza (se il contratto è plusvalente).

L'importo massimo della Prestazione PROFIT PROTECTION è pari a 75.000,00 Euro.

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

- **Switch tra OICR:** trascorsa almeno una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente, tramite richiesta scritta all'intermediario, può ottenere il disinvestimento, anche parziale, e il contestuale reinvestimento delle quote possedute di uno o più Fondi Esterni in quote di altro/i Fondo/i Esterno/i in cui il Contratto consente di investire;
- **Servizio Opzionale Stop Loss:** opzione che prevede il monitoraggio dell'investimento da parte della Compagnia e il trasferimento automatico dell'intero controvalore delle quote dei Fondi esterni nel Fondo Monetario target al verificarsi di determinati eventi negativi di mercato.

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

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

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

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

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

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

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

I regolamenti degli OICR sono disponibili sul sito internet www.credemvita.it nella sezione INVESTIMENTO/Credemvita Private Collection 60091/Prospetti OICR.


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

<i>Categorie di opzioni</i>	<i>Opzioni di investimento</i>	<i>Quota in rapporto al numero totale di opzioni di investimento</i>
-----------------------------	--------------------------------	--

a) prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali o sociali	L'elenco completo delle opzioni di investimento relative a prodotti finanziari di cui alla categoria a) è allegato al presente documento, Sezione I. L'elenco completo delle opzioni è inoltre sempre disponibile al seguente <i>link</i> , ove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: https://www.credemvita.it/it/privati-e-famiglie/investimento/credemvita-collection-60091/informative-esg-degli-oicr-sottostanti?idRef=4245	I Fondi Esterni che promuovono caratteristiche ambientali o sociali costituiscono 248 opzioni di investimento su un totale di 412 opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del Prodotto
b) prodotto finanziario che ha come obiettivo investimenti sostenibili	L'elenco completo delle opzioni di investimento relative a prodotti finanziari di cui alla categoria b) è allegato al presente documento, Sezione II. L'elenco completo delle opzioni è inoltre sempre disponibile al seguente <i>link</i> , ove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: https://www.credemvita.it/it/privati-e-famiglie/investimento/credemvita-collection-60091/informative-esg-degli-oicr-sottostanti?idRef=4245	I Fondi Esterni che hanno come obiettivo investimenti sostenibili costituiscono 25 opzioni di investimento su un totale di 412 opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del Prodotto
c) opzione di investimento che ha come obiettivo investimenti sostenibili e che non è un prodotto finanziario	N/A	N/A

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

Si precisa che il prodotto promuove caratteristiche di sostenibilità esclusivamente in caso di **effettivo investimento** nelle opzioni qualificate come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento SFDR, e di successivo **mantenimento di tale investimento per tutta la durata del periodo di detenzione del prodotto medesimo**. Per informazioni di dettaglio in relazione alle singole opzioni di investimento qualificate come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento SFDR, si rimanda al seguente link, ove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: <https://www.credemvita.it/it/privati-e-famiglie/investimento/credemvita-collection-60091/informative-esg-degli-oicr-sottostanti?idRef=4245>

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



Ci sono limiti di copertura?

Il Contratto non prevede esclusioni, salvo che il Contraente selezioni le Coperture CAPITAL PROTECTION e/o PROFIT PROTECTION.

In caso di selezione delle Coperture CAPITAL PROTECTION e/o PROFIT PROTECTION, tali coperture non coprono il decesso dell'Assicurato causato direttamente o indirettamente da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- incidenti di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore della Copertura.

In tali casi, la Compagnia eroga la sola Prestazione assicurativa principale.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?


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




Quando e come devo pagare?


