

## SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Nome del prodotto: CREDEMVITA SIMPLE LIFE (tariffa 60064)

Nome dell'ideatore di PRIIP: Credemvita SpA (di seguito Credemvita)

Sito web dell'ideatore di PRIIP: [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)

Autorità competente per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

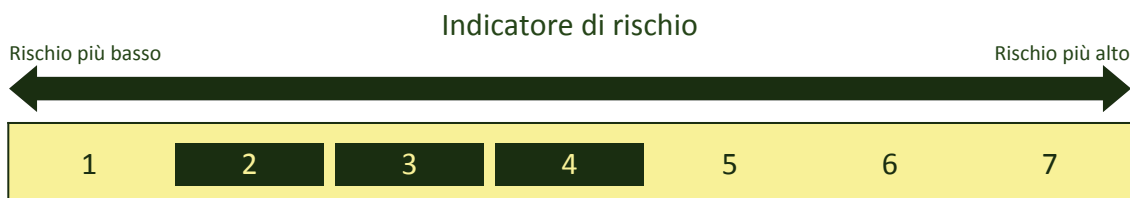
Data di realizzazione del KID: 25/03/2022

Recapito telefonico: +39 0522 586000

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **Tipo:** prodotto d'investimento assicurativo di tipo Unit Linked a premi liberi.
- **Obiettivi:** "Credemvita Simple Life" consente al Contraente di investire il premio unico iniziale, di importo minimo pari a 15.000,00 Euro, e gli eventuali premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 1.000,00 Euro al netto dei costi, in quote di uno o più Fondi Interni, tra quelli resi disponibili da Credemvita per il presente prodotto. Le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto dipendono pertanto dal valore unitario delle quote dei Fondi Interni prescelti dal Contraente. Il rendimento dei Fondi Interni dipende principalmente dall'andamento dei mercati finanziari e dall'andamento dei singoli titoli nei quali ogni Fondo Interno è investito. Il Contraente definisce liberamente come allocare il Capitale investito tra i seguenti Fondi Assicurativi Interni, sottoscrivibili singolarmente o mediante combinazioni libere degli stessi: Credemvita Simple Life Moderate, Credemvita Simple Life Balanced, Credemvita Simple Life Global Equity ESG, Credemvita Simple Life Liquidity. A partire dalla data di decorrenza del Contratto il Contraente, tramite richiesta scritta, può chiedere il disinvestimento, anche parziale, e il contestuale reinvestimento delle quote possedute di uno o più Fondi Interni in quote di altro/i Fondo/i Interno/i in cui il Contratto consente di investire (c.d. SWITCH). A seconda della tipologia e dell'obiettivo della gestione, i Fondi prevedono diverse allocazioni degli investimenti in strumenti finanziari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, ivi compresi OICR aventi analogia natura, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari. La composizione del portafoglio dei rispettivi Fondi Interni è, di conseguenza, diversificata tra le classi di investimento azionaria, obbligazionaria e monetaria o investimenti equivalenti (strategie absolute return) a seconda del profilo di rischio del fondo interno. I Fondi Interni possono investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il target di clientela varia al variare del numero e della tipologia dei Fondi Interni selezionati dal Contraente. Indipendentemente da questa scelta, si tratta di un prodotto che è adatto ad una clientela con un orizzonte temporale di investimento breve. Per l'indicazione puntuale relativa ad ogni Fondo Interno si rimanda allo specifico allegato.
- **Prestazioni assicurative e costi:** il Contratto offre una copertura assicurativa principale che in caso di decesso dell'Assicurato prevede una maggiorazione del controvalore della polizza in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso: fino a 39 anni maggiorazione del 5%, tra 40 anni e 70 anni maggiorazione del 2,50%, oltre 70 anni maggiorazione del 0,25%. Tale integrazione 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 0,0212% annuo del controvalore delle quote attribuite al Contratto. Tale importo è già ricompreso nelle commissioni di gestione applicate ai Fondi Interni e pertanto totalmente a carico della Compagnia. Inoltre è prevista una copertura integrativa denominata Capital Protection a parziale protezione dei premi investiti che, laddove di attivasse, comporta l'applicazione di un costo di rischio biometrico giornaliero, come rappresentato nelle condizioni di assicurazione.
- **Durata:** il presente prodotto è a vita intera, pertanto la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. Risultano assicurabili tutti i soggetti che alla data di sottoscrizione del prodotto non abbiano già compiuto 86 anni di età. Credemvita non ha la facoltà di esercitare unilateralmente, dal momento in cui il Contratto è stato concluso, il diritto di recesso. 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 di ciascun Fondo Interno attribuito al contratto alla data nella quale Credemvita ha ricevuto il certificato di morte comprovante il decesso.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