Premio	<p>Il Contratto prevede il versamento di un premio unico con la possibilità di versare premi aggiuntivi.</p> <p>In particolare il Contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a €100.000,00.</p> <p>Decorso una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, per il solo profilo di sottoscrizione "Standard" è possibile effettuare il versamento di premi aggiuntivi di importo minimo di €1.000.</p>
---------------	--


	<p>È possibile versare Premi Aggiuntivi fino a che l'Assicurato non abbia compiuto 91 anni di età.</p> <p>Sia in caso di Premio iniziale che di premio aggiuntivo, ad ogni Fondo Esterno prescelto dovrà essere destinato un importo minimo di 1.000 Euro.</p> <p>Il premio può essere versato mediante bonifico bancario.</p> <p>In caso di selezione delle prestazioni CAPITAL PROTECTION e/o PROFIT PROTECTION, la Compagnia preleva un premio di rischio in funzione dell'età dell'Assicurato e dell'ammontare della prestazione qualora in ciascun Giorno di Determinazione sussista:</p> <ul style="list-style-type: none"> - un capitale assicurato pari alla differenza positiva tra i Premi Investiti (al netto di eventuali riscatti parziali) e il Controvalore delle quote dei fondi esterni (CAPITAL PROTECTION) - un capitale assicurato pari all' ammontare dell'imposta sostitutiva che Credemvita tratterrebbe al momento dell'erogazione della prestazione in caso di decesso (PROFIT PROTECTION).
Rimborso	<p>In caso di revoca, la Compagnia restituisce al Contraente il premio eventualmente versato.</p> <p>In caso di recesso, la Compagnia rimborsa al Contraente il premio versato al netto della differenza positiva o negativa legata all'andamento dell'investimento dei premi per il periodo in cui il Contratto ha avuto effetto. In caso di profilo Bonus, la Compagnia trattiene il controvalore delle quote pari all'ammontare di bonus riconosciuto.</p>
Sconti	La Compagnia non applica sconti di premio


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

 Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?	
Revoca	<p>Il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione finché il Contratto non è concluso.</p> <p>Dato che il Contratto si conclude con la sottoscrizione della Proposta di assicurazione da parte dell'Intermediario, la revoca può essere eventualmente esercitata prima di questo momento e nelle stesse modalità indicate nella sezione Recesso. In caso di revoca, la Compagnia rimborsa al Contraente il Premio eventualmente versato entro trenta giorni dalla data in cui è stata ricevuta dalla Compagnia la richiesta di revoca.</p>
Recesso	<p>Per esercitare il diritto di recesso, il Contraente, entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il Contratto è concluso, deve alternativamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - recarsi presso la filiale del distributore ove il Contratto di assicurazione è stato perfezionato per la compilazione e la sottoscrizione della relativa modulistica che sarà messa a sua disposizione da Credemvita tramite il collocatore medesimo; - inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede di Credemvita (Via Luigi Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia – Italia). In questo caso, fa fede la data di spedizione della raccomandata con ricevuta di ritorno. Nel caso in cui il Contraente preferisca l'utilizzo della comunicazione in formato elettronico dovranno essere rispettati i requisiti della firma digitale e dell'indirizzo e mail PEC. <p>La Compagnia, entro 30 giorni dalla data di ricezione della richiesta di recesso, rimborsa il Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - se il Premio è già stato investito, un importo dato dal controvalore delle quote dei Fondi esterni, calcolato il Giorno di determinazione relativo alla data di ricezione della richiesta di recesso aumentato dei costi applicati (Costi di ingresso e Commissione di gestione già addebitate), degli eventuali costi della CAPITAL PROTECTION e PROFIT PROTECTION già addebitati e degli eventuali rebates calcolati ma non ancora accreditati. <p>Il controvalore delle quote dei Fondi esterni dipende dall'andamento dei Fondi esterni collegati al Contratto per il periodo in cui il Contratto ha avuto effetto.</p> <p>In caso di Profilo Bonus, il controvalore delle quote dei Fondi esterni è diminuito del Bonus del 2% riconosciuto dalla Compagnia.</p> <ul style="list-style-type: none"> - se il Premio non è stato investito, un importo pari ai Premi versati eventualmente già incassati.