- L'Indicatore Sintetico di Rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio del prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità di Credemvita di pagarvi quanto dovuto.
- Il prodotto si attesta in una classe di rischio compresa tra 2 e 4 su 7, ovvero un livello di rischio compreso tra basso e medio. Per l'indicazione puntuale relativa ad ogni Fondo Interno si rimanda allo specifico allegato
- Il presente Prodotto comporta rischi finanziari a carico del Contraente riconducibili alle variazioni di prezzo delle attività finanziarie nelle quali sono investiti patrimoni dei Fondi Interni e conseguentemente del correlato valore unitario delle quote.
- Questo prodotto non include alcuna protezione sulle performance future di mercato, di conseguenza il Contraente potrebbe perdere parzialmente o interamente il proprio investimento, al netto delle integrazioni di capitale descritte al precedente paragrafo "prestazioni assicurative".

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il livello di performance associato all'investimento varia al variare del numero e della tipologia dei Fondi Interni selezionati dal Contraente. L'elenco e le caratteristiche dei singoli Fondi Interni disponibili sono riportati nell'Allegato al presente documento.

## COSA ACCADE SE CREDEMVITA NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza da parte di Credemvita, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società stessa – il credito derivante dal vostro contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Qualora tali attivi non fossero sufficienti, si potrà utilizzare il patrimonio della Società in concorso con gli altri creditori della stessa. Non c'è alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le potenziali perdite.

## QUALI SONO I COSTI?

### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile investimento. I costi totali tengono conto dei costi una-tantum, ricorrenti ed accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR. Gli importi sono stimati e possono cambiare in futuro. I costi correnti variano in funzione del/i Fondo/i Interno/i scelto/i. Per l'indicazione puntuale relativa ad ogni Fondo Interno si rimanda allo specifico allegato

La persona che vi sta vendendo o vi sta consigliando questo prodotto potrebbe addebitarvi ulteriori costi. Se così fosse, questa persona vi fornirà le informazioni relative a questi costi e vi mostrerà l'impatto che tutti i costi avranno sul vostro investimento nel tempo.

Investimento [€ 10.000]				
Scenari		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato	Disinvestimento al termine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	Min	€ 109,25	€ 220,97	€ 332,46
	Max	€ 274,11	€ 842,04	€ 1.616,90
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	1,09%	0,74%	0,67%
	Max	2,74%	2,36%	2,28%

### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costo sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- Il significato delle differenti categorie di costo.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno				
Costi una tantum	Costi di ingresso		0,07%	L'impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
		Min	0,03%	
	Costi di uscita	Max	0,04%	L'impatto dei costi di uscita dall'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio		0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
		Min	0,56%	
	Altri costi correnti	Max	2,18%	L'impatto dei costi che rileviamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Include i costi di distribuzione del prodotto.

## PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

### Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Credemvita consiglia sulla base delle specifiche caratteristiche del prodotto e per realizzare gli obiettivi ad esso connesso, di detenere tale prodotto per il periodo di detenzione raccomandato. Il Contraente può richiedere la liquidazione anticipata, totale o parziale, del Contratto esercitando il diritto di riscatto. Per richiedere il riscatto dovranno essere trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del Contratto e il Contraente dovrà essere in vita. Il Riscatto parziale potrà essere esercitato solo a condizione che il controvalore delle quote rimanenti sul Contratto sia di almeno 10.000,00 Euro. In questo caso, il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata. Il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati in conseguenza dell'andamento dei Fondi Interni collegati al contratto. In caso di Riscatto (parziale o totale) Credemvita liquiderà un importo pari al controvalore delle quote riscattate dal Contraente, al netto di un costo fisso trattenuto di 30,00 Euro.

## COME POSSO PRESENTARE RECLAMI?

Qualora il servizio offerto da Credemvita, il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri non risultassero di suo gradimento, interessi del problema l'intermediario che ha emesso il contratto. Nel caso in cui l'inconveniente non dovesse essere risolto e volesse sporgere reclamo può inviarlo per iscritto,

corredato della necessaria documentazione, alla Funzione di Credemvita preposta all'esame e alla trattazione dei reclami ai seguenti recapiti: Credemvita S.p.A., Funzione Reclami - Via Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia, Fax n. 0522 452704, E-mail: [reclami@credemvita.it](mailto:reclami@credemvita.it). Tutte le informazioni relative a come il Contraente potrà presentare reclamo sono disponibili sul sito: [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it).

## ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, da consegnarsi al Contraente in base a obblighi normativi. Ulteriori dettagli sono disponibili sul sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it). Ad integrazione della Sezione "Quali sono i costi?", si precisa che alcuni Fondi Interni, a determinate condizioni riportate nel Regolamento dei Fondi Interni, possono trattenere costi nel caso in cui il rendimento del Fondo stesso superi il suo obiettivo (commissioni di performance). Nell'esercizio chiuso al 31/12/2021, il livello di tali commissioni si è attestato tra min. 0,00% - max. 0,60%.



### **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 014737550351, 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](http://www.credemvita.it) - [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it) - PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it)

Credemvita 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](http://www.credemvita.it)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO



CREDEMVITA

## Come leggere questo allegato.

Nelle pagine seguenti vengono presentate le caratteristiche delle opzioni di investimento. Ogni opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione. In particolare per ogni opzione si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 5 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione di investimento. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 5 anni, considerando tre possibili scenari (sfavorevole, moderato, favorevole) per l'investimento sottostante. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del Prodotto, compresi i costi di distribuzione, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

## Elenco di tutte le opzioni di investimento per CREDEMVITA SIMPLE LIFE (tariffa 60064)

### Credemvita Simple Life Balanced

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

### COS'E' QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

- **Obiettivi:** Il Fondo Interno investe in strumenti finanziari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, nel rispetto della natura "flessibile" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, ivi compresi OICR aventi analoga natura. In misura max del 60% è possibile l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria o OICR aventi analoga natura. L'investimento in strumenti obbligazionari e/o azionari, e/o equivalenti, dei paesi emergenti non può superare il 40%. L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura max del 20%.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questo Fondo Interno è stato classificato a livello 3 su 7. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del Fondo Interno sono classificate nel livello medio-basso e che sono veramente improbabili le possibilità che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Credemvita di pagarvi quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Il Fondo Interno è rivolto a coloro che possono sopportare una probabilità medio-bassa di perdite dovute alle performance future del mercato e che possono detenere l'investimento per 5 anni.

### SCENARI DI PERFORMANCE

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe quindi essere anche inferiore a quello sotto riportato.

Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0]	1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
<b>Scenari di sopravvivenza</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio per ciascun anno)</b>		
Scenario di stress	€ 6.528,31 (-34,72%)	€ 7.242,60 (-10,20%)	€ 6.572,59 (-8,05%)
Scenario sfavorevole	€ 9.312,51 (-6,87%)	€ 9.120,62 (-3,02%)	€ 9.110,46 (-1,85%)
Scenario moderato	€ 10.178,40 (1,78%)	€ 10.618,20 (2,02%)	€ 11.076,96 (2,07%)
Scenario favorevole	€ 11.056,24 (10,56%)	€ 12.285,15 (7,10%)	€ 13.384,22 (6,00%)
<b>Scenario di morte</b>	<b>Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi</b>		
Evento assicurato	€ 10.223,90	€ 10.664,79	€ 11.124,70

### QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 232,10	€ 623,07	€ 1.061,37
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,32%	1,96%	1,89%
<b>Costi specifici dell'opzione di investimento</b>			
Costi una tantum - Costi di uscita			0,03%
Costi correnti - Altri costi correnti			1,78%



#### 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 014737550351, 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

Credemvita 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

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO



CREDEMVITA

## Come leggere questo allegato.

Nelle pagine seguenti vengono presentate le caratteristiche delle opzioni di investimento. Ogni opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione. In particolare per ogni opzione si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 5 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione di investimento. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 5 anni, considerando tre possibili scenari (sfavorevole, moderato, favorevole) per l'investimento sottostante. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del Prodotto, compresi i costi di distribuzione, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

## Elenco di tutte le opzioni di investimento per CREDEMVITA SIMPLE LIFE (tariffa 60064)

### Credemvita Simple Life Global Equity ESG

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

### COS'E' QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

- **Obiettivi:** Il Fondo Interno investe massimo il 30% in altri strumenti finanziari obbligazionari appartenenti a tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, compresi OICR aventi analogia natura. Il Fondo investe massimo il 15% in strumenti obbligazionari e/o azionari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analogia natura. L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura max 20%.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questo Fondo Interno è stato classificato a livello 4 su 7. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del Fondo Interno sono classificate nel livello medio e che sono veramente improbabili le possibilità che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Credemvita di pagarvi quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Il Fondo Interno è rivolto a coloro che possono sopportare una probabilità media di perdite dovute alle performance future del mercato e che possono detenere l'investimento per 5 anni.

### SCENARI DI PERFORMANCE

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe quindi essere anche inferiore a quello sotto riportato.

Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0]	1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
<b>Scenari di sopravvivenza</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio per ciascun anno)</b>		
Scenario di stress	€ 2.833,39 (-71,67%)	€ 5.238,64 (-19,39%)	€ 4.255,70 (-15,71%)
Scenario sfavorevole	€ 8.798,11 (-12,02%)	€ 8.869,40 (-3,92%)	€ 9.359,54 (-1,32%)
Scenario moderato	€ 10.777,74 (7,78%)	€ 12.574,09 (7,93%)	€ 14.669,29 (7,96%)
Scenario favorevole	€ 13.065,94 (30,66%)	€ 17.639,39 (20,83%)	€ 22.748,53 (17,87%)
<b>Scenario di morte</b>	<b>Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi</b>		
Evento assicurato	€ 10.824,74	€ 12.625,58	€ 14.726,01

### QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 274,11	€ 842,04	€ 1.616,90
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,74%	2,36%	2,28%
<b>Costi specifici dell'opzione di investimento</b>			
Costi una tantum - Costi di uscita			0,03%
Costi correnti - Altri costi correnti			2,18%



#### 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 014737550351, 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

Credemvita 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

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO



CREDEMVITA

## Come leggere questo allegato.

Nelle pagine seguenti vengono presentate le caratteristiche delle opzioni di investimento. Ogni opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione. In particolare per ogni opzione si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 5 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione di investimento. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 5 anni, considerando tre possibili scenari (sfavorevole, moderato, favorevole) per l'investimento sottostante. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del Prodotto, compresi i costi di distribuzione, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

## Elenco di tutte le opzioni di investimento per CREDEMVITA SIMPLE LIFE (tariffa 60064)

### Credemvita Simple Life Liquidity

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

### COS'E' QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

- **Obiettivi:** Il Fondo Interno investe prevalentemente in strumenti finanziari di tipo monetario e obbligazionario emessi da Stato Sovrani, Organi Internazionali e Società, diversificati tra aree geografiche e settori, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, compresi OICR aventi analoga natura. Gli investimenti di tipo azionario sono esclusi. La media dei rating degli emittenti degli strumenti finanziari monetari e obbligazionari in portafoglio è di livello elevato. La duration media del portafoglio è normalmente inferiore a un anno. L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura max 20%.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questo Fondo Interno è stato classificato a livello 2 su 7. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del Fondo Interno sono classificate nel livello basso e che sono veramente improbabili le possibilità che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Credemvita di pagarvi quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Il Fondo Interno è rivolto a coloro che possono sopportare una probabilità bassa di perdite dovute alle performance future del mercato e che possono detenere l'investimento per 5 anni.