Risoluzione	Il Contraente non può risolvere il Contratto sospendendo il pagamento dei premi.
--------------------	--

 Sono previsti riscatti o riduzioni? X SI <input type="checkbox"/> NO	
Valori di riscatto e riduzione	<p>Il Contratto prevede la possibilità per il Contraente di richiedere il riscatto totale o parziale decorsi almeno 30 giorni dalla decorrenza degli effetti del Contratto.</p> <p>Riscatto totale</p> <p>In caso di riscatto totale la Compagnia eroga il Controvalore delle quote dei Fondi esterni, calcolato il giorno lavorativo successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta di riscatto.</p> <p>Il riscatto totale prevede l'applicazione di costi.</p> <p>Il valore del riscatto totale può risultare inferiore ai premi versati.</p> <p>Riscatto parziale</p> <p>Il Contraente può richiedere il riscatto parziale a condizione che all'esito del riscatto parziale:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il Controvalore del Contratto è pari al maggiore tra 20.000,00 Euro e il 5% del cumulo dei premi lordi versati; - il Premio investito nel singolo Fondo esterno è pari ad almeno 1.000,00 Euro. <p>In caso di riscatto parziale, la Compagnia eroga un importo pari alla percentuale per cui il Contraente ha richiesto il riscatto.</p> <p>Il valore degli ammontare da riscattare sono determinati con gli stessi criteri previsti per il riscatto totale.</p> <p>Il riscatto parziale prevede dei costi.</p> <p>Il valore del riscatto parziale può risultare inferiore ai premi versati.</p> <p>Il Contratto non prevede riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Per ottenere informazioni sui valori di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi al proprio gestore di riferimento oppure contattare per iscritto Credemvita ai seguenti recapiti:</p> <p style="text-align: center;">Credemvita S.p.A. Via Luigi Sani, 1- 42121 Reggio Emilia (R.E.) - ITALIA. Fax: 0522/452704 e-mail: info@credemvita.it Posta Elettronica Certificata (PEC): info@pec.credemvita.it</p>

 A chi è rivolto questo prodotto?	
<p>Il prodotto è rivolto a clienti fiscalmente residenti in Italia che intendono cercare una crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo, con un livello di esperienza e conoscenza almeno medio dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari, con una tolleranza al rischio media e una capacità di sopportare le perdite media.</p> <p>Il prodotto è rivolto ad assicurati che alla sottoscrizione delle proposta di assicurazione non abbiano ancora compiuto 91 anni.</p>	

 Quali costi devo sostenere?	
<p>Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.</p> <p>In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, si indicano i seguenti costi a carico del Contraente:</p> <p>Tabella sui costi per riscatto</p> <p>Il Contratto prevede costi per il riscatto totale o parziale.</p> <p>In particolare, per i soli Contratti attivati con Profilo di sottoscrizione "Bonus, è prevista</p> <ul style="list-style-type: none"> - l'applicazione di una penale di riscatto, da applicare sull'ammontare riscattato nella modalità della seguente tabella: 	

Profilo di sottoscrizione Bonus

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	0,50%
7	0,00%

- un costo fisso pari a €50,00 da applicare successivamente all'applicazione della penale di riscatto.