### SCENARI DI PERFORMANCE

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe quindi essere anche inferiore a quello sotto riportato.

Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0]	1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
<b>Scenari di sopravvivenza</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio per ciascun anno)</b>		
Scenario di stress	€ 8.899,38 (-11,01%)	€ 9.638,46 (-1,22%)	€ 9.554,80 (-0,91%)
Scenario sfavorevole	€ 9.789,19 (-2,11%)	€ 9.636,29 (-1,23%)	€ 9.512,98 (-0,99%)
Scenario moderato	€ 9.924,07 (-0,76%)	€ 9.857,87 (-0,48%)	€ 9.792,11 (-0,42%)
Scenario favorevole	€ 10.025,45 (0,25%)	€ 10.049,09 (0,16%)	€ 10.043,99 (0,09%)
<b>Scenario di morte</b>	<b>Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi</b>		
Evento assicurato	€ 9.968,93	€ 9.902,57	€ 9.836,64

### QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 109,25	€ 220,97	€ 332,46
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,09%	0,74%	0,67%
<b>Costi specifici dell'opzione di investimento</b>			
Costi una tantum - Costi di uscita			0,04%
Costi correnti - Altri costi correnti			0,56%



#### 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 014737550351, 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

Credemvita 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

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO



CREDEM VITA

## Come leggere questo allegato.

Nelle pagine seguenti vengono presentate le caratteristiche delle opzioni di investimento. Ogni opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione. In particolare per ogni opzione si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 5 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione di investimento. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 5 anni, considerando tre possibili scenari (sfavorevole, moderato, favorevole) per l'investimento sottostante. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del Prodotto, compresi i costi di distribuzione, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

## Elenco di tutte le opzioni di investimento per CREDEM VITA SIMPLE LIFE (tariffa 60064)

### Credemvita Simple Life Moderate

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

### COS'E' QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

- **Obiettivi:** Il Fondo Interno investe in strumenti finanziari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, nel rispetto della natura "flessibile" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, ivi compresi OICR aventi analoga natura. In misura max del 40% è possibile l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria o OICR aventi analoga natura. L'investimento in strumenti obbligazionari e/o azionari, e/o equivalenti, dei paesi emergenti non può superare il 30%. L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura max del 20%.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questo Fondo Interno è stato classificato a livello 2 su 7. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del Fondo Interno sono classificate nel livello basso e che sono veramente improbabili le possibilità che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Credemvita di pagarvi quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Il Fondo Interno è rivolto a coloro che possono sopportare una probabilità bassa di perdite dovute alle performance future del mercato e che possono detenere l'investimento per 5 anni.

### SCENARI DI PERFORMANCE

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe quindi essere anche inferiore a quello sotto riportato.

Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0]	1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
<b>Scenari di sopravvivenza</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio per ciascun anno)</b>		
Scenario di stress	€ 7.116,37 (-28,84%)	€ 8.053,78 (-6,96%)	€ 7.561,29 (-5,44%)
Scenario sfavorevole	€ 9.487,31 (-5,13%)	€ 9.346,22 (-2,23%)	€ 9.338,80 (-1,36%)
Scenario moderato	€ 10.115,59 (1,16%)	€ 10.427,64 (1,41%)	€ 10.749,30 (1,46%)
Scenario favorevole	€ 10.727,17 (7,27%)	€ 11.571,14 (4,98%)	€ 12.305,61 (4,24%)
<b>Scenario di morte</b>	<b>Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi</b>		
Evento assicurato	€ 10.160,93	€ 10.473,76	€ 10.796,22

### QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 202,89	€ 523,01	€ 872,24
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,03%	1,67%	1,60%
<b>Costi specifici dell'opzione di investimento</b>			
Costi una tantum - Costi di uscita			0,04%
Costi correnti - Altri costi correnti			1,49%



#### 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 014737550351, 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

Credemvita 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