Tabella sui costi per l'erogazione della rendita

Il Contratto non prevede l'erogazione di una rendita

Costi per l'esercizio delle opzioni

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

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

Servizio opzionale	Costo	Modalità di addebito
STOP LOSS	5 Euro una tantum	Sul controvalore delle quote disinvestite prima della conversione in quote del Fondo Monetario Target
INVEST PLAN	2 Euro ad operazione	Sul controvalore delle quote disinvestite dal Fondo Monetario Target prima di ogni operazione di reinvestimento nel Portafoglio di destinazione
DYNAMIC REBALANCE	2 Euro ad operazione	Sul controvalore delle quote disinvestite, prima di ogni operazione di riallocazione nel Portafoglio di riferimento
CEDOLA PERIODICA	2 Euro ad operazione	Sul controvalore delle quote disinvestite, prima di ogni liquidazione al Contraente
PRESTAZIONE ASSICURATIVA INTEGRATIVA OPZIONALE CAPITAL PROTECTION E PROFIT PROTECTION	<p>Se attive comportano l'applicazione di un premio di rischio biometrico giornaliero.</p> <p>Il premio giornaliero della</p> <ul style="list-style-type: none"> - CAPITAL PROTECTION viene applicato se sussiste una differenza positiva tra i Premi investiti (al netto di eventuali riscatti parziali), e il Controvalore delle quote dei fondi esterni nel Giorno di determinazione - PROFIT PROTECTION viene applicato se il controvalore della polizza risulta maggiore o uguale ai premi versati e non riscattati. <p>I relativi premi della CAPITAL PROTECTION e della PROFIT PROTECTION vengono calcolati giornalmente nel Giorno di Determinazione in base a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - tasso relativo all'età dell'Assicurato in ogni singolo giorno in cui opera la garanzia CAPITAL PROTECTION e/o PROFIT PROTECTION; - l'ammontare della Prestazione CAPITAL PROTECTION e/o PROFIT PROTECTION, indipendentemente dal sesso dell'Assicurato. 	<p>I costi vengono addebitati al Contratto semestralmente nei mesi di giugno e dicembre, mediante riduzione del Numero di quote attribuite al Contratto a tale data.</p>

Costi di intermediazione

Costi applicati in funzione del cumulo premi versato dal Contraente, in base al Profilo di sottoscrizione	Misura Costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario	Misura Costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario
	Standard		Bonus	
Premi da 0 a 300.000 €	1,80%	58,33%	1,90%	55,26%
Premi oltre 300.000 € e fino a 500.000€	1,50%	50,00%	1,60%	46,88%
Premi oltre 500.000€ e fino a 750.000 €	1,30%	61,54%	1,40%	50,00%
Premi oltre 750.000 e fino ad 1 milione di €	1,10%	54,55%	1,20%	50,00%
Premi oltre 1 milione €	0,90%	44,44%	1,00%	40,00%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischi

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

Il Contratto può comportare i seguenti rischi:

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

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

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

Potenziale rendimento

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

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

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

REGIME FISCALE

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

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



L'elenco completo delle opzioni è sempre disponibile al seguente link, ove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: <https://www.credemvita.it/it/privati-e-famiglie/investimento/credemvita-collection-60091/informative-esg-degli-oicr-sottostanti?idRef=4245>

SEZIONE I - Prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali

- abrdn SICAV I - Asia Pacific Sustainable Equity Fund
- abrdn SICAV I - China A Share Sustainable Equity Fund
- abrdn SICAV I - European Sustainable Equity Fund
- AB SICAV I - American Growth Portfolio
- AB SICAV I - International Health Care Portfolio
- AB SICAV I - Low Volatility Equity Portfolio
- Allianz Global Investors Fund - Allianz Climate Transition
- Allianz Global Investors Fund - Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50
- Allianz Global Investors Fund - Allianz Europe Equity Growth
- Allianz Global Investors Fund - Allianz Global Artificial Intelligence
- Allianz Global Investors Fund - Allianz Global Equity Insights
- Allianz Global Investors Fund - Allianz Global Multi-Asset Credit
- Allianz Global Investors Fund - Allianz Thematica
- Amundi Funds - Cash EUR
- Amundi Funds - Emerging Markets Corporate Bond
- Amundi Funds - European Convertible Bond
- Amundi Funds - Net Zero Ambition Multi-Asset
- Amundi Index Solutions - Amundi EUR Floating Rate Corporate Bond ESG
- Amundi Index Solutions - Amundi EURO High Yield Bond ESG
- Amundi Index Solutions - Amundi Floating Rate USD Corporate ESG
- Amundi Index Solutions - Amundi Index Euro Corporate SRI
- Amundi Index Solutions - Amundi Index US Corp SRI
- Amundi MSCI New Energy ESG Screened UCITS ETF
- Amundi Rendement Plus ISR
- Amundi S&P Global Consumer Staples ESG UCITS ETF
- Amundi STOXX Europe 600 Energy ESG Screened
- AXA World Funds - Euro Credit Short Duration
- AXA World Funds - Euro Credit Total Return
- AXA World Funds - Euro Inflation Bonds
- AXA World Funds - Europe Real Estate
- AXA World Funds - Global Convertibles
- AXA World Funds - Global Inflation Short Duration Bonds
- AXA World Funds - Global Optimal Income
- AXA World Funds - Global Strategic Bonds
- AXA World Funds - Italy Equity
- AXA World Funds - Optimal Income
- AXA World Funds - Robotech
- AXA World Funds - Sustainable Equity QI
- AXA IM Fixed Income Investment Strategies - US Short Duration High Yield
- Bantleon Opportunities L
- BlackRock Global Funds - Continental European Flexible Fund
- BlackRock Global Funds - European Equity Income Fund
- BlackRock Global Funds - European Value Fund
- BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund
- BlackRock Global Funds - World Technology Fund
- BlackRock Strategic Funds - Sustainable Fixed Income Strategies Fund
- iShares Corp Bond 0-3yr ESG UCITS ETF
- iShares MSCI USA SRI UCITS ETF
- BNP Paribas Funds Disruptive Technology
- BNP Paribas Funds Euro Equity
- BNP Paribas Funds Europe Small Cap Convertible
- BNP Paribas Funds Health Care Innovators
- BNP Paribas Funds Local Emerging Bond



- BNP Paribas Funds Turkey Equity
- BNY Mellon Global Equity Income Fund
- BNY Mellon Mobility Innovation Fund
- Candriam Bonds Emerging Markets
- Candriam Bonds Euro High Yield
- Candriam Bonds Euro High Yield
- Candriam Equities L Biotechnology
- Candriam Equities L Global Demography
- Candriam Money Market Euro
- Capital Group New Perspective Fund (LUX)
- Carmignac Court Terme
- Carmignac Investissement
- Carmignac Patrimoine
- Carmignac Portfolio Climate Transition
- Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine
- Carmignac Portfolio Patrimoine Europe
- Carmignac Sécurité
- CT (Lux) - American
- CT (Lux) - American Smaller Companies Fund
- CT (Lux) - Global Smaller Companies
- CT (Lux) - Pan European Smaller Companies
- CT (Lux) Pan European ESG Equities
- CT (Lux) Responsible Euro Corporate Bond Fund
- CT (Lux) Responsible Global Emerging Markets Equity Fund
- CT (Lux) Responsible Global Equity Fund
- CT (Lux) SDG Engagement Global Equity
- Comgest Growth Europe
- Comgest Growth Glb
- CPR Invest Global Disruptive Opportunities
- CPR Invest Hydrogen
- Credit Suisse Investment Funds 2 - Credit Suisse (Lux) Robotic Equity Fund
- Credit Suisse Investment Funds 2 - Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund
- DPAM B - Equities NewGems Sustainable
- DPAM B - Equities Sustainable Food Trends
- DPAM B - Equities World Sustainable
- DPAM L - Bonds EUR High Yield Short Term
- DPAM L - Bonds Universalis Unconstrained
- DPAM L - Patrimonial Fund
- Dorval Convictions
- DWS Concept DJE Alpha Renten Global
- DWS Concept Kaldemorgen
- DWS Invest - German Equities
- DWS Invest - Top Dividend
- Ethna-AKTIV
- Ethna-DYNAMISCH
- EuroFundLux - Equity Income ESG
- EuroFundLux - Euro Short Term Government Bond
- EuroFundLux - European Equity ESG
- Fidelity Active Strategy - FAST - Emerging Markets Fund
- Fidelity Active Strategy - FAST - Europe Fund
- Fidelity Funds - America Fund
- Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund
- Fidelity Funds - China Consumer Fund
- Fidelity Funds - Euro Short Term Bond Fund
- Fidelity Funds - Flexible Bond Fund
- Fidelity Funds - Global Financial Services Fund
- Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond Fund
- Fidelity Funds - Global Short Duration Income Fund
- Fidelity Funds - Italy Fund
- Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund
- Fidelity Funds - World Fund
- Franklin Templeton - Asian Growth Fund
- Franklin Templeton - Global Bond Fund
- Franklin Templeton - Global Bond Fund
- Franklin Templeton - K2 Alternative Strategies Fund
- Franklin Templeton - Technology Fund
- Franklin Templeton - U.S. Opportunities Fund
- FTGF Brandywine Global Fixed Income Fund
- FTGF Brandywine Global Income Optimiser Fund
- Generali Investments SICAV - Euro Bond
- Generali Investments SICAV - Euro Bond 1-3 Years
- Global Evolution Funds Frontier Markets
- Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Hard Currency)
- Goldman Sachs Global CORE® Equity Portfolio
- Invesco Funds - Invesco Asia Consumer Demand Fund
- Invesco Funds - Invesco Belt and Road Debt Fund



- Invesco Funds - Invesco Emerging Market Corporate Bond Fund
- Invesco Funds - Invesco Euro Bond Fund
- Invesco Funds - Invesco Euro Corporate Bond Fund
- Invesco Funds - Invesco Global Consumer Trends Fund
- Invesco Funds - Invesco Global Total Return (EUR) Bond Fund
- Invesco Funds - Invesco Pan European High Income Fund
- Invesco Funds - Invesco Sustainable Global Structured Equity Fund
- Invesco Funds - Invesco Sustainable Pan European Structured Equity Fund
- Invesco Funds - Invesco UK Equity Fund
- Janus Henderson Absolute Return Fund
- Janus Henderson Horizon Euro Corporate Bond Fund
- Janus Henderson Horizon Global Property Equities Fund
- Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund
- Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund
- Janus Henderson Horizon Pan European Property Equities Fund
- JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Europe Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF
- JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Global Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF
- JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - US Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF
- JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities Fund
- JPMorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund
- JPMorgan Funds - Europe Dynamic Technologies Fund
- JPMorgan Funds - Global Corporate Bond Fund
- JPMorgan Funds - Global Focus Fund
- JPMorgan Funds - Global Strategic Bond Fund
- JPMorgan Funds - US Aggregate Bond Fund
- JPMorgan Investment Funds - Europe Strategic Dividend Fund
- JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund
- Jupiter Global Fund - Jupiter European Growth
- Echiquier Arty SRI
- Echiquier Major
- Echiquier Patrimoine
- La Française LUX - Multistratégies Obligataires
- Lazard Credit Fi SRI
- Lombard Odier Funds - Convertible Bond
- Lombard Odier Funds - Global BBB-BB Fundamental
- Lombard Odier Funds - Golden Age
- European Specialist Investment Funds - M&G European Credit Investment Fund
- M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund
- M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Global Dividend Fund
- M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund
- M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Global Macro Bond Fund
- M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Income Allocation Fund
- M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Japan Fund
- M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) North American Value Fund
- M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Optimal Income Fund
- Mandarine Funds - Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe
- MFS Meridian Funds - Global Concentrated Fund
- MFS Meridian Funds - Global Equity Fund
- MFS Meridian Funds - Prudent Capital Fund
- MFS Meridian Funds - Prudent Wealth Fund
- MFS Meridian Funds - U.S. Corporate Bond Fund



- Morgan Stanley Investment Funds - Global Brands Fund
- Morgan Stanley Investment Funds - Global Infrastructure Fund
- Muzinich Global High Yield Low Carbon Credit Fund
- Muzinich Global Tactical Credit Fund
- Muzinich ShortDurationHighYield Fund
- DNCA Invest Alpha Bonds
- DNCA Invest Eurose
- DNCA Invest Evolutif
- DNCA Invest Miuri
- Natixis AM Funds - Seeyond Multi Asset Conservative Growth Fund
- Natixis International Funds (Lux) I - Thematics AI and Robotics Fund
- Neuberger Berman Corporate Hybrid Bond Fund
- Neuberger Berman High Yield Bond Fund
- Neuberger Berman Short Duration Emerging Market Debt Fund
- Neuberger Berman Short Duration High Yield SDG Engagement Fund
- Neuberger Berman US Long Short Equity Fund
- Neuberger Berman US Real Estate Securities Fund
- Ninety One Global Strategy Fund - European Equity Fund
- Ninety One Global Strategy Fund - Global Franchise Fund
- Ninety One Global Strategy Fund - Global Multi-Asset Income Fund
- Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund
- Nordea 1 - European Covered Bond Fund
- Nordea 1 - European Cross Credit Fund
- Nordea 1 - Stable Return Fund
- Nordea 1 - US Total Return Bond Fund
- Pictet - Global Megatrend Selection
- Pictet-Digital
- Pictet-Emerging Local Currency Debt
- Pictet-EUR Short Term High Yield
- Pictet-Japanese Equity Opportunities
- Pictet-Multi Asset Global Opportunities
- Pictet-Robotics
- Pictet-Security
- Pictet-SmartCity
- PIMCO GIS plc - Global Real Return Fund
- Robeco BP Global Premium Equities
- Robeco FinTech
- Robeco Global Consumer Trends
- Robeco Global Credits
- Robeco QI Global Dynamic Duration
- R-co 4Change Moderate Allocation
- R-co Conviction Club
- R-co Valor
- Schroder International Selection Fund - Asian Equity Yield
- Schroder International Selection Fund - EURO Bond
- Schroder International Selection Fund - EURO Government Bond
- Schroder International Selection Fund - Global Sustainable Growth
- Schroder International Selection Fund - Japanese Equity
- Schroder International Selection Fund - US Dollar Bond
- SSGA Luxembourg SICAV - State Street Global ESG Screened Managed Volatility Equity Fund
- T. Rowe Price Funds SICAV - Dynamic Global Bond Fund
- T. Rowe Price Funds SICAV - European Equity Fund
- T. Rowe Price Funds SICAV - European High Yield Bond Fund
- T. Rowe Price Funds SICAV - US Equity Fund
- UBAM - 30 Global Leaders Equity
- UBAM - Emerging Market Corporate Bond Short Duration
- UBS (Lux) Equity Fund - China Opportunity (USD)
- UBS (Lux) Equity SICAV - Engage for Impact (USD)
- UBS (Lux) Equity SICAV - Long Term Themes (USD)
- UBS (Lux) Equity SICAV - Swiss Opportunity (CHF)



- Vontobel Fund - Bond Global Aggregate
- Vontobel Fund - Emerging Markets Equity
- Vontobel Fund - Euro Corporate Bond
- Vontobel Fund - European Equity
- Vontobel Fund - Global Equity
- Vontobel Fund - TwentyFour Strategic Income Fund
- Vontobel Fund - US Equity
- Wellington Management Funds (Ireland) plc - Enduring Assets Fund

SEZIONE II - Prodotti finanziari che hanno come obiettivo investimenti sostenibili

- AXA World Funds - ACT Green Bonds
- AXA World Funds - ACT Social Progress
- BNP Paribas Funds Aqua
- BNP Paribas Funds Smart Food
- Candriam Equities L Oncology Impact
- Candriam Sustainable Equity Circular Economy
- Candriam Sustainable Equity Emerging Markets
- DPAM L - Bonds Emerging Markets Sustainable
- DPAM L - Bonds Government Sustainable Hedged
- EuroFundLux - Green Strategy
- Euromobiliare - Green 4 Planet
- Goldman Sachs Global Environmental Impact Equity Portfolio
- M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Sustainable Allocation Fund
- Mirova Euro Green And Sustainable Corporate Bond Fund
- Mirova Euro Sustainable Equity Fund
- Pictet - Biotech
- Pictet - Clean Energy Transition
- Pictet - Global Environmental Opportunities
- Pictet-Timber
- Raiffeisen-GreenBonds
- Schroder International Selection Fund - Global Cities
- Schroder International Selection Fund - Global Energy Transition
- UBAM - Positive Impact Equity
- Wellington Management Funds (Ireland) plc - Global Impact Bond Fund
- Wellington Management Funds (Ireland) plc - Global Stewards Fund